



OFERTA PROMOCYJNA W WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTYCYJNYM „PROGRAM IKZE” 100% ZNIŻKI W OPŁACIE MANIPULACYJNEJ

Oferta skierowana jest do Klientów, którzy:

1. nie posiadają w Rejestrze Uczestników Funduszy Pekao aktywnych kont prowadzonych w ramach Programu IKZE oraz
2. w okresie od 1 listopada 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. zawrą Umowę IKZE i zgodnie z nią dokonają wpłaty/wpłać na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy prowadzących Konta IKZE w ramach zawieranej Umowy IKZE.

SŁOWNIK:

Agent Transferowy – Pekao Financial Services Sp. z o.o.; podmiot prowadzący Rejestr Uczestników Funduszy Pekao,

Klient – każdy Klient, który nie posiada w Rejestrze Uczestników Funduszy Pekao aktywnych Kont IKZE w Funduszach/Subfunduszach oraz Potencjalny Klient,

Fundusz/Subfundusz – fundusze inwestycyjne oferowane w ramach Umowy IKZE,

Konta IKZE lub **Konto IKZE** – indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego tj. wyodrębnione zapisy w Rejestrach Uczestników Funduszy Pekao, prowadzone przez Fundusze/Subfundusze dla Uczestnika w ramach Umowy IKZE na zasadach określonych w Ustawie IKE i IKZE, prospekcie informacyjnym Funduszu oraz Warunkach Uczestnictwa w Programie IKZE lub którekolwiek z tych kont,

Oferta – niniejsza Oferta Promocyjna w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym Program IKZE 100% zniżki w opłacie manipulacyjnej,

Pekao TFI – Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,

Pekao24 – serwis udostępniany swoim Klientom przez Prowadzącego Dystrybucję, umożliwiający m.in. składanie zleceń za pośrednictwem Internetu

PeoPay – aplikacja mobilna udostępniona swoim Klientom przez Prowadzącego Dystrybucję, umożliwiająca m.in. składanie zleceń za pośrednictwem Internetu

Potencjalny Klient – Klient, który nie posiada w Rejestrze Uczestników Funduszy Pekao aktywnych kont regularnych oraz aktywnych kont w wyspecjalizowanych programach inwestycyjnych oferowanych w funduszach Pekao,

Program IKZE – Program Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Pekao TFI,

Rejestr Uczestników Funduszy Pekao – elektroniczna ewidencja danych Uczestników Funduszu i prowadzonych na ich rzecz kont u Agenta Transferowego,

Uczestnik Funduszu – osoba fizyczna, na rzecz, której w Rejestrze Uczestników Funduszy Pekao są zapisane jednostki uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu lub ich ułamkowe części,

Umowa IKZE – pisemna Umowa o prowadzenie Konta IKZE w ramach Programu IKZE zawierana za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKZE a Funduszami/Subfunduszami oferującymi Program IKZE,

Ustawa IKE i IKZE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego,

Warunki Uczestnictwa w Programie IKZE – „Warunki Uczestnictwa w Programie Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Pekao TFI” („Program IKZE”) stanowiące załącznik do Umowy IKZE.

OKRES OBOWIĄZYWANIA OFERTY:

od 1 listopada 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.

PRZEDMIOT OFERTY:

W ramach Programu IKZE możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy wskazanych na stronie internetowej <https://pekaotfi.pl/produkty/programy/ikze>.

Jeżeli w trakcie trwania Oferty Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zgodnie z § 3 ust. 3 Warunków Uczestnictwa w Programie IKZE wprowadzi nowe Fundusze/Subfundusze oferujące Program IKZE zostaną one również objęte Ofertą.

