

PEKAO FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

INNE INFORMACJE **UJAWNIANE W ZWIĄZKU Z WYMOGAMI PRAWA**

publikowane wraz ze sprawozdaniem finansowym

ZA OKRES PÓŁROCZNY KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2026 ROKU

Warszawa, sierpień 2026 roku.

Zarząd Pekao TFI S.A.:

Marlena Janota
Prezes Zarządu

Jacek Babiński
Wiceprezes Zarządu

Maciej Łoziński
Wiceprezes Zarządu

Sprawozdanie finansowe sporządza się w wersji elektronicznej i zostaje podpisane z wykorzystaniem kwalifikowanych podpisów elektronicznych.



Nazwa Funduszu, typ oraz konstrukcja Funduszu

Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Rodzaj funduszu: Fundusz jest funduszem inwestycyjnym otwartym. Jest funduszem typu UCITS¹, w rozumieniu przepisów UE.

Konstrukcja funduszu: Fundusz jest funduszem z wydzielonymi subfunduszami prowadzącymi własną politykę inwestycyjną.

Podstawy prawne działania Funduszu określone są w *Ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi*² ('Ustawa'). Zgodnie z przepisami nadzór nad działalnością Towarzystwa i funduszy inwestycyjnych sprawuje *Komisja Nadzoru Finansowego* ('Komisja').

Informacje rejestracyjne, strony informacyjne, subfundusze

Towarzystwo zarządza informacyjną stroną w Internecie: <https://www.pekaotfi.pl/> (wyceny, informacje o Funduszu). Na stronie tej dostępne są bieżące wersje Prospektu Informacyjnego, dokumentu zawierającego *kluczowe informacje* (KID PRIIP), dokument 'Informacje dla klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego', bieżące oraz wcześniejsze sprawozdania finansowe, a także dodatkowe informacje okresowe, w tym skład portfela oraz inne informacje o zarządzanych funduszach / subfunduszach ('Fakty', 'Karty Funduszy', 'Tabele opłat manipulacyjnych').

Towarzystwo zapewnia uczestnikom Funduszu możliwość korzystania z *infolinii*: [tel. w Polsce] 0-801 641 641 lub +48 22 640 4040, kontaktu na adres poczty elektronicznej: Fundusz@Pekaotfi.pl. Uczestnicy Funduszu mają możliwość składania określonych rodzajów zleceń i uzyskiwania informacji o inwestycjach w Funduszu przez internet – z wykorzystaniem Usługi *eFundusze-Pekao* (zgodnie z regulaminem tej usługi dostępnym na stronie <https://www.epekaotfi.pl/uczestnik>) i za pośrednictwem Prowadzących Dystrybucję (zgodnie z zasadami opisanymi w *Prospekcie Informacyjnym Funduszu*).

Nazwa	Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty			
Nazwa w j. angielskim	Pekao Open-End Investment Fund (OIF)			
Oznaczenia	NIP	REGON	W rejestrze funduszy	Nr krajowy (KNF)
W rejestrach	108-00-04-838	141289209	RFi 353	PLFIO000312

Subfundusze prowadzące działalność:

lp.	Subfundusz	Kod ISIN JU (bez wskazania kategorii)	LEI subfunduszu	Nr krajowy (KNF / ESMA)	Ozn. IZFA
1.	Pekao Stabilnego Wzrostu	PLPPTFI00071	259400HV55WIS86B7960	PLFIO000108	PIO006
2.	Pekao Akcji - Aktyw na Selekcja	PLPPTFI00436	25940097GMA4WLX7R158	PLFIO000139	PIO050
3.	Pekao Zrów now ażony	PLPPTFI00063	259400DHQFMMNDX9GA51	PLFIO000109	PIO001
4.	Pekao Dynamicznych Spółek	PLPPTFI00485	259400SI2H6LICP1EJ79	PLFIO000164	PIO055
5.	Pekao Obligacji Plus	PLPPTFI00055	25940043XEJOJNIGXL52	PLFIO000106	PIO002
6.	Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	PLPPTFI00493	25940014XWEXT019FX02	PLFIO000172	PIO057
7.	Pekao Konserw atyw ny Plus	PLPPTFI00527	2594008IMJWMCJXT7I12	PLFIO000201	PIO059
8.	Pekao Megatrendy	PLPPTFI00626	25940001QY9GY8LQX118	PLFIO000342	PIO074
9.	Pekao Konserw atyw ny	PLPPTFI00014	259400DZXXK9WBMNAG48	PLFIO000107	PIO011

Okres sprawozdawczy i dzień bilansowy, badanie sprawozdania finansowego

Prezentowane informacje są dołączane i stanowią uzupełnienie – w zakresie wymaganych przepisami dodatkowych informacji – do połączonego sprawozdania finansowego funduszu *Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty*, według stanu na dzień bilansowy 30 czerwca 2026 roku i za okres półroczny kończący się w tym dniu.

