

Lp	Nazwa funduszu lub subfunduszu	Fundusz	Rodzaj funduszu	Koszty Zarządzania i operacyjne					Data KID	Usługi	Wskaźniki WWC						Data publikacji	Usługi do WWC / KID	Data pierwszego wycofania JU	Identyfikator JUW	Identyfikator funduszu lub subfunduszu	Kod ISIN jednostki uczestnictwa	N. krajowy (UNIF / EISAR)	LEI	Informacje uzupełniające
				A	E	I	L	P			WWC (ogólne)	WNC A	WNC E	WNC I	WNC L	WNC P									
1.	Pekao Obligacji - Dynamiczna Allokacja FIO		FIO	1.35%	1.25%	1.35%	--	--	18.06.2025		0.014	0.014	--	0.014	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	01.04.2010	PIO048	PLPPTFIO0410	PLFIO00013	25940012T5828YUL9L66		
2.	Pekao Akcji - Aktywna Selekcja	Pekao FIO	FIO	2.26%	2.27%	2.27%	0.54%	0.72%	18.06.2025		0.023	0.023	0.023	0.023	0.006	0.007	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	23.12.2010	PIO050	PLPPTFIO0436	PLFIO000139	2594009PT0M4NLKTR158		
3.	Pekao Dynamicznych Spółek	Pekao FIO	FIO	2.18%	2.18%	2.18%	0.53%	0.64%	18.06.2025		0.022	0.022	--	0.022	0.005	0.007	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	20.01.2012	PIO055	PLPPTFIO0485	PLFIO000164	2594008T2M6L3JLTP719		
4.	Pekao Konserwatywny	Pekao FIO	FIO	0.97%	0.89%	0.97%	0.00%	--	18.06.2025		0.014	0.014	--	0.014	0.001	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	17.09.2001	PIO011	PLPPTFIO0014	PLFIO000107	2594002D2XK7M6MMAQ48		
5.	Pekao Konserwatywny Plus	Pekao FIO	FIO	1.14%	0.89%	1.09%	0.40%	0.29%	18.06.2025		0.019	0.019	--	0.018	0.006	0.003	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	11.09.2013	PIO059	PLPPTFIO0527	PLFIO000201	2594008JLMNMCJXT7712		
6.	Pekao Obligacji - Dynamiczna Allokacja 2	Pekao FIO	FIO	1.30%	1.20%	1.30%	0.40%	--	18.06.2025		0.013	0.013	--	0.013	0.004	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	04.07.2012	PIO057	PLPPTFIO0493	PLFIO000172	25940014XMEXT019FX02		
7.	Pekao Obligacji Plus	Pekao FIO	FIO	1.36%	1.37%	1.36%	0.46%	0.36%	18.06.2025		0.015	0.015	0.016	0.015	0.005	0.004	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	13.06.1995	PIO002	PLPPTFIO0055	PLFIO000106	25940043XEL0JN2JL52		
8.	Pekao Stabilnego Wzrostu	Pekao FIO	FIO	2.04%	2.04%	2.04%	--	0.54%	18.06.2025		0.021	0.021	--	0.020	0.006	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	16.09.1996	PIO006	PLPPTFIO0071	PLFIO000108	2594000VSM1581681940		
9.	Pekao Zdrowotyczny	Pekao FIO	FIO	2.20%	2.20%	2.20%	--	0.69%	18.06.2025		0.022	0.022	0.022	0.022	--	0.007	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	28.07.1992	PIO001	PLPPTFIO0063	PLFIO000109	2594000QDQPM8DX9G51		
10.	Pekao Megatrendy	Pekao FIO	FIO	2.24%	2.24%	2.24%	0.59%	0.70%	18.06.2025		0.023	0.024	--	0.024	0.007	0.008	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	04.06.2019	PIO074	PLPPTFIO0626	PLFIO000342	25940001QV9Y6LQX118		
11.	Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	2.94%	--	--	--	1.42%	18.06.2025		0.021	0.021	--	0.021	0.006	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	10.04.2007	PIO035	PLPPTFIO0295	PLFIO000030	2594009FM8CJ1YXKCL215			
12.	Pekao Akcji Rynków Wschodzących	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	3.24%	--	--	--	1.71%	18.06.2025		0.025	0.025	--	0.024	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	02.03.2007	PIO034	PLPPTFIO0303	PLFIO000032	2594002KREJ3CJMFQ910		
13.	Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrótu	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	2.04%	--	--	--	0.74%	18.06.2025		0.014	0.014	--	0.014	--	0.001	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	15.06.2015	PIO066	PLPPTFIO0576	PLFIO000175	2594000K8B8KL35CQ485		
