

dłużne krótkoterminowe

**obligacyjne**

stabilnego wzrostu

zrównoważone

akcyjne

surowcowe

absolutnej stopy zwrotu

aktywnej alokacji

## Cechy

- pośredni dostęp do zróżnicowanych typów zagranicznych dłużnych instrumentów finansowych, w tym m.in. obligacji wysokodochodowych (ang. high-yield bonds) oraz innych obligacji denominowanych w różnych walutach;
- możliwość inwestycji w dolarach amerykańskich, poprzez subfundusz zabezpieczony względem waluty obcej;
- sposób na uzupełnienie zróżnicowanego portfela inwestycji o subfundusz związany z segmentem zagranicznych obligacji korporacyjnych.

## Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Obligacji Dolarowych Plus to subfundusz obligacyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa o charakterze dłużnym denominowanych w dolarze amerykańskim;
- walutą bazową subfunduszu jest dolar amerykański;
- aktywa subfunduszu nie będą lokowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż dolar amerykański, 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.

Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu dostępnym u podmiotów prowadzących dystrybucję oraz na [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).

## Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Obligacji Dolarowych Plus wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Walutowy FIO

Data pierwszej wyceny 2.05.2002 r. (w PLN); 1.08.2002 r. (w USD)

Wartość pierwszej wyceny j.u. 40,2 PLN; 9,87 USD

Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu Jacek Babiński, Karol Ciuk

Wpłaty w walucie PLN, USD (wyплаты są dokonywane w tej samej walucie co wpłaty)

Minimalna pierwsza wpłata 50 PLN albo 10 USD

Minimalna dopłata 50 PLN albo 10 USD

Wartość aktywów (28.06.2024 r.) 934,30 mln PLN

Benchmark subfunduszu W związku z realizowaną polityką inwestycyjną subfundusz nie posiada benchmarku

Dostępny również w programach: Program IKE, Program IKZE, PAK PRO, PAK Junior

**Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao TFI wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie.** Szczegółowe informacje o opłatach znajdują się w Dokumentach zawierających kluczowe informacje, Kartach funduszy, tabelach opłat, a także prospekcie informacyjnym. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Stawki opłaty manipulacyjnej określone są w tabeli opłat manipulacyjnych udostępnianej przez prowadzącego dystrybucję. Każdy prowadzący dystrybucję posiada odrębną tabelę opłat manipulacyjnych i ma prawo do obniżenia wysokości opłaty manipulacyjnej lub zwolnienia z obowiązku jej ponoszenia.

## Subfundusz może zainteresować osoby, które:

- posiadają oszczędności w dolarach amerykańskich i poszukują sposobu ich inwestowania o wyższej stopie zwrotu od depozytów w dolarze amerykańskim;
- planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat;
- akceptują średnio niski poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający z możliwości zainwestowania całości aktywów subfunduszu w zagraniczne fundusze obligacyjne;
- w przypadku inwestycji w PLN są świadome dodatkowego ryzyka zmian kursowych i jednocześnie akceptują średnio niski poziom ryzyka inwestycyjnego.

## Przykładowy skład portfela



- zagraniczne fundusze obligacyjne 95%
- środki pieniężne i depozyty 5%

## Horyzont inwestycyjny

co najmniej:

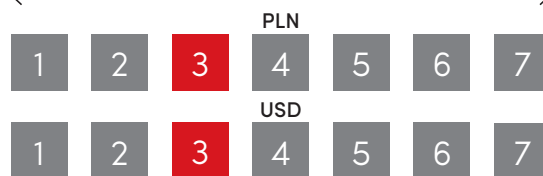


## Ogólny wskaźnik ryzyka

dla j.u. kategorii A

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



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 27.12.2024 r.



**CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA**

**801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40\***

(opłata wg cennika operatora)

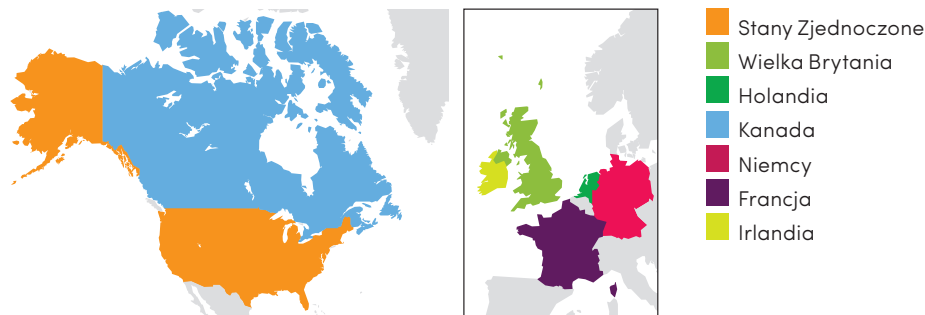
\*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych



[www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl)

## Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których pośrednio mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



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

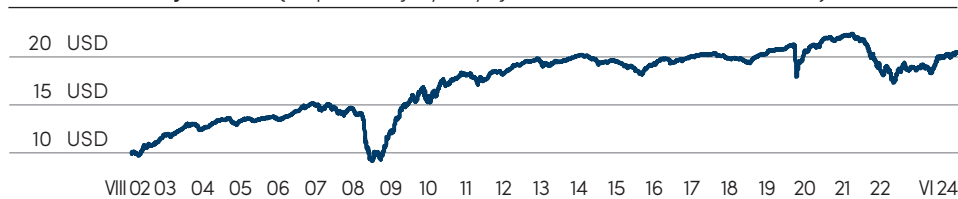
## Wyniki (dla j.u. kategorii A)

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. w PLN (od pierwszej wyceny, tj. od 2.05.2002 r. do 28.06.2024 r.)



Zmiana wartości j.u. w USD (od pierwszej wyceny, tj. od 1.08.2002 r. do 28.06.2024 r.)



Ww. wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika. Zwroty z inwestycji mogą wzrosnąć lub zmniejszyć się w wyniku wahań kursu USD. Subfundusz powstał 11.07.2014 r. w wyniku przekształcenia funduszu Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO. Ze względu na ww. przekształcenie w materiale zostały zaprezentowane dane historyczne dotyczące wyników Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO.

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. **Znaczna część aktywów subfunduszu może być inwestowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego**, tj. w tytuły uczestnictwa. Szczegółowe zasady uczestnictwa w programach wymienionych w niniejszym materiale określają warunki uczestnictwa w tych programach dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. 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 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 stronie [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Pełna lista funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na [www.pekaotfi.pl](http://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 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. W przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa (zarówno w PLN jak i w walutach obcych) podstawą do naliczenia podatku od zysków kapitałowych jest kwota ustalona w PLN. 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, przysługująca 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 500 tysięcy klientów
- 31,6 mld PLN zarządzanych aktywów i 8,43% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 30.11.2024 r.



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

## Słowniczek

- **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.
- **Polityka inwestycyjna funduszu** – opisana w statucie strategia, zgodnie z którą są zarządzane aktywa funduszu.
- **Benchmark** – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji.

Wyniki (stan na 28.06.2024 r.)

	w PLN	w USD
1 rok	5,69%	7,62%
2 lata	0,79%	12,01%
3 lata	-2,65%	-8,18%
5 lat	6,81%	-1,12%
10 lat	33,60%	0,94%

Wyniki w latach kalendarzowych

	w PLN	w USD		w PLN	w USD
2023	-2,73%	8,82%	2018	2,90%	-4,60%
2022	-8,56%	-15,59%	2017	-13,19%	4,22%
2021	9,31%	-0,73%	2016	13,17%	5,03%
2020	1,30%	4,38%	2015	4,53%	-4,45%
2019	10,14%	8,76%	2014	16,89%	-0,51%