

Fakty

Cechy

- **wsparcie systematycznego oszczędzania** – przede wszystkim z myślą o emeryturze;
- **subfundusz utworzony dla uczestników PPK**, którzy od inwestycji emerytalnych oczekują bezpieczeństwa oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje;
- **doświadczony zespół zarządzających** – portfelem subfunduszu zarządza zespół ekspertów z bogatą wiedzą i doświadczeniem zarówno na rynku krajowym, jak i na rynkach zagranicznych;
- **stabilność i przewidywalność wyników** – dzięki inwestowaniu w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, przede wszystkim w lokaty bankowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (subfundusz nie inwestuje w akcje od 01.01.2020 r.);
- **nabycie jednostek uczestnictwa** subfunduszu możliwe wyłącznie w wyniku realizacji dyspozycji alokacji wpłat lub realokacji środków zgromadzonych w PPK;
- **możliwość przenoszenia środków do innego subfunduszu zdefiniowanej daty** wydzielonego w ramach funduszu Pekao PPK SFIO.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;
- zdefiniowaną datą subfunduszu jest rok 2020;
- od 2020 roku:
 - 1) całość aktywów subfunduszu może być inwestowana w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym,
 - 2) aktywa subfunduszu nie będą inwestowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym;
- od dnia utworzenia subfunduszu do końca 2019 r. część dłużna stanowiła od 70% do 90% wartości aktywów subfunduszu, natomiast część udziałowa stanowiła od 10% do 30% wartości aktywów subfunduszu;
- do części udziałowej zalicza się między innymi akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne oraz fundusze o charakterze udziałowym;
- do części dłużnej zalicza się między innymi obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz fundusze o charakterze dłużnym;
- subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka walutowego.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao PPK SFIO

Kategoria	subfundusz zdefiniowanej daty
Dla uczestników	nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje
Data pierwszej wyceny	13.12.2019 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk, Dariusz Kędziora, Łukasz Tokarski, Kamil Jankowski, Tomasz Pawluć, Jarosław Karpiński
Opłata za nabycie	brak
Wynagrodzenie stałe za zarządzanie (w skali roku)	0,13629% (do 30.09.2024)*
Wynagrodzenie zmienne za zarządzanie	20% od nadwyżki wyniku subfunduszu powyżej stopy referencyjnej wynikającej z przepisów PPK, nie więcej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku
Wartość aktywów (28.06.2024 r.)	3,55 mln PLN

* Stawka realnie obciążająca aktywa subfunduszu (po rekalkulacji zgodnie z art. 49 ust. 5 Ustawy o PPK).

Stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie (w skali roku) promocyjnie obniżona przez Zarząd Pekao TFI (przed rekalkulacją) wynosi 0,24%.

Szczegółowe koszty i opłaty związane z uczestnictwem w subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik do wysokości 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku, po spełnieniu warunków określonych w ustawie PPK. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji.

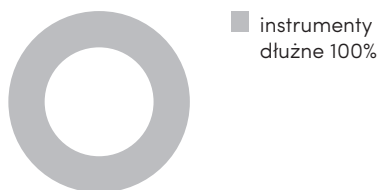
Struktura portfela w latach:



Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu dostępnym na www.pekaotfi.pl.

Przykładowy skład portfela



Horyzont inwestycyjny

Zalecany horyzont inwestycyjny jest równy okresowi pozostającemu do osiągnięcia wieku emerytalnego uczestnika.

Subfundusz może być nieodpowiedni dla uczestników, którzy nie są zainteresowani lokowaniem wpłat dokonywanych w ramach PPK w subfundusz zdefiniowanej daty inwestujący całość aktywów w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym.

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik określony został na podstawie danych własnych Pekao TFI S.A. Odzwierciedla on zmienność cen na rynkach, na których subfundusz inwestuje. Wskazana obecnie kategoria ryzyka może ulec zmianie w czasie.

Stan na 1.07.2024 r.