ZASADY OFERTY:

1. Oferta polega na zwolnieniu z opłaty manipulacyjnej pierwszej i każdej kolejnej wpłaty dokonywanej w okresie obowiązywania Oferty na Konto IKZE/Konta IKZE otwarte w ramach Umowy IKZE zawartej w okresie obowiązywania Oferty za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję wskazanego w ust. 3 poniżej.
2. O zastosowaniu zwolnienia z opłaty manipulacyjnej decyduje:
 - 1) data zawarcia Umowy IKZE za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję i dokonania wpłaty. Jeżeli w ramach podpisywanej Umowy otwierane jest Konto IKZE w więcej niż jednym Funduszu/Subfunduszu, promocja obejmuje wszystkie Konta IKZE. Umowy zawarte w ostatnim dniu trwania Oferty będą objęte przedmiotową Ofertą;
 - 2) data złożenia zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu na Konto IKZE/Konta IKZE w ramach Umowy IKZE zawartej w okresie obowiązywania Oferty (zlecenie złożone w ostatnim dniu trwania Oferty będzie objęte przedmiotową Ofertą);
 - 3) data zaksięgowania wpłaty bezpośredniej na rachunku bankowym Funduszu/Subfunduszu najpóźniej w ostatnim dniu trwania Oferty. Wpłaty, które zostaną zaksięgowane na rachunku bankowym Funduszu/Subfunduszu po ostatnim dniu trwania Oferty, nie będą objęte przedmiotową Ofertą.
3. Umowę o prowadzenie Programu IKZE można zawrzeć w dowolnej placówce prowadzącego dystrybucję Programu IKZE, tj.: **Banku Polska Kasa Opieki S.A., w serwisie internetowym Pekao24 lub aplikacji PeoPay.**
4. Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej, o którym mowa w ust. 1 powyżej, w przypadku spełnienia warunków uczestnictwa w Ofercie realizowane jest automatycznie przez Agenta Transferowego.
5. Szczegółowe informacje dotyczące Programu IKZE dostępne są na stronie internetowej <https://pekaotfi.pl/produkty/programy/ikze>. Warunki Uczestnictwa w Programie IKZE dostępne są u prowadzących dystrybucję.
6. Reklamacje składane w Pekao TFI rozpatrywane będą zgodnie z zasadami obowiązującymi w Pekao TFI opisanymi na stronie internetowej <https://pekaotfi.pl/strefa-klienta/reklamacje>.
7. Reklamacje składane w Banku Polska Kasa Opieki S.A. rozpatrywane będą zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku Polska Kasa Opieki S.A. opisanymi na stronie internetowej <https://www.pekao.com.pl/o-banku/reklamacje.html>.

Ryzyko

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Żaden fundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków. Istotne rodzaje ryzyk funduszy/subfunduszy Pekao TFI: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Dla konkretnych funduszy/subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych funduszy/subfunduszy. Opis ryzyk znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

Informacja prawna

Szczegółowe zasady uczestnictwa w Programie IKZE określają Warunki Uczestnictwa w Programie IKZE.

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

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 do 100%, Pekao Konserwatywny Plus do 100%, Pekao Obligacji Samorządowych do 100%, Pekao Dochodu USD do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Zrównoważony do 100%, Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2 do 100%.

Aktywa subfunduszy: Pekao Spokojna Inwestycja, Pekao Kompas, Pekao Dłużny Aktywny 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. Aktywa funduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO mogą być inwestowane do 100% w papiery wartościowe emitowane przez dowolny z następujących podmiotów: 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.

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 Megatrendy, Pekao Ekologiczny, 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 Obligacji i Dochodu, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu, Pekao Dłużny Aktywny, 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, Pekao Ekologiczny, 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. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób całości lub części materiału bez zgody Pekao TFI S.A. jest zabronione.

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 dokumentem zawierającym kluczowe informacje oraz informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które, wraz z informacjami o opłatach i sprawozdaniami 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.

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.

Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie, których wysokość jest podana w prospektach informacyjnych i tabelach opłat. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Wysokość stawki opłaty manipulacyjnej jest uzależniona od wysokości dokonywanej wpłaty oraz salda wszystkich kont uczestnika objętych prawem akumulacji wpłat zgodnie z prospektem i statutem danego funduszu.

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.