Pekao TFI
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

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 ZRÓWNOWAŻONY RYNKU AMERYKAŃSKIEGO - PEKAO WALUTOWY FIO, jednostka uczestnictwa kat. I w USD

Identyfikator krajowy (kod KNF) dla subfunduszu: PLFIO000224

Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego - Pekao Walutowy FIO („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.pekaotfi.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 Rzeczpospolitej Polskiej.

Pekao TFI S.A. otrzymało zezwolenie na prowadzenie działalności w Rzeczpospoitej Polskiej i podlega regulacji przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Niniejszy dokument został zaktualizowany na dzień 2026-04-28.

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 Zrównoważony Rynku Amerykańskiego to subfundusz zrównoważony, który koncentruje swoje inwestycje w części udziałowej (od 40% do 65% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu) na nabywaniu Tytułów Uczestnictwa o Charakterze Udziałowym dającym ekspozycje 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 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.3 Statutu Funduszu.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 4 lat.

Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Subfundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa.

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat oraz osiąganie przychodów z lokat netto. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu.

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

Depozytariusz: Bank Pekao S.A.

Pełne informacje na temat Subfunduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym i Statucie Funduszu. Prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe opracowywane są dla całego Funduszu. Prospekty informacyjne oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane są w języku polskim i bezpłatnie udostępniane na stronie internetowej www.pekaotfi.pl oraz w placówkach Prowadzących Dystrybucję.

Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje o wartości jednostek uczestnictwa udostępniane są m.in. na stronie internetowej www.pekaotfi.pl. Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Zobowiązania dotyczące Funduszu obciążają Subfundusz proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto Subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu, a zobowiązania wynikające z Subfunduszu nie obciążają innych subfunduszy.

Uczestnik ma prawo dokonania zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. Lista subfunduszy, w ramach których możliwe jest dokonanie zamiany, dostępna jest na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt jest kierowany do inwestorów, którzy posiadają oszczędności w USD i poszukują sposobu ich inwestowania o wyższej stopie zwrotu od funduszy obligacyjnych w dolarze; akceptują średnio niski poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z tego, że znaczna część lokat Subfunduszu jest inwestowana w Tytuły Uczestnictwa o Charakterze Udziałowym skoncentrowane na rynku akcji spółek ze Stanów Zjednoczonych Ameryki i Ameryki Północnej, akcje spółek z tego obszaru, oraz Tytuły Uczestnictwa o Charakterze Dłużnym; .

Horyzont inwestycyjny inwestora nie powinien być krótszy niż okres minimalny i zalecany okres utrzymywania inwestycji wynoszący co najmniej 4 lata.

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 4 lata. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zwrot z inwestycji.

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

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.

Scenariusze dotyczące wyników

Zalecany okres utrzymywania: 4 lata.

Przykładowa inwestycja: 10000 USD

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	4 lata zalecany okres utrzymania
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**6843** USD	**6206** USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	**-31.6 %**	**-11.2 %**
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**7559** USD	**9380** USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	**-24.4 %**	**-1.6 %**
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**10244** USD	**11201** USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	**2.4 %**	**2.9 %**
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**13689** USD	**14592** USD
	Średnia roczna stopa zwrotu	**36.9 %**	**9.9 %**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu w okresach czasu przedstawionych w tabeli. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zupełnie odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2021 - 2025 rokiem.

Scenariusze przedstawiają wyniki, które mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Scenariusze obejmują szereg możliwych wyników i nie stanowią dokładnego wskaźnika zwrotu, jaki można uzyskać. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników produktu. Zakup tego produktu oznacza, że uważasz, że cena jednostki uczestnictwa będzie rosnąć. Twoją maksymalną stratą byłaby strata wszystkich zainwestowanych środków.

Co się stanie, jeśli Pekao TFI S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków w związku z zakończeniem inwestycji przez uczestnika jest Fundusz (a nie Pekao TFI S.A.). Uczestnik musi liczyć się z możliwością poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków. Uczestnik może ponieść stratę finansową także w związku z niewykonaniem zobowiązania przez Pekao TFI S.A. Wskazane straty nie są objęte systemem rekompensat ani gwarancji. Zasady odpowiedzialności Pekao TFI S.A. wobec Uczestnika Funduszu za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków są uregulowane w ustawie z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Jakie są koszty?

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 10000 USD.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną (manipulacyjną), jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt 3.00 % zainwestowanej kwoty / 300 USD. Osoba ta poinformuje Cię o tabeli i stawkach tej opłaty.

Całkowite koszty	W przypadku spieniężenia **po 1 roku**	W przypadku spieniężenia **po 4 latach**
Całkowite koszty [PLN]	595 USD	1812 USD
Całkowite koszty [%]	5.95 %	18.12 %
Wpływ kosztów w skali roku*	5.95 %	4.88 %

* ilustruje to w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku spieniężenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7.76 % przed uwzględnieniem kosztów i 2.88 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

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

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po roku**
Koszty wejścia	3.00 % kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Obejmuje to koszty dystrybucji. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.	300 USD
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 USD
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.	2 USD
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2.46% 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.	246 USD
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0.56 % 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 USD ponad maksymalną wartość Jednostki Uczestnictwa ustaloną w USD w okresie odniesienia równym całej historii działalności Subfunduszu.	56 USD

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

Zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji: **4 lata**.

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?

Reklamację możesz złożyć:
(1) za pośrednictwem poczty – na adres Towarzystwa albo na adres: Centrum Obsługi Klienta, Pekao Financial Services Sp. z o.o., ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa,
(2) osobiście – w siedzibie Towarzystwa,
(3) telefonicznie pod numer 22 640 40 40 lub 801 641 641 (nr niedostępny z zagranicy, opłaty wg taryfy operatora),
(4) za pośrednictwem poczty elektronicznej – na adres: reklamacjepekaotfi@pekao-fs.com.pl
(5) w usłudze e-doręczeń, na adres: AE:PL-58522-58948-CHETJ-14,
(6) w usłudze eFunduszePekao,
(7) w placówce dystrybutora, w sposób przez niego przewidziany.
Dodatkowe informacje nt. trybu rozpatrywania reklamacji, terminów i sposobu udzielania odpowiedzi, oraz listę placówek dystrybutorów znajdziesz na https://pekaotfi.pl/strefa-klienta/reklamacje i w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Inne istotne informacje

Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje na temat wyników osiąganych w przeszłości znajdują się pod adresem: http://www.pekaotfi.pl/files/WYNIKI_ROCZNE/WR_27ZRUS.pdf. Wyniki osiągnięte w przeszłości przez Subfundusz prezentowane są jako procentowa strata lub zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat lub stosownego okresu jeśli Subfundusz działa krócej. Informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu znajdują się pod adresem https://pekaotfi.pl/dokumenty/wyniki-osiagniete-w-przeszlosci.

Prospekt informacyjny Funduszu, statut Funduszu, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz tabele opłat manipulacyjnych są bezpłatnie udostępniane na stronie internetowej www.pekaotfi.pl