

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Subfundusz **PEKAO AKCJI EUROPEJSKICH**, jednostka uczestnictwa kat. I w PLN

ISIN PLPPTFI00147

Pekao Akcji Europejskich („Subfundusz”) jest subfunduszem wydzielonym w ramach Pekao Walutowy Funduszu Inwestycyjnego Otwartego („Fundusz”), wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 994.

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.pekao.tfi.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 2025-10-17.

Co to za produkt?

Rodzaj	Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu Inwestycyjnego Otwartego w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
Okres	Fundusz jest utworzony na czas nieograniczony, a Towarzystwo może go rozwiązać na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w Rozdziale XI Statutu Funduszu. Fundusz dokonuje likwidacji Subfunduszu na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w Rozdziale X Statutu Funduszu.
Cele	Pekao Akcji Europejskich to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu) na nabywaniu Tytułów Uczestnictwa o Charakterze Udziałowym dającym ekspozycję na akcje spółek oraz rynki akcyjne w Europie, denominowanych w euro. Walutą bazową subfunduszu jest euro. W celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji Subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż euro, Subfundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu Subfundusz może lokować aktywa w Instrumenty Finansowe o Charakterze Dłużnym oraz depozyty bankowe. Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo. W związku z realizowaną polityką inwestycyjną Subfundusz nie posiada benchmarku. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział III.4 Statutu Funduszu. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 5 lat. Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Subfundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa. Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat w hory

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka

- 1 - 2 - 3 - **4** - 5 - 6 - 7 -
niższe ryzyko wyższe ryzyko

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę w określeniu poziomu ryzyka Subfunduszu w porównaniu z innymi produktami inwestycyjnymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy, np. z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że produkt będzie utrzymywany przez 5 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Sklasifikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zwrot z inwestycji.

Wskaźnik bazuje w znacznym stopniu na historycznej zmienności i nie jest miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut.

Inne ryzyka mające istotne znaczenie i nieuwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: operacyjne, kontrahenta, inwestycji w instrumenty pochodne, koncentracji, płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.



Zalecany okres utrzymywania: 5 lat.

Przykładowa inwestycja: 40000 PLN

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Scenariusze		1 rok	5 lat zalecany okres utrzymywania
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	25445 PLN	21497 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36.4 %	-11.7 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	29903 PLN	36568 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25.2 %	-1.8 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	38983 PLN	48012 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2.5 %	3.7 %

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	4.00 % kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty dystrybucji. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.	1600 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Koszty transakcji	0.02 % 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.	9 PLN
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2.70% 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.	1080 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0.43 % wartości inwestycji rocznie. Faktyczna kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie obejmuje średnią z ostatnich 5 lat. Stawka opłaty zmiennej wynosi 10% od wzrostu wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu ustalonej w euro ponad maksymalną wartość Jednostki Uczestnictwa ustaloną w euro w okresie odniesienia równym całej historii działalności Subfunduszu.	172 PLN

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji: **5 lat**.

Rozpoczynając inwestycję w Subfunduszu nie trzeba deklarować terminu oszczędzania i sam możesz zdecydować, kiedy i w jakiej wielkości wycofać środki.

Wycofanie pieniędzy z Subfunduszu możesz zrealizować poprzez złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa, zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Subfundusz realizuje zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu roboczym będącym dniem wyceny.

Odkupienie jednostek uczestnictwa może wiązać się z naliczeniem podatku od zysków kapitałowych. Opodatkowanie dochodów i zysków kapitałowych z inwestycji w Subfundusz zależne jest od Twojej indywidualnej sytuacji podatkowej. Szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu i Uczestników Funduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Jak mogę złożyć skargę?

Wszelkie reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być składane: