

AKCJI

Pekao Akcji Europejskich

kategoria A, EUR

Ogólny wskaźnik ryzyka

niższe ryzyko wyższe ryzyko

– 1 – 2 – 3 – 4 – 5 – 6 – 7 –

Horyzont inwestycyjny

co najmniej

– 1 rok – 2 lata – 3 lata – 4 lata – 5 lat –

Kluczowe informacje

Nazwa funduszu	Pekao Walutowy FIO
ISIN	PLPPTFI00147
Miejsce zarejestrowania	Polska
Aktywa netto (NAV)	220,76 mln PLN
Wartość jednostki uczestnictwa (j.u.) kat. A (wartość aktywów netto przypadająca na j.u.) na koniec miesiąca	14,06 EUR
Data pierwszej wyceny	2004-04-29
Minimalna pierwsza wpłata	10 EUR
Numer rachunku do wpłaty u dystrybutora (pierwszej)	97 1240 1037 1978 0010 0184 0554
Minimalna dopłata	10 EUR
Numer rachunku bankowego do kolejnej wpłaty	18 1240 1037 1978 0010 0184 0424
Zespół odpowiedzialny za wyniki	Jacek Babiński, Karol Ciuk

Opłaty

Opłata manipulacyjna (maksymalna)	5,00%
Opłata stała za zarządzanie (pobierana)	2,00%
Czy statut zezwala na pobranie opłaty zmiennej za zarządzanie?	tak
Czy opłata zmienna jest pobierana? (szczegóły w objaśnieniach)	nie

Analiza portfelową

Łączny udział funduszy	99,94%
Łączna liczba funduszy	8

Alokacja walutowa

Waluta	% udział
EUR	99,99
PLN	0,01

Krótką charakterystyka

- subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa o charakterze udziałowym dającym ekspozycję na akcje spółek oraz rynki akcyjne w Europie, denominowanych w euro;
- walutą bazową subfunduszu
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż euro, subfundusz może zawierać transakcje zabezpieczające;
- dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe.

Benchmark wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji

Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo. W związku z realizowaną polityką inwestycyjną Subfundusz nie posiada benchmarku.

Skład portfela TOP 10

z dnia 30 września 2024

Fundusz	% udział
JPMORGAN FUNDS - EUROPE SELECT EQUITY - I EUR	18,12
AMUNDI IS SICAV - INDEX MSCI EUROPE UCITS ETF DR - EUR	18,10
ISHARES III PLC - MSCI EUROPE UCITS ETF EUR	17,96
MFS MERIDIAN FUNDS - EUROPEAN RESEARCH FUND I1 EUR	17,92
MFS MERIDIAN FUNDS - EUROPEAN CORE EQUITY FUND - I1 EUR	11,11
DPAM INVEST B EQUITIES EUROPE SMALL CAPS UNIT F EUR	6,07
GROUPAMA AVENIR EUROPE IC EUR	5,96
BNP PARIBAS INSTICASH EUR 1D SHORT TERM VNAV	4,27

Alokacja geograficzna funduszy składowych

Region	% udział
Europa	99,94

Charakterystyka inwestowania funduszy składowych na rynkach akcji

		Styl inwestowania			
		Fundusze	Growth	Blend	Value
Wielkość spółek	Dużych spółek			89,25	
	Średnich spółek				
	Małych spółek			5,84	

Klasy aktywów funduszy składowych

Akcyjne suma	95,10%	Obligacyjne suma	4,85%	Alternatywne suma	0,00%
europejskie	95,10	płynnościowe	4,85		

Zmiana wartości



Zaprezentowane wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika.

Stopy zwrotu

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.