14.	Pekao Akcji Dywidendowych	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	2.09%	--	--	--	0.57%	18.06.2025		0.026	0.026	--	0.025	--	0.009	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	11.02.2015	PIO065	PLPPTFIO0568	PLFIO000167	259400903JLMS9Q03967		
15.	Pekao Długozy Aktywny	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	1.53%	--	--	0.19%	0.33%	18.06.2025		0.015	0.015	0.016	0.016	0.002	0.003	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	07.03.2018	PIO070	PLPPTFIO0618	PLFIO000324	2594008K4F8BM6W4885		
16.	Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	2.93%	--	--	--	1.42%	18.06.2025		0.022	0.022	--	0.022	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	05.05.2006	PIO029	PLPPTFIO0238	PLFIO000013	259400FJ3W0X1N9M6150		
17.	Pekao Obligacji Rozumu Amerykańskiego	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	0.82%	--	--	--	0.82%	18.06.2025		0.016	0.016	--	0.016	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	11.05.2016	PIO068	PLPPTFIO0592	PLFIO000201	2594000J0JSE14848W614		
18.	Pekao Obligacji Wysokodochodowych	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	2.46%	--	--	--	0.98%	18.06.2025		0.020	0.020	--	0.020	--	0.005	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	09.07.2014	PIO062	PLPPTFIO0543	PLFIO000158	2594000K2XW1233M6354		
19.	Pekao Obligacji Wysokoakcyjnych	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	2.37%	--	--	--	0.88%	18.06.2025		0.019	0.019	--	0.019	0.005	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	23.10.2007	PIO038	PLPPTFIO0311	PLFIO000037	2594000P1Z8R8RZTF3922			
20.	Pekao Spokojna Inwestycja	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	0.80%	--	--	0.40%	0.30%	18.06.2025		0.010	0.010	--	0.010	0.005	0.003	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	17.12.2009	PIO046	PLPPTFIO0394	PLFIO000075	2594000G1TDEUEYXVQ51		
21.	Pekao Surowców i Energetyki	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	2.21%	--	--	--	0.75%	18.06.2025		0.020	0.020	--	0.020	--	0.006	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	15.07.2008	PIO040	PLPPTFIO0345	PLFIO000047	2594000QPH63NNM41181		
22.	Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	0.87%	--	--	0.37%	0.87%	18.06.2025		0.010	0.010	--	0.010	0.004	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	27.11.2019	PIO085	PLPPTFIO0725	PLFIO000488	2594007T1XZ5A1LM612		
23.	Pekao Ekologiczny	Pekao Funduszy Globalnych SFIO	SFIO	2.20%	--	--	--	0.68%	18.06.2025		0.026	0.026	--	0.026	--	0.010	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	07.07.2021	PIO087	PLPPTFIO0758	PLFIO000527	2594008K1TK2N0M7YH925		
24.	Pekao Kompas	Pekao Strategie Fundusze SFIO	SFIO	1.50%	--	--	--	0.46%	18.06.2025		0.021	0.021	--	0.021	--	0.005	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	25.08.2011	PIO053	PLPPTFIO0469	PLFIO000141	2594009YX59P6A6752		
25.	Pekao Strategii Globalnej	Pekao Strategie Fundusze SFIO	SFIO	2.39%	--	--	0.74%	0.89%	18.06.2025		0.021	0.021	--	0.021	0.005	0.006	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	17.10.2008	PIO043	PLPPTFIO0360	PLFIO000057	2594001R4U0730304292		
26.	Pekao Strategii Globalnej - dynamicznej	Pekao Strategie Fundusze SFIO	SFIO	2.37%	--	--	--	0.81%	18.06.2025		0.021	0.021	--	0.021	--	0.006	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	08.02.2017	PIO069	PLPPTFIO0600	PLFIO000183	2594001GX3HFP45M682		