Sprawozdanie finansowe podlega przeglądowi (półroczne) albo badaniu (roczne) przez wybraną firmę audytorską ('PriceWaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k.' (*PwC*), z siedzibą w Warszawie, ul. Polna 11, wpisanej na listę firm audytorskich prowadzoną przez *Polską Agencję Nadzoru Audytowego* pod numerem 144 oraz do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000750050).

¹ **Dyrektywa UCITS**:..... Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS), *wersja skonsolidowana z 9.01.2024*.

² Ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi [*t.j. Dz.U. z 2026, poz. 60*]



Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Siedziba i adres: 01-066 Warszawa, ul. Żubra 1.

Spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla M.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000016956.

Zarządzanie portfelem lokat Funduszu (poszczególnych subfunduszy) odbywa się w Towarzystwie, a aktualne informacje o osobach z zespołu zarządzającego przedstawione są w Prospekcie Informacyjnym Funduszu i np. dokumentach informacyjnych (Karty Funduszy) na stronie www.pekaotfi.pl.

Księgi Rachunkowe Funduszu prowadzone są w Towarzystwie, z zastrzeżeniem prowadzenia rejestru uczestników w wyspecjalizowanej spółce (centrum usług wspólnych) *Pekao Financial Services Sp. z o.o. (KRS: 0000030306)* Zadania związane z administracją spraw Funduszu, wyceną składników lokat, ustalaniem wartości aktywów, aktywów netto na jednostkę uczestnictwa, zarządzaniem ryzykiem, badaniem zgodności działania z przepisami i statutem Funduszu wykonywane są w Towarzystwie.

Przepisy, w związku z którymi dokonywane są te ujawnienia

W związku z wymogami w zakresie ujawniania informacji przez fundusze – wskazanymi w odpowiednich przepisach Unii Europejskiej – razem ze sprawozdaniem finansowym funduszu publikowane są inne informacje wymagane przepisami prawa.

Niniejsze informacje nie podlegają pracom atestacyjnym w ramach przeglądu / badania sprawozdania finansowego przeprowadzanego przez firmę audytorską.

Ustawa:.....ustawa z dnia 27 maja 2004 o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi [*t.j. Dz.U. z 2026, poz. 60*] ;

Ustawa o rachunkowości:.....ustawa z dnia 29 września 1994 o rachunkowości [*t.j. Dz.U. z 2026, poz. 522, ze zm.*] ;

Rozporządzenie ws TFI Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2020 w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych [*t.j. Dz.U. z 2024, poz. 2*]

Rozporządzenie UE NR 231/2013:..... Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr *231/2013* z dnia 19 grudnia 2012 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE w odniesieniu do zwolnień, ogólnych warunków dotyczących prowadzenia działalności, depozytariuszy, dźwigni finansowej, przejrzystości i nadzoru [R231/2013] ;

Rozporządzenie UE NR 2015/2365 (SFTR):.... Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) *2015/2365* z dnia 25 listopada 2015 w sprawie przejrzystości transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ponownego wykorzystania oraz zmiany rozporządzenia (UE) nr 648/2012 [SFTR] ;

Rozporządzenie UE NR 2019/2088 (SFDR):.... Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) *2019/2088* z dnia 27 listopada 2019 w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych ze zm. ;

Rozporządzenie UE NR 2020/852 (SFDR – Taksonomia): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) *2020/852* z dnia 18 czerwca 2020 w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088;

Wytyczne ESMA ETF i UCITS: Wytyczne ESMA¹ dla właściwych organów i spółek zarządzających UCITS: wytyczne dotyczące funduszy ETF i innych kwestii związanych z UCITS *ESMA/2014/937 PL* (z 1.08.2014) ;

Wytyczne ESMA dotyczące opłat za wyniki... Wytyczne ESMA³ dotyczące opłat za wyniki w UCITS i niektórych rodzajach AFI (dokument *ESMA34-39-992 PL* z 5/11/2020)

Przepisy PRIIP:.....

1286/2014: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr *1286/2014* z dnia 26 listopada 2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP),

2017/653 (RTS): Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) *2017/653* z dnia 8 marca 2017 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów .

Zakres informacji

1. *Ujawnienia dotyczące stosowania określonych technik inwestycyjnych i inwestycji w określone instrumenty finansowe.*

Na podstawie art. 13 Rozporządzenia 2015/2365 (SFTR) sporządzane są informacje o stosowaniu: (i) transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych oraz (ii) swapów przychodu całkowitego. Celem tego ujawnienia jest za-

³ ESMA - European Securities and Markets Authority: europejski organ nadzoru nad rynkiem instrumentów finansowych i giełd



pewnienie, by uczestnicy byli w stanie podejmować swoje decyzje inwestycyjne z uwzględnieniem ogólnego profilu ryzyka i zysku funduszu, podczas, gdy transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych są powszechnie stosowane w celu sprawnego zarządzania portfelem, przy osiągnięciu celu inwestycyjnego lub w celu zwiększenia rentowności.

