

**Pekao TFI**

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Faktydłużne
krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego
wzrostu

zrównoważone

akcyjne

surowcowe

absolutnej
stopy zwrotuaktywnej
alokacji**Cechy**

- umiarkowana wrażliwość na zmiany cen skarbowych obligacji stałokuponowych;
- portfel subfunduszu budowany w oparciu o krótkoterminowe dłużne instrumenty finansowe;
- wygodny sposób lokowania okresowych nadwyżek finansowych;
- udział obligacji (głównie skarbowych) w portfelu subfunduszu o nieco dłuższych terminach do wykupu może wpłynąć na niskie ryzyko wahań wartości jednostki uczestnictwa – w zamian strategia oferuje wyższy potencjał stopy zwrotu na tle innych subfunduszy dłużnych krótkoterminowych w ofercie Pekao TFI.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Konserwatywny Plus to subfundusz dłużny krótkoterminowy, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym oraz depozytach bankowych;
- papiery dłużne nabywane przez subfundusz mogą być emitowane przez przedsiębiorstwa, władze publiczne, bądź inne podmioty;
- fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego subfunduszu transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony lub funduszu do odkupu;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż polski złoty, subfundusz może zawierać transakcje zabezpieczające;
- duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów netto, jest nie dłuższe niż 2 lata.

Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdują się w prospekcie informacyjnym funduszu dostępnym u podmiotów prowadzących dystrybucję oraz na www.pekaotfi.pl.

Subfundusz Pekao Konserwatywny Plus nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Konserwatywny Plus wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao FIO

Data pierwszej wyceny	11.09.2013 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Dariusz Kędziora, Tomasz Pawluć, Jarosław Karpiński, Kamil Jankowski
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	50 PLN
Minimalna dopłata	50 PLN
Wartość aktywów (30.06.2025 r.)	4,25 mld PLN
Benchmark subfunduszu	100% POLONIA + 60 punktów bazowych
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:

- planują inwestycję na okres co najmniej jednego roku;
- nie akceptują ryzyka związanego z inwestycjami w akcje;
- akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z możliwości zainwestowania części aktywów subfunduszu w obligacje przedsiębiorstw oraz z wahań rynkowych stóp procentowych, mających wpływ na wycenę lokat subfunduszu.

Przykładowy skład portfela

- obligacje skarbowe o niskim ryzyku stopy procentowej 50%
- obligacje przedsiębiorstw 45%
- środki pieniężne i depozyty 5%

Horyzont inwestycyjny

co najmniej:

1 rok	✓
2 lata	
3 lata	
4 lata	
5 lat	

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 17.07.2025 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**

Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których 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.

Istotne rodzaje ryzyk subfunduszu: stopy procentowej, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, 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 11.09.2013 r. do 30.06.2025 r.)



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

Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
 - ponad 520 tysięcy klientów
 - ponad 36,5 mld PLN zarządzanych aktywów i 9,57% udziału w rynku
 - duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
 - doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków
- Stan na 30.06.2025 r.



„Byki i Niedźwiedzie” za 2024 r. oraz Alfa 2024 Analiz Online dla Pekao TFI*

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.
- **Obligacje korporacyjne (przedsiębiorstw)** – są emitowane przez przedsiębiorstwa.
- **Duration zmodyfikowane** – określa poziom ryzyka stopy procentowej, tzn. o ile procentowo zmieni się cena instrumentu finansowego o charakterze dłużnym, jeśli rynkowa stopa procentowa zmieni się o 1 punkt procentowy.
- **Benchmark** – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji.

Wyniki (stan na 30.06.2025 r.)

1 rok	7,26%
2 lata	18,20%
3 lata	31,75%
5 lat	37,47%
10 lat	47,67%

Wyniki w latach kalendarzowych

2024	9,01%	2019	2,49%
2023	11,24%	2018	2,46%
2022	6,27%	2017	2,71%
2021	-0,09%	2016	0,94%
2020	0,95%	2015	1,53%

*„Byki i Niedźwiedzie” Gazety Giełdy „Parkiet” w kategorii „TFI roku” dla Pekao TFI za 2024 r. oraz „Alfa 2024 Analiz Online” dla Pekao TFI w kategorii „Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych”.

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. Aktywa subfunduszu mogą być lokowane do 100% w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE. 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. Pełna lista funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na 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, posługująca 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.