27.	Pekao Strategii Globalnej - Stabilnego Wzrostu	Pekao Strategie Fundusze SFIO	SFIO	2.33%	--	--	--	0.89%	18.06.2025		0.020	0.020	--	0.020	--	0.005	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	16.09.2015	PIO067	PLPPTFIO0584	PLFIO000180	2594000K1L3C0M93023		
28.	Pekao Akcji Amerykańskich	Pekao Walutowy FIO	FIO	2.67%	2.68%	2.67%	--	1.12%	18.06.2025		0.021	0.022	0.022	0.022	--	0.006	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	08.06.2000	PIO005	PLPPTFIO0121	PLFIO000020	2594000V0A20TC1W4FL40		
29.	Pekao Akcji Europejskich	Pekao Walutowy FIO	FIO	2.70%	--	--	--	--	18.06.2025		0.022	0.022	--	0.022	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	29.04.2004	PIO020	PLPPTFIO0147	PLFIO000021	25940003PVB81GLV7TN07		
30.	Pekao Obligacji Dolarowych Plus	Pekao Walutowy FIO	FIO	2.29%	--	--	--	2.30%	18.06.2025		0.019	0.019	--	0.019	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	02.05.2002	PIO013	PLPPTFIO0113	PLFIO000022	2594008KJL3RNYXAE046		
31.	Pekao Obligacji Europejskich	Pekao Walutowy FIO	FIO	1.53%	--	--	--	1.53%	18.06.2025		0.010	0.010	--	0.010	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	06.06.2003	PIO016	PLPPTFIO0139	PLFIO000023	2594000K1CJ0P733M683		
32.	Pekao Zdrowotyczny Rynku Amerykańskiego	Pekao Walutowy FIO	FIO	2.40%	2.40%	2.39%	--	--	18.06.2025		0.021	0.021	--	0.021	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	25.07.2005	PIO027	PLPPTFIO0212	PLFIO000224	2594008P4Y2762P1PE67		
33.	Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro	Pekao PPK SFIO	SFIO	0.24%	--	--	--	--	18.06.2025		0.003	--	--	--	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	13.12.2019	PIO084	PLPPTFIO0717	PLFIO000482	259400986LP035Y1PQ63		
34.	Pekao PPK 2025	Pekao PPK SFIO	SFIO	0.30%	--	--	--	--	18.06.2025		0.003	--	--	--	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	29.11.2019	PIO075	PLPPTFIO0634	PLFIO000485	2594000A6GMAS4G7M72		
35.	Pekao PPK 2030	Pekao PPK SFIO	SFIO	0.37%	--	--	--	--	18.06.2025		0.004	--	--	--	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	29.11.2019	PIO076	PLPPTFIO0642	PLFIO000486	25940001YV5AS3LAABF69		
36.	Pekao PPK 2035	Pekao PPK SFIO	SFIO	0.36%	--	--	--	--	18.06.2025		0.004	--	--	--	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	29.11.2019	PIO077	PLPPTFIO0659	PLFIO000487	25940001YB2AC2CQVP14		
37.	Pekao PPK 2040	Pekao PPK SFIO	SFIO	0.37%	--	--	--	--	18.06.2025		0.004	--	--	--	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	29.11.2019	PIO078	PLPPTFIO0667	PLFIO000488	25940002D8KQX03U002		
38.	Pekao PPK 2045	Pekao PPK SFIO	SFIO	0.39%	--	--	--	--	18.06.2025		0.004	--	--	--	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	29.11.2019	PIO079	PLPPTFIO0675	PLFIO000489	259400JCSB800AFM672		
39.	Pekao PPK 2050	Pekao PPK SFIO	SFIO	0.44%	--	--	--	--	18.06.2025		0.005	--	--	--	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	29.11.2019	PIO080	PLPPTFIO0683	PLFIO000490	25940008F70DCPTVWQ159		
40.	Pekao PPK 2055	Pekao PPK SFIO	SFIO	0.52%	--	--	--	--	18.06.2025		0.006	--	--	--	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	29.11.2019	PIO081	PLPPTFIO0691	PLFIO000451	2594000W1NL1EN1435043		
41.	Pekao PPK 2060	Pekao PPK SFIO	SFIO	0.53%	--	--	--	--	18.06.2025		0.005	--	--	--	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	04.12.2019	PIO082	PLPPTFIO0709	PLFIO000452	2594000P3ANCM8M880		
42.	Pekao PPK 2065	Pekao PPK SFIO	SFIO	0.34%	--	--	--	--	18.06.2025		0.004	--	--	--	--	--	31.05.2025	na podstawie kosztów w 2024	06.04.2021	PIO083	PLPPTFIO0741	PLFIO000453	25940001BDK5XDRB8084		

