

dłużne krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego wzrostu

zrównoważone

akcyjne

surowcowe

absolutnej stopy zwrotu

aktywnej alokacji

## Cechy

- **strategia globalna** – aktywa subfunduszu są lokowane w fundusze zagraniczne inwestujące globalnie, co pozwala wykorzystywać potencjał rynków wzrostowych;
- **dywersyfikacja** – inwestycja w portfel zagranicznych funduszy o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, zarówno obligacyjnych, jak i akcyjnych, lokujących aktywa w różne branże;
- **ostrożne podejście do inwestowania w akcje** – biorąc pod uwagę konstrukcję limitów inwestycyjnych subfunduszu, zagraniczne fundusze akcyjne będą stanowiły nie więcej niż 35% wartości aktywów netto;
- **wykorzystanie wiedzy oraz doświadczenia globalnych firm zarządzających aktywami na całym świecie** – dobór do portfela najlepszych, w ocenie zarządzającego, rozwiązań z grupy kilkuset zagranicznych funduszy różnych kategorii;
- **aktywne zarządzanie składnikami portfela** – zarządzający ma możliwość elastycznej alokacji pomiędzy różne fundusze akcyjne i obligacyjne oraz pomiędzy różne rynki finansowe, co pozwala na dopasowanie ryzyka i dochodowości subfunduszu do aktualnie panujących warunków rynkowych, przy zachowaniu charakteru subfunduszu.

## Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu to subfundusz mieszany, który poprzez nabywanie tytułów uczestnictwa koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na globalnych rynkach instrumentów finansowych o charakterze udziałowym i dłużnym;
- część udziałowa subfunduszu będzie zawierać się w przedziale od 10% do 35% wartości aktywów netto;
- dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż polski złoty, subfundusz może zawierać transakcje zabezpieczające.

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 Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Strategie Fundusze SFIO

Data pierwszej wyceny	16.09.2015 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	50 PLN
Minimalna dopłata	50 PLN
Wartość aktywów (28.06.2024 r.)	301,10 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:

- oczekują stóp zwrotu na poziomie nieco wyższym od standardowych funduszy stabilnego wzrostu;
- planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat;
- akceptują średnio niski poziom ryzyka inwestycyjnego subfunduszu wynikający z tego, że część aktywów subfunduszu inwestowana jest w tytuły uczestnictwa o charakterze udziałowym.

## Przykładowy skład portfela



- zagraniczne fundusze obligacji 60%
- zagraniczne fundusze akcji 30%
- środki pieniężne i depozyty 10%

## 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 2.12.2024 r.



**CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA**

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

(opłata wg cennika operatora)

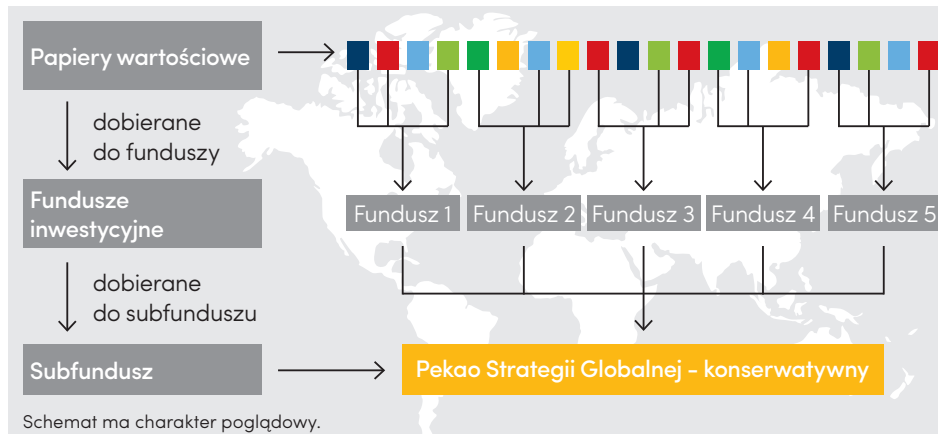
\*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych



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

## Schemat budowania portfela subfunduszu

Pekao Strategii Globalnej – konserwatywny to subfundusz stworzony z grupy najlepszych, w ocenie zarządzającego, zagranicznych funduszy inwestycyjnych w danej kategorii.



## 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, rynku akcji, 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. (od pierwszej wyceny, tj. od 16.09.2015 r. do 28.06.2024 r.)



Ww. wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika.

Od 2 grudnia 2024 r. subfundusz nosi nazwę Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu (poprzednio: Pekao Strategii Globalnej – konserwatywny).

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 oraz Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, 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. 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, postępująca 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
- blisko 31 mld PLN zarządzanych aktywów i 8,35% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 31.10.2024 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.
- **Akcja** – papier wartościowy emitowany przez spółkę, świadczący o posiadaniu części kapitału spółki. Uprawnia m.in. do otrzymania części zysku w formie dywidendy oraz do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki.
- **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.)

1 rok	9,77%
2 lata	20,00%
3 lata	6,20%
5 lat	18,68%

Wyniki w latach kalendarzowych

2023	13,66%	2019	12,30%
2022	-11,37%	2018	-3,03%
2021	4,83%	2017	5,55%
2020	4,99%	2016	4,11%