

Charakterystyka

- Program Akumulacji Kapitału PRO i Program Akumulacji Kapitału Junior (Programy) to rozwiązania dla osób, które chcą regularnie inwestować, nawet niewielkie kwoty. Wystarczy wybrać jeden z wariantów:
 - PAK PRO – przeznaczony dla osób pełnoletnich,
 - PAK Junior – utworzony z myślą o najmłodszych;
- przystępując do PAK PRO lub PAK Junior, możemy dopasować inwestycję do swoich potrzeb: skłonności do ryzyka, oczekiwanego potencjału zysku, czy aktualnej koniunktury na rynkach kapitałowych. Wystarczy podpisać umowę z co najmniej jednym funduszem, a następnie można zwiększać ich liczbę, wybierając spośród szerokiej oferty funduszy/subfunduszy, dostępnych w Programach;
- umowę podpisujemy na okres pięciu albo dziesięciu lat. W umowie określamy sumę, jaką zamierzamy wpłacić w trakcie tego okresu. Jest to tzw. Deklarowana Kwota Inwestycji, która przeliczana jest na miesięczne wpłaty;
- zarówno w PAK PRO, jak i PAK Junior można dokonywać konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa, tj. przeniesienia środków między funduszami lub subfunduszami objętymi umową (szczegółowe zasady w Warunkach uczestnictwa odpowiedniego Programu).

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, 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.

Cechy

- wsparcie regularnego budowania kapitału**, który będzie można wykorzystać w przyszłości;
- dostęp do szerokiej oferty funduszy i subfunduszy Pekao TFI** zróżnicowanych pod względem potencjału zysku oraz poziomu ryzyka, strategii inwestycyjnej (udział części akcyjnej i obligacyjnej) oraz zasięgu geograficznego;
- elastyczność** – swoboda pod względem wysokości i częstotliwości wpłat, jak i wyjścia z inwestycji;
- możliwość uśrednienia ceny nabycia jednostek uczestnictwa** – w przypadku regularnych i rozłożonych w czasie wpłat (więcej na str. 2);
- przystępne kwoty wpłat** (więcej na str. 2);
- czas trwania inwestycji** – po zakończeniu Programu zgromadzone środki mogą nadal pracować na koncie w funduszu/subfunduszu tak długo, jak zdecyduje inwestor. Można je wypłacić jednorazowo lub w ratach.

Ryzyko

PAK PRO i PAK Junior oparte są na lokowaniu środków w fundusze inwestycyjne, inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Żaden fundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Istotne rodzaje ryzyka funduszy/subfunduszy Pekao TFI: stopy procentowej, rynku akcji, cen instrumentów kredytowych, koncentracji, kontrahenta, walutowe, dźwigni finansowej, płynności, operacyjne. Dla konkretnych funduszy/subfunduszy mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych funduszy/subfunduszy. Opis ryzyk danego funduszu/subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

Fundusze i subfundusze oferowane w PAK PRO i PAK Junior, uszeregowane pod względem potencjału zysku i ryzyka inwestycyjnego

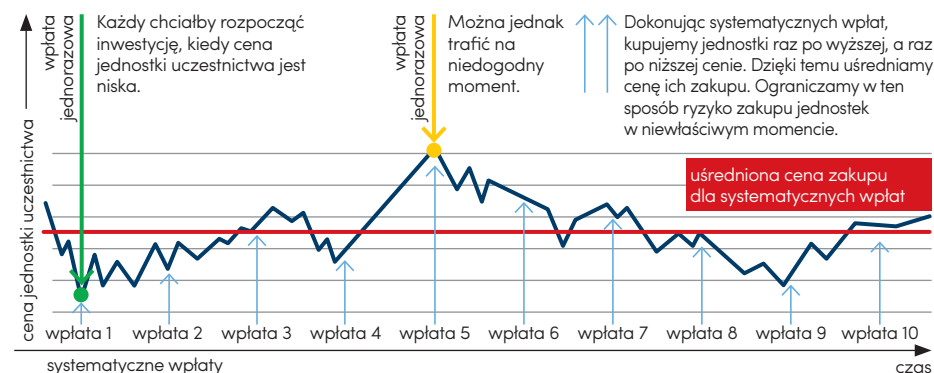
 Pekao Akcji – Aktywna Selekcja		 Pekao Akcji Europejskich (w PLN)		 Pekao Obligacji Dolarowych Plus (w USD)	
 Pekao Akcji Amerykańskich (w PLN)		 Pekao Obligacji Rządu Amerykańskiego (w PLN)		 Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2	
 Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego		 Pekao Zrównoważony		 Pekao Obligacji Wysokojakościowych	
 Pekao Dynamicznych Spółek		 Pekao Obligacji Dolarowych Plus (w PLN)		 Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO	
 Pekao Akcji Rynków Wschodzących		 Pekao Akcji Dywidendowych		 Pekao Obligacji Plus	
 Pekao Akcji Amerykańskich (w USD)		 Pekao Zrównoważony Rynek Amerykańskiego (w USD)		 Pekao Obligacji Europejskich Plus (w EUR)	
 Pekao Zrównoważony Rynek Amerykańskiego (w PLN)		 Pekao Strategii Globalnej		 Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu	
 Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny		 Pekao Stabilnego Wzrostu		 Pekao Kompas	
 Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych		 Pekao Obligacji Europejskich Plus (w PLN)		 Pekao Konserwatywny Plus	
 Pekao Surowców i Energii		 Pekao Strategii Globalnej		 Pekao Obligacji Rządu Amerykańskiego (w USD)	
 Pekao Akcji Europejskich (w EUR)		 – Stabilnego Wzrostu			