Rok	Fundusz w %	Okres	Fundusz w %
2014	1,63	YTD	3,69
2015	9,90	1M	-0,99
2016	-2,83	3M	-3,90
2017	6,53	6M	-1,95
2018	-17,40	1Y	3,69
2019	22,47	3Y	-1,40
2020	-3,52	5Y	15,15
2021	21,05	10Y	32,52
2022	-14,73	Max	67,58
2023	11,51		

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. Inwestycja w subfundusz dokonana w PLN niesie dodatkowe ryzyko walutowe, co może mieć wpływ na stopę zwrotu z j.u. subfunduszu obliczanej w PLN. Istotne rodzaje ryzyk subfunduszu: rynku akcji, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Ich opis znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

Pekao TFI

- Najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce** – niezmiennie od ponad 30 lat inwestujemy pieniądze Polek i Polaków oraz wspieramy ich w decyzjach inwestycyjnych.
- Szeroka i różnorodna oferta funduszy inwestycyjnych** – oferujemy blisko 50 strategii, które dają klientom szerokie możliwości inwestowania
- Zaufanie tysięcy klientów** – obecnie obsługujemy ponad 500 tysięcy klientów i zarządzamy aktywami o wartości blisko 32,2 miliarda PLN (na 31.12.2024r.)
- Prestiżowe nagrody i wyróżnienia** – nasza aktywność na rynku finansowym była wielokrotnie wyróżniana, czego dowodem jest prawie 70 nagród będących wyrazem uznania Klientów i niezależnych agencji
- Doświadczony zespół zarządzających wspierany przez analityków** – naszą firmę tworzą eksperci z bogatą wiedzą i doświadczeniem. To oni nieustannie czuwają nad inwestycjami klientów, by jak najlepiej i najszybciej reagować na zmiany rynku

Prestiżowe nagrody i wyróżnienia



Nagroda Alfa 2023 Analiz Online
 dla Pekao TFI w kategorii „Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych” oraz „Najlepsze fundusze PPK”, a także dla trzech funduszy.



„Byki i Niedźwiedzie” Gazety Giełdy „Parkiet”
 w kategorii „TFI roku” dla Pekao TFI za 2022 r.



Złote Portfele Gazety Giełdy „Parkiet”
 za najlepszy wynik w 2022 r. w kat. fundusz rynku surowców, w 2020 r. i 2021 r. w kat. fundusz zagranicznych papierów dłużnych oraz w 2021 r. w kat. fundusz akcji zagranicznych.

30 grudnia 2024

Zasady doboru lokat przez zarządzającego

W odniesieniu do Tytułów Uczestnictwa poszczególnych funduszy zagranicznych, które są przedmiotem lokat Subfunduszu, zarządzający Subfunduszem stosuje następujące kryteria doboru lokat:

1. adekwatność polityki inwestycyjnej funduszu zagranicznego do polityki inwestycyjnej Subfunduszu,
2. 2. osiągnięte i przewidywane stopy zwrotu,
3. poziom ryzyka inwestycyjnego,
4. poziom kosztów obciążających uczestników danego funduszu zagranicznego,
5. wartość aktywów oraz ocenę ryzyka ograniczeń w odkupieniu Tytułów Uczestnictwa (możliwość odkupienia Tytułów Uczestnictwa i wyjście z inwestycji),
6. bezpieczeństwo zawierania i rozliczania transakcji oraz przechowywania i wykonywania praw z posiadanych Tytułów Uczestnictwa.

W odniesieniu do Instrumentów Finansowych o Charakterze Dłużnym zarządzający Subfunduszem stosuje następujące kryteria doboru lokat:

1. rentowność dłużnych instrumentów finansowych,
2. odpowiedni poziom wiarygodności kredytowej emitentów z uwzględnieniem ich obecnej i prognozowanej sytuacji ekonomicznej z zastosowaniem zewnętrznych systemów ratingowych lub własnych wewnętrznych procedur oceny wiarygodności kredytowej, zgodnie z którymi w ocenie zarządzającego emitenci będą w stanie regulować swoje zobowiązania wynikające z tytułu wyemitowanych instrumentów dłużnych,
3. prognozowany kierunek i zasięg zmian stóp procentowych,
4. bezpieczeństwo zawierania i rozliczania transakcji oraz przechowywania posiadanych instrumentów finansowych,
5. płynność zapewniająca realizację zobowiązań Subfunduszu oraz umożliwiającą efektywną zmianę struktury portfela Subfunduszu.