2. *Informacje o metodzie pomiaru całkowitej ekspozycji Funduszu.*

Zgodnie z art. 22 Rozporządzenia ws TFI Towarzystwo ujawnia w sprawozdaniu finansowym FIO aktualnie stosowaną metodę pomiaru całkowitej ekspozycji funduszu.

3. *Informacje dot. wyliczonego w okresie sprawozdawczym wynagrodzenia zmiennego.*

Zgodnie z zapisem pkt. (wytyczną) 49 dokumentu Wytyczne ESMA dotyczącymi opłat za wyniki w sprawozdaniu finansowym (półrocznym oraz rocznym) ujawniany jest wpływ naliczenia opłat za wyniki na poszczególne kategorie jednostek uczestnictwa w funduszu z prezentacją: (i) kwoty naliczonych opłat za wyniki oraz (ii) procentową wysokość opłat w odniesieniu do WAN danej kategorii jednostek uczestnictwa.

Nie są obecnie przedstawiane (będą prezentowane wraz ze sprawozdaniem rocznym):

- Informacje dot. polityki wynagrodzeń w Towarzystwie (art. 219 ust. 1a Ustawy),
- Informacje dodatkowe w zakresie instrumentów pochodnych (Wytyczne ESMA ETF I UCITS),
- Ujawnienia związane z działaniami dla zrównoważonego rozwoju w usługach finansowych (przepisy SFDR),
- Informacje dot. wynagrodzenia biegłego rewidenta funduszu.

Ujawnienia SFTR (dotyczące stosowania określonych technik inwestycyjnych i inwestycji w określone instrumenty finansowe)

Towarzystwo jest zobowiązane do przekazywania informacji o stosowaniu przez Fundusz: (i) transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych oraz (ii) swapów przychodu całkowitego. Celem tego ujawnienia jest zapewnienie, by uczestnicy byli w stanie podejmować swoje decyzje inwestycyjne z uwzględnieniem ogólnego profilu ryzyka i zysku funduszu, podczas, gdy transakcje finansowane z użycie papierów wartościowych są powszechnie stosowane w celu sprawnego zarządzania portfelem, przy osiągnięciu celu inwestycyjnego lub w celu zwiększenia rentowności.

Pojęcia powyższe oznaczają – w odniesieniu do Funduszu:

- *Transakcja finansowana z użyciem papierów wartościowych* – transakcje 'udzielanie pożyczek papierów wartościowych', 'zaciąganie pożyczek papierów wartościowych', 'transakcje zwrotne kupno-sprzedaż' (BSB) lub 'transakcje zrotną sprzedaż-kupno' (SBB) oraz 'transakcja odkupu', 'transakcję z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego' Fundusz nie zaciąga pożyczek papierów wartościowych.
- *swap przychodu całkowitego* – specyficzny kontrakt pochodny opisany w SFTR – Fundusz nie zawierał takich kontraktów.

Transakcje takie prezentowane są w 'Notach objaśniających' (Nota 7) do sprawozdania finansowego oraz poniżej, a ogólny opis / informacje zaprezentowany zostały w treści *Prospektu Informacyjnego Funduszu* [w Rozdziale VI], gdzie zostały przedstawione także kryteria doboru kontrahentów oraz wskazania co do maksymalnych poziomów takich transakcji. W Prospekcie Informacyjnym Funduszu wskazane są m.in.:

- ogólny opis transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ogólny opis swapów przychodu całkowitego stosowanych przez przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania i uzasadnienie ich stosowania,
- ogólne dane, które należy zgłaszać w odniesieniu do poszczególnych rodzajów transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i do swapów przychodu całkowitego:
- rodzaje aktywów, które mogą być przedmiotem tych transakcji,
- maksymalny odsetek zarządzanych aktywów, które mogą być przedmiotem tych transakcji,
- szacowany odsetek zarządzanych aktywów, które będą przedmiotem poszczególnych rodzajów tych transakcji,
- kryteria wyboru kontrahentów (w tym status prawny, kraj pochodzenia, minimalny rating kredytowy),
- akceptowalne zabezpieczenia: opis akceptowalnych zabezpieczeń w odniesieniu do rodzajów aktywów, wystawcy, terminu zapadalności, płynności, a także zasad dywersyfikacji i korelacji zabezpieczeń,
- wycena zabezpieczeń: opis stosowanej metody wyceny zabezpieczeń i jej uzasadnienie oraz informacja, czy stosowana jest codzienna wycena według wartości rynkowej i codzienne zmienne depozyty zabezpieczające,
- zarządzanie ryzykiem: opis ryzyk związanych z transakcjami finansowanymi z użyciem papierów wartościowych i swapami przychodu całkowitego, jak również ryzyk związanych z zarządzaniem zabezpieczeniami, takich jak: ryzyko operacyjne, ryzyko płynności, ryzyko kontrahenta, ryzyko przechowywania i ryzyka prawne, a także, w stosownych przypadkach, ryzyk wynikających z ponownego wykorzystania tych zabezpieczeń,
- opis sposobu przechowywania aktywów podlegających transakcjom finansowanym z użyciem papierów wartościowych i swapom przychodu całkowitego oraz otrzymanych zabezpieczeń (np. u depozytariusza funduszu),
- opis wszelkich ograniczeń (regulacyjnych lub dobrowolnych) dotyczących ponownego wykorzystania zabezpieczeń,
- zasady dotyczące podziału zysków z transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ze swapów przychodu całkowitego: opis tego, jaki odsetek dochodów generowanych przez transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych i swapy przychodu całkowitego jest przekazywany do przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, a także opis kosztów i opłat przypisanych zarządzającemu lub stronom trzecim (np. tzw. "agent lender"). Prospekt emisyjny lub informacje ujawniane inwestorom wskazują również, czy są to jednostki powiązane z zarządzającym.

