

„ZIMA Z SYSTEMATYCZNYM OSZCZĘDZANIEM”

OFERTA PROMOCYJNA W WYSPECJALIZOWANYCH PROGRAMACH INWESTYCYJNYCH PAK PRO I PAK JUNIOR - 75% ZNIŻKI W OPŁACIE WSTĘPNEJ PRZY OTWARCIU KONTA ORAZ OPŁATACH MANIPULACYJNYCH PRZY KOLEJNYCH WPLĄTACH – ZLECENIACH NABYCIA I WPLĄTACH BEZPOŚREDNICH („OFERTA”)

CZĘŚĆ 1: DO KOGO SKIEROWANA JEST OFERTA

Oferta skierowana jest do Klientów, którzy:

- w okresie od 01.11.2024 r. do 31.12.2024 r. (włącznie) złożą zlecenie otwarcia konta w ramach Programu Akumulacji Kapitału PRO (PAK PRO) lub w ramach Programu Akumulacji Kapitału Junior (PAK Junior) i dokonają pierwszej wpłaty,
- w okresie do 30.06.2027 r. złożą zlecenia nabycia dodatkowych jednostek uczestnictwa i dokonają kolejnych wpłat lub dokonają wpłat bezpośrednich na konta otwarte w okresie od 01.11.2024 r. do 31.12.2024 r. (włącznie)

CZĘŚĆ 2: SŁOWNIK

Deklarowana Kwota Inwestycji - wysokość całkowitej kwoty inwestycji, za którą w okresie obowiązywania Umowy Uczestnik PAK PRO lub PAK Junior zamierza nabyć jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zgodnie z Warunkami PAK PRO lub PAK Junior

konto PAK PRO – konto prowadzone na zasadach określonych w ramach Warunków PAK PRO

konto PAK Junior – konto prowadzone na zasadach określonych w ramach Warunków PAK Junior

Agent Transferowy – Pekao Financial Services sp. z o.o. podmiot prowadzący rejestr uczestników funduszu

Oferta – niniejsza oferta promocyjna w ramach kont PAK PRO, PAK Junior

Prowadzący dystrybucję – placówki Banku Pekao S.A. („Bank”) prowadzące dystrybucję jednostek uczestnictwa funduszy Pekao. Lista placówek Prowadzącego dystrybucję dostępna jest na stronie www.pekaotfi.pl

Umowa – Umowa o uczestnictwo w Programie Akumulacji Kapitału PRO, Umowa o uczestnictwo w Programie Akumulacji Kapitału JUNIOR

Warunki PAK PRO – Warunki uczestnictwa w Programie Akumulacji Kapitału PRO, stanowiące integralną część Umowy oraz niniejszej Oferty

Warunki PAK Junior – Warunki uczestnictwa w Programie Akumulacji Kapitału Junior, stanowiące integralną część Umowy oraz niniejszej Oferty

Zlecenie – zlecenie Klienta otwarcia konta PAK PRO lub konta PAK Junior dokonywane na podstawie zawarcia Umowy/Umów PAK PRO lub Umowy/Umów PAK Junior w dowolnej placówce Banku lub za pośrednictwem Pekao 24

CZĘŚĆ 3: PRODUKTY

W ramach PAK PRO oraz PAK Junior możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wskazanych na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

Jeżeli w trakcie trwania Oferty Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zgodnie z ust. 3 Warunków PAK PRO i Warunków PAK Junior wprowadzi nowe fundusze/subfundusze oferujące Program PAK PRO lub PAK Junior zostaną one również objęte tą Ofertą.