Nota prawna

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje subfundusz, gdyż te są własnością subfunduszu. Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, usługi doradztwa inwestycyjnego ani udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, 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. Materiał 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 zawierającym szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem i zwięzły opis praw uczestników, a także dokumentem zawierającym kluczowe informacje, które wraz z tabelami opłat i sprawozdaniami finansowymi funduszy/subfunduszy, są dostępne w jęz. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na www.pekaotfi.pl.** Pełna lista funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna na www.pekaotfi.pl. Odpowiedzialność za decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą jego odbiorcy. **Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu, jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa, 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. Wysokość, zasady ustalania i pobierania opłat określa prospekt informacyjny i tabela opłat.** 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.

30 grudnia 2024

Objaśnienia

Jeśli w materiale nie wskazano inaczej wszystkie informacje są aktualne na dzień sporządzenia materiału. Wszelkie wartości wyliczone są względem aktywów netto danego portfela.

W przypadku gdy wartość procentowa instrumentów w „Analizie Portfelowej” przekracza 100%, wówczas oznacza to stosowanie przez subfundusz dźwigni finansowej. W przypadku funduszy dłużnych (lub części dłużnej, w przypadku funduszy mieszanych) dźwignia finansowa jest rezultatem zawierania przez fundusz transakcji z przyrzeczeniem odkupu (repo oraz sell-buy back) oraz instrumentów pochodnych. Transakcje z przyrzeczeniem odkupu to forma „pożyczki pod zastaw” papierów wartościowych (najczęściej skarbowych), w której fundusz dając jako zabezpieczenie posiadane już obligacje, pozyskuje środki na nowe inwestycje. Inwestycje te stwarzają potencjał osiągnięcia dodatkowych zysków ponad koszt transakcji z przyrzeczeniem odkupu, wiążąc się równocześnie z ryzykiem strat i wzrostu zmienności. Instrumenty pochodne również generują efekt dźwigni finansowej, ponieważ umożliwiają one uzyskanie ekspozycji na ryzyko bez zaangażowania kapitału, lub też przy niewielkim wykorzystaniu kapitału jako depozyt zabezpieczający transakcje. Kwota ewentualnych zysków i strat wynika z wartości nominalnej zawartej transakcji pochodnej, a nie z zaangażowanych jako depozyt zabezpieczający środków pieniężnych.

Prezentowane dane nie uwzględniają ekspozycji na instrumenty pochodne. Pekao Akcji Europejskich jest subfunduszem wchodzącym w skład funduszu Pekao Walutowy FIO. Z uwagi na fakt, że subfundusz lokuje znaczną część aktywów w inne kategorie lokat niż dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania mających siedzibę zagranicą inwestujących głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, aktywa netto portfela inwestycyjnego funduszu mogą charakteryzować się dużą zmiennością.

Numer rachunku bankowego do pierwszej wpłaty - rachunek bankowy Funduszu do przelewu środków, którym towarzyszy wystawienie zlecenia
Numer rachunku bankowego do kolejnej wpłaty - rachunek bankowy Funduszu do wpłat bezpośrednich Uczestników (wpłat, którym nie towarzyszy wystawienie zlecenia przez dystrybutora): Prawidłowo opisany przelew/ wpłata powinien zawierać w polu „TYTUŁ WPLĄTY” następujące dane w podanej poniżej kolejności:

1. Pełny numer konta w funduszu przydzielony Uczestnikowi, 2. Nr NIP lub nr REGON, 3. Nazwa firmy.

Informacje 1 - 3 oddzielamy przecinkami. Przykład poprawnego wpisu: 031-2000-261129, 011900979, PEKAO TFI

Opłata zmienna (wynagrodzenie zmienne) - statutowa stawka opłaty zmiennej wynosi 20% od wzrostu wartości jednostki uczestnictwa subfunduszu ustalonej w EUR ponad maksymalną wartość jednostki uczestnictwa ustaloną w EUR w okresie odniesienia równym całej historii działalności subfunduszu (czyli gdy wartość jednostki uczestnictwa ustalona w EUR ustanawia nowe, historyczne maksimum). Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Aktualnie opłata zmienna nie jest pobierana (obowiązuje obniżona stawka 0%). Informacja o wartości pobranej opłaty zmiennej (średnia z ostatnich 5 lat) znajduje się w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (w sekcji "Jakie są koszty?"). Wynagrodzenie zmienne naliczane jest zgodnie z modelem High Water - Mark.