⁴ jzp – określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym [t.j. Dz.U. z 2023, poz. 1015, ze zm.];

⁵ w związku z tym, że od 1.07.2024 firmy audytorskie zobowiązane do stosowania zmienionego kodeksu etyki ustanowionego zgodnie z wydanym przez Radę Międzynarodowych Standardów Etyki dla Księgowych (*International Ethics Standards Board for Accountants – IESBA*) *podręcznikiem*, mają obowiązki w kontekście ujawniania wynagrodzenia (zgodnie z par. 410.29.A1 podręcznika) w przypadku braku takiego ujawnienia przez fundusz (wówczas obowiązek ujawnienia ciążyłby na firmie audytorskiej).



Stosowanie transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, według stanu na dzień bilansowy:

Dane ogólne:

- kwota pożyczonych papierów wartościowych i towarów wyrażona jako odsetek całkowitych aktywów mogących być przedmiotem pożyczki, definiowanych jako takie aktywa z wyłączeniem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów,
- kwota aktywów będących przedmiotem każdego rodzaju transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych oraz przedmiotem swapów przychodu całkowitego wyrażona jako kwota bezwzględna (w walucie przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania) i jako odsetek zarządzanych aktywów przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania.

W przypadku, gdy istnieją przypadki udzielenia (na datę bilansową) pożyczek papierów wartościowych wraz z szczegółowymi danymi tych umów są zaprezentowane w tabeli 1 poniżej (oraz w sprawozdaniu finansowym – w Nocie 8) W tabeli 2 poniżej (oraz w sprawozdaniu finansowym – w Nocie 7)

Dane dotyczące koncentracji:

- 10 największych wystawców zabezpieczeń we wszystkich transakcjach finansowanych z użyciem papierów wartościowych i swapach przychodu całkowitego (w podziale na wolumeny papierów wartościowych i towarów otrzymanych jako zabezpieczenie według nazwy/nazwiska wystawcy),
- 10 najważniejszych kontrahentów odrębnie dla poszczególnych rodzajów transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i dla swapów przychodu całkowitego (nazwisko/nazwa kontrahenta oraz wolumen brutto transakcji pozostających do rozliczenia).

ND

Podmioty, z którymi na datę bilansową zawarte są kontrakty (wszystkie otwarte na datę bilansową) wskazane są w tabeli poniżej, wraz z informacją w zakresie wolumenu transakcji pozostających do rozliczenia (oraz w sprawozdaniu finansowym / jednostkowym w Nocie 7)

Zbiorcze dane dotyczące transakcji odrębnie dla poszczególnych rodzajów transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i dla swapów przychodu całkowitego - w podziale na poniższe kategorie:

- rodzaj i jakość zabezpieczeń,

Nie jest stosowana obecnie polityka zabezpieczenia takich transakcji. Instrumenty finansowe będące przedmiotem transakcji stanowią odpowiedni poziom zabezpieczenia jej pełnego wykonania, a ponadto z kontrahentami podpisane są odpowiednie umowy zabezpieczające. W szczególności tabeli otwartych umów (poniżej) zaprezentowane zostały oznaczenia odpowiednich instrumentów finansowych (bazowych). W przypadku części umów ramowych (zgodnie ze standardami międzynarodowymi) uzgodniona jest wymiana depozytów zabezpieczających – w pieniądzu.