Uszeregowania dokonano na podstawie danych za okres 12.2020 – 12.2025.

 subfundusz wydzielony w ramach Pekao FIO  subfundusz wydzielony w ramach Pekao Funduszy Globalnych SFIO  subfundusz wydzielony w ramach Pekao Strategii Fundusze SFIO  subfundusz wydzielony w ramach Pekao Walutowy FIO



Na czym polega uśrednianie ceny nabycia jednostek uczestnictwa?



Powyższa symulacja ma jedynie charakter poglądowy.

Słowniczek

- Jednostka uczestnictwa (j.u.)** – część majątku funduszu inwestycyjnego, która może zostać nabyta przez inwestora. Regularna wycena jednostek pozwala na kontrolę stanu inwestycji.



„Byki i Niedźwiedzie”
Gazety Giełdy „Parkiet”
w kategorii „TFI roku”
dla Pekao TFI za 2024 r.



Godło Teraz Polska
dla wyspecjalizowanych programów
inwestycyjnych wspierających
regularne oszczędzanie

Wpłaty i Deklarowana Kwota Inwestycji

Deklarowana Kwota Inwestycji (DKI) to suma jaką zamierzamy wpłacić na konto PAK PRO/PAK Junior w okresie obowiązywania umowy. Obliczamy ją w następujący sposób:

dla Programów 5-letnich:

$DKI = 62 \times \text{miesięczna wpłata}$
(pierwsza wpłata, czyli trzykrotność wpłaty miesięcznej + 59 kolejnych miesięcznych wpłat)

dla Programów 10-letnich:

$DKI = 122 \times \text{miesięczna wpłata}$
(pierwsza wpłata, czyli trzykrotność wpłaty miesięcznej + 119 kolejnych miesięcznych wpłat)

Deklarowana
Kwota
Inwestycji



Wysokość DKI zależy od waluty, w której będą wnoszone wpłaty oraz czasu trwania inwestycji i nie może być niższa niż:

umowa zawierana na 5 lat

6 200 PLN,
1 860 USD,
1 860 EUR.

umowa zawierana na 10 lat

12 200 PLN,
3 660 USD,
3 660 EUR.

Minimalne
wpłaty



Pierwsza wpłata to minimum: 300 PLN, 90 USD, 90 EUR.
Kolejna wpłata to minimum: 100 PLN, 30 USD, 30 EUR.

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Szczegółowe zasady uczestnictwa w PAK PRO i PAK Junior określają Warunki uczestnictwa w PAK PRO i Warunki uczestnictwa w PAK Junior, dostępne u podmiotów prowadzących dystrybucję. Inwestycja w fundusz inwestycyjny dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje fundusz/subfundusz, gdyż te są własnością funduszu/subfunduszu. Aktywa następujących subfunduszy mogą być lokowane 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 w następujących proporcjach: Pekao Obligacji Plus do 100%, Pekao Konserwatywny Plus do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Pekao Zrównoważony do 100%. Aktywa subfunduszu Pekao Obligacji Rządu Amerykańskiego mogą być lokowane do 100% w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: państwo członkowskie UE i państwo należące do OECD. Aktywa subfunduszu Pekao Kompas, Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 oraz funduszu Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO mogą być lokowane do 100% wartości w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP.

Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao Akcji – Aktywna Selekcja, Pekao Dynamicznych Spółek, Pekao Zrównoważony, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, Pekao Akcji Dywidendowych, **wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów** subfunduszu Pekao Surowców i Energii **może być lokowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego**, tj. w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych inwestujących głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, np. w kontrakty terminowe, które odzwierciedlają indeksy giełdowe, w związku z powyższym **wartość netto jego aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. Znaczna część aktywów** subfunduszy Pekao Surowców i Energii **może być inwestowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego**, tj. w tytuły uczestnictwa. 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 oraz, w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które, wraz z tabelami opłat i sprawozdaniami finansowymi funduszy/subfunduszy, są dostępne w jęz. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronie www.pekao.tfi.pl. Pełna lista funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekao.tfi.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 funduszu/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.**