Prezentowane wskaźniki - kosztów zarządzania i operacyjne (KID PRIIPS) i WWC (Prospekt informacyjny) - dla funduszy f i sfo.
Zasady wyliczania Wskaźnika Kosztów Całkowitych (WKC / TER) i stawki kosztów bieżących prezentowanych w KID PRIIP są różne - wynikają z innych przepisów, a także mogą obejmować różne kategorie kosztów.

Wskaźnik WWC wyliczany jest na podstawie przepisów dotyczących przygotowywania prospektu inwestycyjnego.

Wskaźnik WWC zawiera - poza kosztami bieżącymi, w tym wynagrodzeniem za zarządzanie (w tym wynagrodzenie zmienne) - ujemny wynik (per saldo) na różnicach kursowych.
W przypadku, gdy JU danej kategorii nie były żyłe w roku odniesienia kosztów - stawki WWC nie są prezentowane, odniesieniem mogłaby być wyłącznie stawka dla JU kategorii głównej (A), z uwzględnieniem różnicy w stawkach wynagrodzenia stałego za zarządzanie.
Nie są prezentowane wartości WKC dla kategorii JU wprowadzonych 31.12.2020 ani 1.11.2021 - jeśli nie było pierwszego nabycia przed 1.01.2024 (cały rok odniesienia).
Wartości WWC nie są aktualizowane w trakcie roku (następuje jednorazowa w roku ich aktualizacja - na podstawie wszystkich faktycznych kosztów bezpośrednich z roku poprzedniego).
Wartości WWC - zgodnie z prezentacją w Prospektach Informacyjnych ogłoszonych 31.05.2025 (na podstawie danych z 2024).

Okresowe informacje dot kosztów i opłat - dla funduszy / subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A.

Publikacja informacji od 2019

dane za rok: 2024 wersja 4

Prezentowane wskaźniki

WKC	Wskaźnik kosztów całkowitych
OB	Opłaty bieżące - prezentowane w KII UCITS - do końca 2022
KO	Wskaźnik opłat za zarządzanie i innych kosztów administracyjnych lub operacyjnych - prezentowane od 1.01.2023

Uwagi do prezentacji

Nazwy funduszy / subfunduszy - jak na datę przygotowania zestawienia.

Przez cały rok obowiązuje publikacja WKC oraz opłat - wyliczonych na podstawie danych za rok poprzedni.

Fundusze inwestycyjne w Polsce wyliczają (za okres pełnego roku) dwa wskaźniki kosztów i opłat:

- (a) **WKC wskaźnik kosztów całkowitych** (ang.: Total Expense Ratio) – ujawniany w prospekcie informacyjnym każdego z funduszy.
Podstawa prawna: dla WKC: Załącznik nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów z 22 maja 2013 w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy (t.j. Dz.U. z 2018 poz. 2202).
- (b) **opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne** – prezentowane w dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID PRIIP).
Podstawa prawna dla prezentacji i ustalania opłat za zarządzanie i inne kosztów administracyjnych lub operacyjnych jest Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Ze względu na różne podstawy prawne zasady wyliczania wskaźników wartości wskaźników się różnią.