ND

- okres zapadalności zabezpieczeń w podziale według następujących klas zapadalności: poniżej jednego dnia, od jednego dnia do jednego tygodnia, od jednego tygodnia do jednego miesiąca, od jednego do trzech miesięcy, od trzech miesięcy do jednego roku, powyżej jednego roku, nieokreślony termin zapadalności,
- waluta zabezpieczeń,

PLN – w przypadku polskich kontrahentów
EUR – w przypadku umów ramowych z podmiotami zagranicznymi

Szczegółowe informacje co do transakcji BSB i SBB pozostających do rozliczenia (na datę bilansową) zawarte są w tabeli poniżej (oraz w sprawozdaniu finansowym / jednostkowym – w Nocie 7), w tym ze wskazaniem okresu do zapadalności

Informacje co do transakcji pożyczek papierów wartościowych pozostających do rozliczenia (na datę bilansową) zawarte są w tabeli poniżej (oraz w sprawozdaniu finansowym / jednostkowym – w Nocie 7) – przy zawieraniu tych transakcji nie był wskazany termin zwrotu takiej pożyczki

Podmioty wskazane w tabelach poniżej
Standardowo są to podmioty z krajów z listy:

- (i) Polski, (ii) Francji, (iii) Austrii, (iv) Wielkiej Brytanii, (v) Niemiec, (vi) Niderlandów

Rozliczenie dwustronne

- kraj, w którym kontrahenci mają siedziby,

- rozliczenie i rozrachunek (np. trójstronne, kontrahent centralny, dwustronne).

Dane dotyczące ponownego wykorzystania zabezpieczeń:

- odsetek otrzymanych zabezpieczeń, które są przedmiotem ponownego wykorzystania, w porównaniu z maksymalną kwotą określoną w prospekcie emisyjnym lub w informacjach ujawnianych inwestorom,
- zyski przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania z tytułu reinwestowanych zabezpieczeń gotówkowych.

W odniesieniu do transakcji BSB i SBB otrzymany depozyt zabezpieczający może być reinwestowany
Depozyt zabezpieczający otrzymany w związku z transakcjami pożyczki papierów wartościowych może być wykorzystywany w inwestycjach.

ND



Przechowywanie zabezpieczeń otrzymanych przez przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i w ramach swapów przychodu całkowitego:

Liczba i nazwiska/nazwy powierników i kwota aktywów stanowiących zabezpieczenie przechowywanych przez każdego z powierników.

Otrzymane depozyty zabezpieczające przechowywane są u Depozytariusza Funduszu.

W odniesieniu do transakcji pożyczek papierów wartościowych ma miejsce otrzymanie depozytu zabezpieczającego rozliczanego codziennie i przy zamknięciu pożyczki.

Przechowywanie zabezpieczeń udzielonych przez przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i w ramach swapów przychodu całkowitego:

Odsetek zabezpieczeń posiadanych na odrębnych albo na wspólnych rachunkach lub na wszelkich innych rachunkach.

Dane dotyczące rentowności i kosztów dla każdego rodzaju transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i dla swapów przychodu całkowitego w podziale na przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania, zarządzającego przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania i strony trzecie (np. tzw. "agent lenders"), w wartościach bezwzględnych i jako odsetek łącznych zysków z danego rodzaju transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ze swapów przychodu całkowitego.

Salda na rachunkach otrzymanych depozytów zabezpieczających wykazywane są w Nocie 4.

Koszty lub opłaty związane z transakcjami (w szczególności prowizje i opłaty bankowe oraz prowizje i opłaty transakcyjne), są pokrywane przez Fundusz/ subfundusz bezpośrednio.

Przychody wynikające z transakcji są przychodami Funduszu / subfunduszu i stanowią jego dochód.

Wynik na transakcjach typu BSB i SBB jest ujawniany (za okres sprawozdawczy) w zestawieniu 'Rachunku wyniku' – jako element pozycji (odpowiednio) 'Przychody odsetkowe' i 'Koszty odsetkowe'.

Dane wskazane w powyższej tabeli jako 'ND' nie dotyczą lub nie są dostępne i nie ma obowiązku ich ujawniania w niniejszym sprawozdaniu.

Odpowiednio: odwołania powyżej do Not odnoszą się do odpowiednich 'Not objaśniających' w sprawozdaniach finansowych jednostkowych dla każdego subfunduszu.

Nie jest dopuszczalne mieszanie aktywów ani zobowiązań między subfunduszami, w tym każdy subfundusz odpowiada wobec kontrahentów za swoje transakcje (zobowiązania) odrębnie. Agregowane informacje dot. transakcji subfunduszy przedstawiane w niniejszej sekcji dokumentu mają charakter prezentacji dla osoby prawnej, którą jest fundusz z wydzielonymi subfunduszami.

Tabela 1. Informacje o udzielonych pożyczkach papierów wartościowych – na datę bilansową.

- Subfundusze nie udzielały ani nie miały na datę bilansową udzielonych pożyczek papierów wartościowych.
- Fundusz nie zaciągał pożyczek papierów wartościowych (nie jest to dozwolone postanowieniami Ustawy ani Statutu).