Subfundusz dla osób:

- chcących zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę;
- zainteresowanych uczestnictwem w subfunduszu, którego polityka inwestycyjna charakteryzuje się niższym poziomem ryzyka niż ta, którą zobowiązany jest stosować subfundusz właściwy dla ich wieku;
- oczekujących bezpieczeństwa a także stabilności i przewidywalności zachowania się wartości środków zgromadzonych w PPK;
- nieakceptujących ryzyka związanego z inwestycjami w akcje oraz akceptujących niski poziom ryzyka inwestycyjnego subfunduszu;
- planujących oszczędzać aż do osiągnięcia wieku emerytalnego.

Ryzyko

Inwestycja w subfundusz wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Istotne rodzaje ryzyk subfunduszu: stopy procentowej, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Ich opis znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

Dlaczego warto oszczędzać w PPK

- PPK umożliwia dobrowolne gromadzenie kapitału na przyszłość przede wszystkim z myślą o emeryturze. Oszczędności, w wyjątkowych sytuacjach, można przeznaczyć też na zakup czy budowę mieszkania lub domu, jak również na pokrycie kosztów leczenia poważnych chorób uczestnika, małżonka lub dziecka;
- wpłaty na PPK współfinansowane są przez uczestnika PPK i jego pracodawcę;
- dopłaty od Państwa – powitalna 250 zł i roczne 240 zł;
- brak jakichkolwiek opłat od wpłat na PPK;
- brak podatku od dochodów kapitałowych przy wypłatach spełniających warunki określone w ustawie PPK;
- łatwy dostęp do informacji o PPK: serwis online, infolinia, e-mail;
- możliwość składania wybranych dyspozycji PPK w pobliskich placówkach Banku Pekao S.A.;
- zgromadzone środki w PPK są prywatne i podlegają dziedziczeniu.

Wyniki

Historyczne wyniki nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości i nie przewidują przyszłych zwrotów. Żaden fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku.

Zmiana wartości j.u. (od pierwszej wyceny, tj. od 13.12.2019 r. do 28.06.2024 r.)



Ww. wyniki nie uwzględniają podatków obciążających uczestnika.

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Działalność PPK reguluje ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje subfundusz, gdyż te są własnością subfunduszu. Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy. Materiału nie należy traktować jako informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku. **Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej należy zapoznać się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, Dokumentem zawierającym kluczowe informacje, Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz innymi dokumentami dotyczącymi PPK. Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne subfundusze i zwięzły opis praw uczestników, jak również: informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, Dokument zawierający kluczowe informacje oraz Informacja dla klientów alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są w jęz. polskim na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.** Uczestnictwo w funduszu Pekao PPK SFIO wiąże się z opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospekcie informacyjnym. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika. Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 01-066 Warszawa, ul. Żubra 1, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- ponad 490 tysięcy klientów
- ponad 28 mld PLN zarządzanych aktywów i 7,88% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 28.06.2024 r.



Pekao TFI najlepszym TFI w 2022 r. wg Gazety Giełdy i Inwestorów „Parkiet”

Słowniczek

- **Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)** – system powszechnego, dobrowolnego oszczędzania organizowanego przez pracodawcę dla osób zatrudnionych, we współpracy z zewnętrznym podmiotem zarządzającym – instytucją finansową, przy wsparciu środków z Funduszu Pracy.
- **Jednostka uczestnictwa (j.u.)** – część majątku funduszu inwestycyjnego, która może zostać nabyta przez inwestora. Regularna wycena jednostek pozwala na kontrolę stanu inwestycji.
- **Obligacja** – papier wartościowy emitowany w serii, w którym emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligatariusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia.
- **Benchmark** – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji.

Wyniki (stan na 28.06.2024 r.)

1 rok	7,59%
2 lata	18,20%
3 lata	19,46%

Wyniki w latach kalendarzowych

2023	9,65%
2022	5,84%
2021	-0,68%
2020	3,50%