aktualizacja stawek

WKC	* Wartości WKC nie są aktualizowane w trakcie roku (następuje jednorazowa w roku ich aktualizacja - na podstawie wszystkich faktycznych kosztów bezpośrednich z roku poprzedniego). Obecnie wskaźnik oparty jest o dane dot. faktycznie rozpoznanych kosztów w roku 2024. Wskaźnik WKC prezentowany jest dla funduszy i subfunduszy, które prowadziły działalność przez cały rok 2024. W przypadku, gdy w subfunduszu nie ma (nie było w 2024) kategorii jednostek uczestnictwa - prezentowany jest wskaźnik WKC ogólny oraz dla kat. A (wskazanie od 31.12.2024). W przypadku, gdy JU danej kategorii nie były zbyte (przez cały dany rok) - stawki WKC nie są prezentowane, odnośnikiem mogłaby być wyłącznie stawka dla JU kategorii głównej (A), z uwzględnieniem różnicy w stawkach wynagrodzenia stałego za zarządzanie. Wskaźnik WKC zawiera - poza kosztami bieżącymi, w tym wynagrodzeniem za zarządzanie - wynik na różnicach kursowych. Wskaźnik WKC nie zawiera kosztów ponoszonych w związku z inwestowaniem w zagraniczne tytuły uczestnictwa (takie wartości zawarte byłyby
KO	* Wskaźnik opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne ustalany jest zgodnie z zasadami wynikającymi z przepisów dla KID PRIIPS (od 1.01.2023). Pozycja opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne prezentowane w KID PRIIP przedstawia zagregowane koszty w danym roku (historyczne), bez uwzględniania zmiany po okresie wyliczenia zawartych w nich stawek wynagrodzenia za zarządzanie, a ponadto opłata za wyniki (wynagrodzenie zmienne) jest wyodrębnione do osobnej pozycji w KID PRIIP. W pozycji tej nie uwzględnia się np. różnic kursowych, natomiast jest powiększana o koszty pośrednie (odpowiednio alokowane opłaty bieżące z inwestycji w zagraniczne tytuły uczestnictwa). Wskaźnik nie uwzględnia opłaty zmiennej (wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie) - ta dana jest prezentowana w KID w osobnej pozycji. W przypadku, gdy JU danej kategorii nie były zbyte przez cały rok (w tym, gdy rozpoczyna się ich zbywanie) - wartość wskaźnika jest szacowana na bazie podobnych innych Jednostek Uczestnictwa, z uwzględnieniem stawek wynagrodzenia za zarządzanie. Gdy w subfunduszu zbywane JU w drugiej (poza PLN) walucie - wskaźnik jest ustalany dla tej drugiej waluty i może się nieznacznie różnić względem wskaźnika dla PLN. Wartość wskaźnika ustalana jest na podstawie danych za cały rok (suma kosztów / średnia wartość aktywów netto) co oznacza, że np. wynagrodzenie za zarządzanie zawarte we wskaźniku nie musi być - co do stawki - równe wartości wynagrodzenia na koniec roku ani bieżące. Przed 2023 prezentowane były stawki opłat bieżących - zawierających analogiczne dane historyczne, jednakże wykorzystywały aktualne stawki wynagrodzenia za zarządzanie (uzupełniające faktycznie poniesione koszty historyczne poza wynagrodzeniem za zarządzanie). Wskaźnik WKC wyliczany jest na podstawie przepisów dotyczących przygotowywania prospektu inwestycyjnego. Wskaźnik WKC zawiera - poza kosztami bieżącymi, w tym wynagrodzeniem za zarządzanie (w tym wynagrodzenie zmienne) - ujemny wynik (per saldo) na różnicach kursowych. W przypadku, gdy JU danej kategorii nie były zbyte w roku odniesienia kosztów - stawki WKC nie są prezentowane, odniesieniem mogłaby być wyłącznie stawka dla JU kategorii głównej (A), z uwzględnieniem różnicy w stawkach wynagrodzenia stałego za zarządzanie. Nie są prezentowane wartości WKC dla kategorii JU wprowadzonych 31.12.2020 ani 1.11.2021 - jeśli nie było pierwszego nabycia przed 1.01.2024 (cały rok odniesienia) Wartości WKC nie są aktualizowane w trakcie roku (następuje jednorazowa w roku ich aktualizacja - na podstawie wszystkich faktycznych kosztów bezpośrednich z roku poprzedniego). Wartości WKC - zgodnie z prezentacją w Prospektach Informacyjnych ogłoszonych 31.05.2025 (na podstawie danych z 2024). Wskaźnik opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne ustalany jest zgodnie z zasadami wynikającymi z przepisów dla KID PRIIPS (od 1.01.2023). Wskaźnik opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne jest ustalany na podstawie danych za poprzedni rok. Ustalenie - w przypadku, gdy JU nie były zbywane - odbywa się przez oszacowanie oparte na analogicznym wskaźniku dla JU zbywanych, z ew. uwzględnieniem różnic w stawkach wynagrodzenia za zarządzanie. Wyczenie / takie oszacowanie - w przypadku danych za krótki okres lub nabycia niewielkich liczb JU - może zawierać istotne niedoskonałości zaokrąglenia. Dane finansowe / historyczne w KID - wyliczane za okresy kończące się 31.12.2024. Pozycja opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne prezentowane w KID PRIIP przedstawia zagregowane koszty w danym roku (ex post), bez uwzględniania zmiany po okresie wyliczenia zawartych w nich stawek wynagrodzenia za zarządzanie, a ponadto opłata za wyniki (wynagrodzenie zmienne) jest wyodrębnione do osobnej pozycji w KID PRIIP. W pozycji tej nie uwzględnia się np. wynagrodzenia zmiennego (osobno prezentowane), różnic kursowych, podatków zagr. od przychodów, natomiast jest powiększana o koszty pośrednie (odpowiednio alokowane opłaty bieżące zgodnie ze wskaźnikami kosztów ogłaszanych) z inwestycji w zagraniczne tytuły uczestnictwa. W przypadku subfunduszy zbywających JU w drugiej walucie - wskaźniki kosztów w KID mogą się nieznacznie różnić. Wartości prezentowane w powyższej tabeli dotyczą JU zbywanych w PLN. Poza wskaźnikiem opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne w KID prezentowane są wskaźniki dotyczące kosztów: wejścia / wyjścia, koszty transakcyjne, wynagrodzenie zmienne (od wyniku). Przed 2023 prezentowane były stawki opłat bieżących - zawierających analogiczne dane historyczne, jednakże wykorzystywały aktualne stawki wynagrodzenia za zarządzanie (uzupełniające faktycznie poniesione koszty historyczne poza wynagrodzeniem za zarządzanie). wartości wynagrodzenia zmiennego (od wyniku) są uwzględniane we wskaźniku WKC, a w KID prezentowane są osobno (przy czym w KID wyliczane są wartości za okres 5-letni, a w przypadku braku danych - są szacowane)