Tabela 2 Informacje o zawartych transakcjach bsb/sbb/repo/reverse repo - na datę bilansową.

Transakcje typu Buy-sell back

Transakcje typu Buy-Sell-back (w tym reverse repo)											
30.06.2026				AKTYWNE kontrakty BSB: 4				BSB w 3 subfunduszach			
Lp.	Kontrahent	Kraj	Rodzaj	Wycena w walucie (w tys.)	Waluta	Dni do zapadalności	% Aktywów	Instrument bazowy	ISIN	Wartość nominalna (instr. bazowy w tys.)	Wycena w tys. PLN
subfundusze wydzielone w Pekao FIO											
1. Pekao Akcji - Aktywna Selekcja											
1.	IPOPEMA Securities S.A.	PL	BSB	457	PLN	1	0.0%	DS1034	PL0000116851	443	457
2.	IPOPEMA Securities S.A.	PL	BSB	100 888	PLN	1	10.6%	PS0731	PL0000118998	100 081	100 888
2. - pozycja.		PODSUMOWANIE dla subfunduszu						10.6%		101 345	
2. Pekao Dynamicznych Spółek											
1.	IPOPEMA Securities S.A.	PL	BSB	39 403	PLN	1	9.3%	PS0731	PL0000118998	39 088	39 403
1. - pozycja.		PODSUMOWANIE dla subfunduszu						9.3%		39 403	
3. Pekao Megatrendy											
1.	IPOPEMA Securities S.A.	PL	BSB	12 047	PLN	1	4.4%	WZ0330	PL0000117198	12 160	12 047
1. - pozycja.		PODSUMOWANIE dla subfunduszu						4.4%		12 047	
Razem BSB dla funduszu Pekao FIO										152 795	



Transakcje typu *Sell-buy back*

Transakcje typu Sell-buy-back (w tym repo)											
30.06.2026			AKTYWNE kontrakty SBB: 38					SBB w 6 subfunduszach			
Lp.	Kontrahent	Kraj	Rodzaj	Wycena w walucie (w tys.)	Waluta	Dni do zapadalności	% Aktywów	Instrument bazowy	ISIN	Wartość nominalna (instr. bazowy w tys.)	Wycena w tys. PLN
subfundusze wydzielone w Pekao FO											
1. Pekao Stabilnego Wzrostu											
1.	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	25 896	PLN	1	6.0%	PS0731	PL0000118998	25 689	25 896
1. - pozycja. PODSUMOWANIE dla subfunduszu							6.0%				25 896
2. Pekao Zrównoważony											
1.	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	8 688	PLN	1	1.0%	PS0731	PL0000118998	8 619	8 688
1. - pozycja. PODSUMOWANIE dla subfunduszu							1.0%				8 688
3. Pekao Obligacji Plus											
1.	Erste Bank Polska S.A.	PL	SBB	40 238	PLN	6	1.7%	DS0436	PL0000119087	40 000	40 238
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	18 373	PLN	1	0.8%	PS0731	PL0000118998	18 226	18 373
	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL	SBB	60 995	PLN	1	2.6%	PS0131	PL0000118519	60 000	60 995
3. - pozycje. PODSUMOWANIE dla subfunduszu							5.1%				119 606
4. Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2											
1.	Erste Bank Polska S.A.	PL	SBB	30 178	PLN	6	2.2%	DS0436	PL0000119087	30 000	30 178
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	50 040	PLN	6	3.7%	PS0731	PL0000118998	50 050	50 040
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	14 213	PLN	1	1.1%	PS0731	PL0000118998	14 099	14 213
	Pow.szechna Kasa Oszczędności Bank Polski	PL	SBB	49 605	PLN	6	3.7%	DS1034	PL0000116851	48 710	49 605
	Pow.szechna Kasa Oszczędności Bank Polski	PL	SBB	50 463	PLN	6	3.8%	DS1035	PL0000118188	50 000	50 463
	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL	SBB	40 663	PLN	1	3.0%	PS0131	PL0000118519	40 000	40 663
6. - pozycji. PODSUMOWANIE dla subfunduszu							17.5%				235 162
5. Pekao Konserwatywny Plus											
1.	Erste Bank Polska S.A.	PL	SBB	64 924	PLN	2	0.7%	WS0429	PL0000105391	62 000	64 924
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	57 407	PLN	1	0.6%	PS0731	PL0000118998	56 948	57 407
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	500 462	PLN	3	5.1%	WZ0330	PL0000117198	505 337	500 462
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	400 285	PLN	2	4.1%	WZ1128	PL0000115697	402 200	400 285
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	100 034	PLN	6	1.0%	WZ1129	PL0000111928	101 310	100 034
	Pow.szechna Kasa Oszczędności Bank Polski	PL	SBB	100 077	PLN	6	1.0%	WZ1128	PL0000115697	100 542	100 077
	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL	SBB	50 829	PLN	1	0.5%	PS0131	PL0000118519	50 000	50 829
	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL	SBB	299 409	PLN	1	3.1%	WZ0330	PL0000117198	302 335	299 409
	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL	SBB	250 917	PLN	6	2.6%	WZ0330	PL0000117198	253 328	250 917
	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL	SBB	400 311	PLN	1	4.1%	WZ0930	PL0000118170	405 993	400 311
	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL	SBB	249 350	PLN	6	2.5%	WZ0930	PL0000118170	252 870	249 350
	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	PL	SBB	5 318	PLN	6	0.1%	IZ0831	PL0000117743	5 000	5 318
	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	PL	SBB	30 982	PLN	7	0.3%	IZ0836	PL0000117024	30 000	30 982
	Alior Bank S.A.	PL	SBB	373 025	PLN	1	3.8%	FP350201	PL0000500468	355 000	373 025
	Alior Bank S.A.	PL	SBB	377 797	PLN	8	3.9%	FP350201	PL0000500468	355 000	377 797
	Alior Bank S.A.	PL	SBB	394 632	PLN	8	4.0%	WZ0930	PL0000118170	400 000	394 632
16. - pozycji. PODSUMOWANIE dla subfunduszu							37.4%				3 655 759
6. Pekao Konserwatywny											
1.	Erste Bank Polska S.A.	PL	SBB	80 566	PLN	3	0.7%	WS0429	PL0000105391	77 000	80 566
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	102 521	PLN	1	0.9%	PS0731	PL0000118998	101 701	102 521
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	300 226	PLN	2	2.7%	WZ0330	PL0000117198	303 150	300 226
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	200 154	PLN	6	1.8%	WZ0330	PL0000117198	202 031	200 154
	IPOFEMA Securities S.A.	PL	SBB	300 280	PLN	3	2.7%	WZ1128	PL0000115697	301 748	300 280
	Pow.szechna Kasa Oszczędności Bank Polski	PL	SBB	100 036	PLN	6	0.9%	WZ1128	PL0000115697	100 500	100 036
	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL	SBB	60 995	PLN	1	0.6%	PS0131	PL0000118519	60 000	60 995
	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL	SBB	700 271	PLN	6	6.3%	WZ0330	PL0000117198	707 000	700 271
	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PL	SBB	501 095	PLN	1	4.5%	WZ0930	PL0000118170	508 200	501 095
	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	PL	SBB	15 904	PLN	6	0.1%	IZ0831	PL0000117743	15 000	15 904
	Alior Bank S.A.	PL	SBB	345 303	PLN	8	3.1%	WZ0930	PL0000118170	350 000	345 303
11. - pozycji. PODSUMOWANIE dla subfunduszu							24.3%				2 707 351
Razem SBB dla funduszu Pekao FO											
6 752 462											