CZĘŚĆ 4: ZASADY OFERTY

1. Oferta polega na **obniżeniu o 75% opłaty wstępnej i opłaty manipulacyjnej** pobieranej zgodnie z Warunkami uczestnictwa PAK PRO i Warunkami uczestnictwa PAK Junior przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach/subfunduszach oferowanych w ramach PAK PRO lub PAK Junior, zgodnie z ust. 2.
2. O zastosowaniu obniżenia o 75% opłaty wstępnej/opłaty manipulacyjnej w ramach Oferty, decyduje:
 - 1) obniżenie o 75% opłaty wstępnej w przypadku zlecenia otwarcia konta i nabycia jednostek uczestnictwa na konto w ramach PAK PRO lub PAK Junior: data złożenia zlecenia i dokonania wpłaty,
 - 2) obniżenie o 75% opłaty manipulacyjnej w przypadku zlecenia nabycia dodatkowych jednostek uczestnictwa na konto w ramach PAK PRO lub PAK Junior otwarte w okresie 01.11.2024 r. do 31.12.2024 r.: data złożenia zlecenia i dokonania wpłaty,
 - 3) obniżenie o 75% opłaty manipulacyjnej w przypadku wpłaty bezpośredniej na konto w ramach PAK PRO lub PAK Junior otwarte w okresie 01.11.2024 r. do 31.12.2024 r.: data zaksięgowania środków na rachunku odpowiedniego funduszu/subfunduszu.
3. Z zastrzeżeniem ust. 2 obniżenie o 75% opłaty wstępnej/opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1 obejmuje:
 - 1) obniżenie o 75% opłaty wstępnej przy pierwszej wpłacie dokonywanej w ramach zlecenia otwarcia konta i nabycia jednostek uczestnictwa na konto w ramach PAK PRO lub PAK Junior oraz
 - 2) obniżenie o 75% opłaty manipulacyjnej na wszystkie wpłaty (w tym wpłaty bezpośrednie) do wysokości Deklarowanej Kwoty Inwestycji (DKI) dokonane do **30.06.2027 r.** (włącznie) na konta prowadzone w ramach PAK PRO lub PAK Junior otwarte w okresie od 01.11.2024 r. do 31.12.2024 r. (włącznie) Okres obowiązywania zniżki dla kolejnych wpłat w zależności od momentu otwarcia konta trwa od 30 do 32 miesięcy.
 - 3) Wysokość DKI na poszczególne konta PAK PRO lub konta PAK Junior, do wysokości 62 000 PLN, 18 600 EUR, 18 600 USD dla kont PAK PRO lub konta PAK Junior otwartych na okres 5 lat lub do wysokości 122 000 PLN, 36 600 EUR, 36 600 USD dla kont PAK PRO lub konta PAK Junior otwartych na okres 10 lat, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli wysokość DKI na poszczególne konta PAK PRO lub konta PAK Junior będzie wyższa niż kwota wskazana w ust. 3 pkt 3) to wszystkie wpłaty (w tym wpłaty bezpośrednie) będą podlegały opłacie wstępnej/opłacie manipulacyjnej zgodnie z tabelą opłat manipulacyjnych PAK PRO lub tabelą opłat manipulacyjnych PAK Junior.
5. Ofertą nie są objęte:
 - 1) Wpłaty na konta otwarte w ramach Umowy PAK PRO lub Umowy PAK Junior przed i po okresie obowiązywania Oferty,
 - 2) Wpłaty dokonywane do PAK PRO lub PAK Junior po wygaśnięciu/rozwiązaniu Umowy PAK PRO lub Umowy PAK Junior.
 - 3) Wpłaty dokonywane do PAK PRO lub PAK Junior przekraczające DKI, o której mowa w ust. 3 pkt 3).
 - 4) Konwersje i zamiany realizowane w ramach PAK PRO lub PAK Junior.
6. Obniżenie o 75% opłaty wstępnej/opłaty manipulacyjnej, o których mowa w ust. 1 powyżej w przypadku spełnienia warunków uczestnictwa w Ofercie realizowane jest automatycznie przez Agenta Transferowego.
7. Szczegółowe informacje dotyczące PAK PRO i PAK Junior dostępne są na stronie internetowej www.pekaotfi.pl oraz u Prowadzących dystrybucję.

Nota prawna

Szczegółowe zasady uczestnictwa w PAK PRO i PAK Junior określają Warunki uczestnictwa w PAK PRO i Warunki uczestnictwa w PAK Junior, dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję.

Inwestycja w fundusz inwestycyjny dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje fundusz/subfundusz, gdyż te są własnością funduszu/subfunduszu.

Inwestycja w jednostki uczestnictwa subfunduszy/funduszy inwestycyjnych jest związana z ryzykiem inwestycyjnym, w tym z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków.

Aktywa następujących subfunduszy mogą być lokowane 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, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE w następujących proporcjach: Pekao Obligacji Plus do 100%, Pekao Konserwatywny Plus do 100%, Pekao Dochodu USD do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Pekao Zrównoważony do 100%, Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 do 100%. Aktywa subfunduszu Pekao Kompas oraz funduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO mogą być lokowane do 100% wartości w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. Do 100% wartości aktywów funduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO może być lokowane w papiery wartościowe emitowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE, oraz poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao Akcji - Aktywna Selekcja, Pekao Dynamicznych Spółek, Pekao Zrównoważony, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, Pekao Akcji Dywidendowych, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszu Pekao Surowców i Energii może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych inwestujących głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, np. w kontrakty terminowe, które odzwierciedlają indeksy giełdowe, w związku z powyższym wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów subfunduszy: Pekao Obligacji Europejskich Plus, Pekao Obligacji Dolarowych Plus, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, Pekao Obligacji Strategicznych, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny, Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących może być inwestowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę za granicą. Znaczna część aktywów subfunduszy: Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych inwestujących głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym. 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 odpowiedniego funduszu zawierającym szczegółowy opis czynników ryzyka

związanego z inwestowaniem i zwięzły opis praw uczestników, a także Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje oraz, w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które, wraz z informacjami o opłatach i sprawozdaniemi finansowymi funduszy/subfunduszy, są dostępne w jęz. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronie www.pekaotfi.pl.

Pełna lista funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaotfi.pl. Informacje na temat połączeń, przekształceń oraz zmian nazw funduszy i subfunduszy znajdują się na www.pekaotfi.pl.

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości wpłaconego kapitału. Żaden fundusz inwestycyjny nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie i innymi kosztami, których wysokość jest podana w prospektach informacyjnych i tabelach opłat. Opłata za zarządzanie oraz inne koszty wskazane w prospekcie informacyjnym pomniejszają wartość jednostek uczestnictwa funduszu, a ich wysokość zależy od wybranego subfunduszu. Zasady ustalania i pobierania opłat manipulacyjnych zawiera prospekt informacyjny. Wysokość stawki opłaty manipulacyjnej jest uzależniona od wysokości dokonywanej wpłaty oraz salda wszystkich kont Uczestnika w funduszach objętych prawem akumulacji wpłat zgodnie z prospektem i statutem danego funduszu. Opłaty za zarządzanie, koszty oraz opłaty manipulacyjne obniżają stopę zwrotu z inwestycji.

Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym funduszu/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, ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa, 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.