Prospekty Informacyjne

<https://pekao.tfi.pl/dokumenty?open-tab=4>

Dokumenty Kluczowe informacje dla Uczestników

<https://pekao.tfi.pl/dokumenty?open-tab=3>

Sprawozdania okresowe

Fundusze publikują sprawozdania finansowe okresowe (półroczne i roczne)

<https://pekao.tfi.pl/dokumenty/archiwum?open-tab=1>

Miesięczne informacje - z wartością aktywów netto dla każdego funduszu / subfunduszu

<https://pekao.tfi.pl/dokumenty/archiwum?open-tab=2>

Skład portfela lokat

<https://pekao.tfi.pl/dokumenty/archiwum?open-tab=4>

Zestawienie przygotowane zgodnie ze standardem IZFA

<https://www.izfa.pl/>

na podstawie analizy IZFA (opracowanie własne)

Rodzaj kosztów	Wskaźnik Kosztów Całkowitych (WKC w prospekcie informacyjnym)	Wskaźnik opłat bieżących (OB - w KIID)
----------------	---	--

Okresowe informacje dot kosztów i opłat - dla funduszy / subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A.

opłata za zarządzanie (stała)	TAK	TAK
opłata za zarządzanie uzależniona od wyników (performance fee)	TAK	NIE
opłaty związane z administrowaniem i nadzorem nad funduszem (ponad management fee), w tym:		
wynagrodzenie podmiotów zarządzających portfelem funduszu		
agent transferowy		
depozytariusz		
rachunkowość funduszu		
audyt		
inne koszty (usługi prawne, doradztwo, rejestracja i zezwolenia, usługi wydawnicze, podatki administracyjne, opłaty bankowe)		
opłaty i prowizje transakcyjne (maklerskie, brokerskie) związane z nabywaniem i zbywaniem składników portfela	NIE	NIE
ujemne saldo różnic kursowych	TAK	NIE
koszty odsetkowe (amortyzacja premii, odsetki od kredytów i pożyczek, koszty transakcji sell-buy-back)	NIE	NIE
podatki od przychodów z lokat (dywidendy, odsetki)	TAK	NIE
świadczenia wynikające z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne	NIE	NIE
ważony udziałem wskaźnik opłat bieżących w funduszach zagranicznych nabytych do portfela lokat	NIE	TAK
koszty pokrywane przez TFI (pomniejszenie kosztów funduszu - pozycja o charakterze dodatnim)	TAK	TAK

Przykłady prezentacji kosztów w dokumentach (wybrane elementy dokumentów opublikowanych)

Dokument zawierający kluczowe informacje

<https://pekaotfi.pl/dokumenty/dokument-zawierajacy-kluczowe-informacje>

Subfundusz PEKAO AKCJI - AKTYWNA SELEKCJA, jednostka uczestnictwa kat. A w PLN

ISIN PLPPTFI00436

Pekao Akcji - Aktywna Selekcja („Subfundusz”) jest subfunduszem wydzielonym w ramach Pekao Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”), wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 353.

