

PEKAO ZRÓWNOWAŻONY RYNKU AMERYKAŃSKIEGO

MATERIAŁ REKLAMOWY



Fakty

dłużne
krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego
wzrostu

zrównoważone

akcyjne

surowcowe

absolutnej
stopy zwrotu

20 aktywnej
alokacji

Cechy

- pośredni dostęp do szerokiego spektrum instrumentów finansowych, w tym akcji spółek z obszaru Stanów Zjednoczonych Ameryki lub innych krajów Ameryki Północnej oraz zagranicznych dłużnych instrumentów finansowych denominowanych w różnych walutach;
- możliwość inwestycji w dolarach amerykańskich, poprzez subfundusz zabezpieczany względem waluty obcej;
- sposób na uzupełnienie zróżnicowanego portfela inwestycji.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Pekao Zrównoważony Rynek Amerykańskiego to subfundusz zrównoważony, który koncentruje swoje inwestycje w części udziałowej (od 40% do 65% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa o charakterze udziałowym dającym ekspozycję na akcje spółek oraz rynki akcyjne w Stanach Zjednoczonych Ameryki i Ameryki Północnej;
- część dłużną portfela subfunduszu stanowią tytuły uczestnictwa o charakterze dłużnym;
- walutą bazową subfunduszu jest dolar amerykański;
- w celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż dolar amerykański, subfundusz może zawierać transakcje zabezpieczające;
- dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe.

Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo.

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 Rynek Amerykańskiego wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Walutowy FIO

Data pierwszej wyceny 25.07.2005 r.

Wartość pierwszej wyceny j.u. 30,08 PLN; 8,83 USD

Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu Jacek Babiński, Karol Ciuk

Wpłaty w walucie PLN, USD (wpłaty są dokonywane w tej samej walucie co wpłaty)

Minimalna pierwsza wpłata 50 PLN albo 10 USD

Minimalna dopłata 50 PLN albo 10 USD

Wartość aktywów (30.06.2025 r.) 203,10 mln PLN

Benchmark subfunduszu W związku z realizowaną polityką inwestycyjną subfundusz nie posiada odrębną benchmarku.

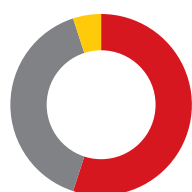
Dostępny również w programach: Program IKE, Program IKZE, PAK PRO, PAK Junior

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:

- posiadają oszczędności w USD i poszukują sposobu ich inwestowania o wyższej stopie zwrotu od funduszy obligacyjnych w dolarze;
- planują inwestycję na okres co najmniej 4 lat;
- akceptują średnio niski poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z tego, że znaczna część lokat subfunduszu jest inwestowana w zagraniczne fundusze akcyjne skoncentrowane na rynku akcji spółek ze Stanów Zjednoczonych Ameryki lub Ameryki Północnej, a także w zagraniczne fundusze obligacyjne;
- w przypadku inwestycji w PLN są świadome dodatkowego ryzyka zmian kursowych i jednocześnie akceptują średni poziom ryzyka inwestycyjnego.

Przykładowy skład portfela



- zagraniczne fundusze akcji spółek amerykańskich 55%
- zagraniczne fundusze obligacji amerykańskich 40%
- środki pieniężne i depozyty 5%

Horyzont inwestycyjny

co najmniej:

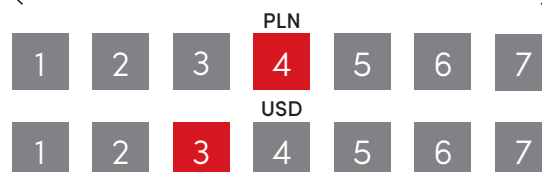


Profil ryzyka i zysku

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 pośrednio 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. Inwestycja w subfundusz dokonana w PLN niesie dodatkowe ryzyko walutowe, co może mieć wpływ na stopę zwrotu z j.u. subfunduszu obliczanej w PLN.

Istotne rodzaje ryzyk subfunduszu: stopy procentowej, cen instrumentów kredytowych, kontrahenta, rynku akcji, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Ich opis znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

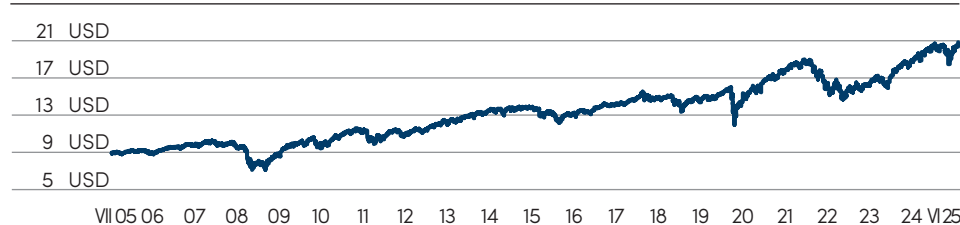
Wyniki (dla j.u. kategorii A)

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. w PLN (od pierwszej wyceny, tj. od 25.07.2005 r. do 30.06.2025 r.)



Zmiana wartości j.u. w USD (od pierwszej wyceny, tj. od 25.07.2005 r. do 30.06.2025 r.)



Ww. wyniki nie uwzględniają opłaty manipulacyjnej ani podatków obciążających uczestnika. Zwroty z inwestycji mogą wzrosnąć lub zmniejszyć się w wyniku wahań kursu USD. Subfundusz powstał 11.07.2014 r. w wyniku przekształcenia funduszu Pioneer Zrównoważony Rynek Amerykańskiego FIO. Ze względu na powyższe przekształcenie w materiale zostały zaprezentowane dane historyczne dotyczące wyników Pioneer Zrównoważony Rynek Amerykańskiego FIO.

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.
- **Polityka inwestycyjna funduszu** – opisana w statucie strategia, zgodnie z którą są zarządzane aktywa funduszu.
- **Benchmark** – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji.

Wyniki (stan na 30.06.2025 r.)

	w PLN	w USD
1 rok	-2,32%	8,89%
2 lata	9,03%	23,83%
3 lata	9,67%	35,97%
5 lat	27,71%	40,54%
10 lat	47,77%	53,86%

Wyniki w latach kalendarzowych

	w PLN	w USD		w PLN	w USD
2024	16,89%	12,26%	2019	16,75%	15,33%
2023	3,69%	16,04%	2018	-2,74%	-9,82%
2022	-11,72%	-18,55%	2017	-9,21%	8,95%
2021	23,04%	11,78%	2016	12,77%	4,73%
2020	5,88%	9,06%	2015	3,73%	-5,20%

*„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. Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszu (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym) wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. 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, 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. W przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa (zarówno w PLN jak i w walutach obcych) podstawą do naliczenia podatku od zysków kapitałowych jest kwota ustalona w PLN. 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.