Wskazane w niniejszym zestawieniu kwoty oznaczają wartości w wycenie kontraktów na datę bilansową.

Informacje o metodzie pomiaru całkowitej ekspozycji Funduszu

Towarzystwo, zgodnie z wymogami przepisów (art. 22 Rozporządzenia ws TFI) ujawnia w sprawozdaniu finansowym FIO aktualnie stosowaną metodę pomiaru całkowitej ekspozycji funduszu.

Poza zgodnością z przepisami prawa oraz polityką inwestycyjną badana jest także zgodność wewnętrznych limitów – odrębnie dla każdego portfela lokat (funduszu, subfunduszu). Przyjęte metody oraz limity są zgodne z profilem ryzyka inwestycyjnego i polityką inwestycyjną.

W odniesieniu do Funduszu stosowana jest **metoda zaangażowania**.



W dokumencie 'Inne informacje' (dołączanym do rocznego sprawozdania finansowego) ujawnia się wartości ekspozycji, w tym dane wykorzystywane do obliczeń oraz najniższa, najwyższa i przeciętna wartość całkowitej ekspozycji w okresie sprawozdawczym – według stanu na datę bilansową / za okres sprawozdawczy.

Zestawienie informacji w zakresie pomiaru całkowitej ekspozycji						
na dzień: 30.06.2026 w okresie: 1.01.2026 - 30.06.2026			Metoda zaangażowania [%]		poprz. rok 2025	
Lp.	Nazwa subfunduszu	średnia w okresie	minimum w okresie	maksimum w okresie	Ekspozycja na datę bilansową	ekspozycja na koniec roku
subfundusze wydzielone w Pekao FO						
1.	<i>Pekao Zrównoważony</i>	6.28	-	17.82	2.00	18.02
2.	<i>Pekao Obligacji Plus</i>	6.12	0.27	13.23	8.42	10.17
3.	<i>Pekao Konserwatywny</i>	30.27	18.69	39.87	39.13	19.45
4.	<i>Pekao Stabilnego Wzrostu</i>	8.15	3.88	11.81	7.56	10.94
5.	<i>Pekao Akcji - Aktywna Selekcja</i>	0.36	-	0.58	0.43	0.46
6.	<i>Pekao Dynamicznych Spółek</i>	0.04	-	0.18	-	-
7.	<i>Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2</i>	26.01	15.27	36.19	30.28	31.37
8.	<i>Pekao Konserwatywny Plus</i>	47.10	33.87	56.47	55.74	37.47
9.	<i>Pekao Megatrendy</i>	0.25	-	2.39	-	0.47