Twórca: Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie („Pekao TFI S.A.”), należące do Grupy Banku Pekao S.A. adres: ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa, www.pekaotfi.pl.

Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 640 40 00.

Za nadzorowanie Pekao TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczypospolitej Polskiej.

Pekao TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Niniejszy dokument został zaktualizowany na dzień 2024-04-26.

Poniższa tabela przedstawia wpływ kosztów na zwrot w ujęciu rocznym.

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po roku
Koszty wejścia	5.00 % kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty dystrybucji. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.	2000 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Koszty transakcji	0.37 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota może się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	152 PLN
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2.31% wartości Twojej inwestycji rocznie. Wpływ kosztów, które ponosimy w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów powtarzających się. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	924 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0 % wartości inwestycji rocznie. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. Stawka opłaty zmiennej wynosi 20.00 % od nadwyżki stopy zwrotu Subfunduszu ponad stopę zwrotu benchmarku. Opłata zmienna może zostać pobrana również w przypadku ujemnych wyników Subfunduszu.	0 PLN

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 40000 PLN.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną (manipulacyjną), jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt 5.00 % zainwestowanej kwoty / 2000 PLN. Osoba ta poinformuje Cię o tabeli i stawkach tej opłaty.

Koszty w czasie

Całkowite koszty	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach
Całkowite koszty [PLN]	3018 PLN	9416 PLN
Całkowite koszty [%]	7.55 %	23.54 %
Wpływ kosztów w skali roku*	7.55 %	5.23 %

* ilustruje to w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku spieniężenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8.65 % przed uwzględnieniem kosztów i 3.42 % po uwzględnieniu kosztów.

Niniejsza tabela:

<https://pekaotfi.pl/dokumenty/archiwum?open-tab=5>

lp	Nazwa funduszu lub subfunduszu	Fundusz	Rodzaj funduszu	Koszty Zarządzania i Operacyjne A
1.	Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja FIO		FIO	1.98%
2.	Pekao Akcji - Aktywna Selekcja	Pekao FIO	FIO	2.31%

Prospekt informacyjny



5.4.2. Wartość Współczynnika Kosztów Całkowitych, zwanego dalej „wskaźnikiem WKC”

Wartość Współczynnika Kosztów Całkowitych za okres 1.01.2023-31.12.2023 wyniosła **0.026**.

- 5.4.2.4. Wskaźnik WKC dla każdej kategorii Jednostek Uczestnictwa wraz z opisem różnic w opłatach i kosztach związanych z poszczególnymi kategoriami Jednostek Uczestnictwa z uwzględnieniem podstaw tych różnic
- W przypadku, gdy Subfundusz, zgodnie ze Statutem, nie dokonuje odrębnego - dla różnych kategorii Jednostek Uczestnictwa - ustalenia Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa w przypadku, gdy te Jednostki Uczestnictwa różnych kategorii nie różnią się między sobą stawką wynagrodzenia za zarządzanie przez cały rok, wskaźnik WKC może nie być wyliczany odrębnie dla każdej takiej kategorii Jednostek Uczestnictwa i wartość wskaźnika WKC jest jednakowa dla tych kategorii JU i może nie być osobnej prezentacji wskaźnika WKC w podziale dla Jednostek Uczestnictwa tych kategorii (wskaźnik jest jednakowy dla tych kilku kategorii – przy braku prezentacji oznacza to wskaźnik dla całego subfunduszu). Ponadto, gdy w Jednostki Uczestnictwa określonej kategorii nie są zbywane przez cały rok 1.01.2023-31.12.2023 - dla tej kategorii wskaźnik może nie być prezentowany (do czasu, gdy Jednostki Uczestnictwa danej kategorii nie będą zbywane przez cały rok).

Wskaźnik WKC dla Jednostek Uczestnictwa każdej kategorii wyniósł:

w okresie 1.01.2023-31.12.2023	
	0.026
JU Kategorii A	0.026
JU Kategorii E	0.026
JU Kategorii I	0.026
JU Kategorii L	0.008