

dłużne
krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego
wzrostu

zrównoważone

akcyjne

surowcowe

absolutnej
stopy zwrotu

20 aktywnej
alokacji

Cechy

- możliwość inwestowania w ramach subfunduszu w akcje firm o dużym potencjale wzrostu i solidnych fundamentach finansowych;
- dzięki inwestycjom w dłużne instrumenty finansowe możliwe jest ograniczenie wahań wartości jednostki uczestnictwa subfunduszu;
- sposób na zdywersyfikowanie portfela inwestycyjnego.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Zrównoważony to subfundusz mieszany, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na rynkach instrumentów finansowych o charakterze udziałowym i dłużnym oraz depozytach bankowych;
- część udziałowa subfunduszu nie będzie większa niż 70% aktywów;
- nie więcej niż 50% aktywów subfunduszu może być lokowane w instrumenty finansowe inne niż dopuszczone do obrotu zorganizowanego lub będące w ofercie publicznej lub emitowane lub wystawiane przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub denominowane w polskich złotych;
- 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.

Subfundusz zarządzany aktywnie benchmarkowo, może znacznie odchyłać się od benchmarku.

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

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Zrównoważony wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao FIO

Data pierwszej wyceny	28.07.1992 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	10 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Piotr Grzeliński, Piotr Sałata, 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.)	735 mln PLN
Benchmark subfunduszu	30% WIG + 25% MSCI World Net Return Local Currency Index ¹⁾ + 33,75% ICE BofA All Maturity Polish Government Index ²⁾ + 11,25% (POLONIA + 35 punktów bazowych)
Dostępny również w programach:	Program IKE, Program IKZE, PAK PRO, PAK Junior

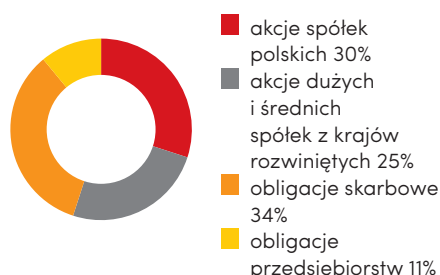
Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao TFI wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie. Szczegółowe informacje o opłatach znajdują się w Dokumentach zawierających kluczowe informacje, Kartach funduszy, tabelach opłat, a także prospekcie informacyjnym. Wskazane opłaty obniżają 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.

¹⁾ Indeks jest własnością MSCI Inc. ²⁾ Indeks jest własnością ICE Data Indices, LLC.

Subfundusz może zainteresować osoby, które:

- planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat;
- akceptują średnio niski poziom ryzyka inwestycyjnego, wynikający głównie z możliwości zainwestowania znacznej części aktywów subfunduszu w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym (głównie akcje);
- poszukują rozwiązań umożliwiających dywersyfikację portfela inwestycji.

Przykładowy skład portfela



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 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



Inwestycje na rynku obligacji:

- Polska
- Czechy
- Stany Zjednoczone
- Węgry
- Rumunia
- Niemcy

Inwestycje na rynku akcji:

- Polska
- Luksemburg
- Stany Zjednoczone
- Niemcy
- Hiszpania
- Holandia
- Kanada
- Portugalia
- Wielka Brytania
- Francja
- Szwajcaria
- Irlandia
- Włochy
- Norwegia
- Szwecja
- Dania

Sektorowy podział aktywów

Przykładowy podział sektorowy instrumentów akcyjnych w portfelu subfunduszu

Finanse	Technologie informatyczne	Materiały
Produkty konsumpcyjne uzupełniające	Energetyka	Usługi
Przemysł	Produkty konsumpcyjne podstawowe	Ochrona zdrowia

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 ryzyka subfunduszu: stopy procentowej, rynku akcji, 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 28.07.1992 r. do 30.06.2025 r.)



Ww. wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika. 19.07.2013 r. nastąpiło połączenie subfunduszy Pioneer Aktywnej Alokacji z Pioneer Zrównoważony. Subfunduszem przejmującym był Pioneer Zrównoważony, a przejętym Pioneer Aktywnej Alokacji.

*„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, poręczane 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. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszu (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym) wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. 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 j. 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.

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.
- 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.
- Benchmark** – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji.

Wyniki (stan na 30.06.2025 r.)

1 rok	11,44%
2 lata	33,06%
3 lata	60,46%
5 lat	65,06%
10 lat	50,84%

Wyniki w latach kalendarzowych

2024	2,46%	2019	3,54%
2023	23,94%	2018	-9,03%
2022	-7,75%	2017	12,13%
2021	9,49%	2016	2,17%
2020	1,50%	2015	-8,36%