Wskaźnikiem do oceny poziomu ryzyka portfela lokat jest SRI – ogólny wskaźnik ryzyka. Ma on być wskazówką w określaniu ryzyka portfela lokat w porównaniu z innymi produktami inwestycyjnymi. Pokazuje on – na podstawie danych historycznych - prawdopodobieństwo utraty środków zainwestowanych w jednostki uczestnictwa np. z powodu zmian rynkowych, przy założeniu nabycia jednostek uczestnictwa na rok. Sposób ustalania wskaźnika określony jest w przepisach dotyczących PRIIP.

Wskaźnik SRI prezentowany jest przez Pekao TFI S.A. dla każdego zarządzanego funduszu / subfunduszu (w podziale na waluty zbywania i kategorii JU) zbywanego klientom indywidualnym w dokumencie kluczowe informacje (KID PRIIP) udostępnianym m.in. na stronie www.pekaotfi.pl.

W niniejszym dokumencie przedstawione są wartości wskaźnika dla JU kategorii A (podstawowej) – dla poszczególnych subfunduszy.

Zestawienie informacji w zakresie syntetycznego wskaźnika ryzyka (SRI)				
na dzień: 30.06.2026			poprz. rok	
Lp.	Nazwa subfunduszu	waluta	SRI (PRIIPS)	2025
subfundusze wydzielone w Pekao FO				
1.	<i>Pekao Akcji - Aktywna Selekcja</i>	PLN	4	4
2.	<i>Pekao Dynamicznych Spółek</i>	PLN	4	4
3.	<i>Pekao Konserwatywny</i>	PLN	2	2
4.	<i>Pekao Konserwatywny Plus</i>	PLN	2	2
5.	<i>Pekao Megatrendy</i>	PLN	5	5
6.	<i>Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2</i>	PLN	2	2
7.	<i>Pekao Obligacji Plus</i>	PLN	2	2
8.	<i>Pekao Stabilnego Wzrostu</i>	PLN	3	3
9.	<i>Pekao Zrównoważony</i>	PLN	3	3

Informacje dot. wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie

Subfundusze w okresie sprawozdawczym miały naliczane wynagrodzenie zmienne (wynagrodzenie od sukcesu). Wynagrodzenie zmienne dotyczy jednostek uczestnictwa wszystkich kategorii, poza kategorią P.

Na datę bilansową wynagrodzenie zmienne było ustalane dla każdego działającego w Funduszu subfunduszu.

W Funduszu obowiązuje model naliczania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego *alfa* (zasady opisane są w Statucie Funduszu w odpowiedniej sekcji dotyczącej danego subfunduszu): Wartość wynagrodzenia zmiennego ('*success fee*') wynika z przebiecia przez wartość jednostki uczestnictwa (danej kategorii) poziomu referencyjnego (benchmarku funduszu) – dla określonego okresu odniesienia. Płatność następuje w okresach rocznych ('krystalizacja roczna'), z zastrzeżeniem miesięcznych rozliczeń w odniesieniu do naliczonego wynagrodzenia przypisanego do jednostek uczestnictwa wykupionych. Oznacza to, że obecna rezerwa na wynagrodzenie zmienne do końca roku może ulec zmianie, w tym zostać w części lub całości rozwiązana.

Mający zastosowanie model wynagrodzenia zmiennego opisany jest w Nocie 11 odpowiedniego sprawozdania jednostkowego oraz w sprawozdaniu połączonym. Jest tam też zaprezentowana informacja o stawkach naliczania wynagrodzenia za zarządzanie, w tym ew. zmiany wprowadzane w trakcie okresu sprawozdawczego.



Informacje o wynagrodzeniu (stałym oraz zmiennym) naliczonym w okresie sprawozdawczym:

LP	Pekao FIO	Kat. JU	Wynagrodzenie stałe [tys. zł]	Wynagrodzenie zmienné [tys.]	Waluta wycieczania wynagrodzenia zmiennego	Wynagrodzenie zm. do aktywów netto - na koniec okresu	Wynagrodzenie zm. do aktywów netto - średniej od pocz. roku	Rodzaj wynagrodzenia zmiennego
1.	Pekao Stabilnego Wzrostu	A	3 155.	0.	PLN			ALFA
2.	Pekao Stabilnego Wzrostu	I	163.	0.	PLN			ALFA
3.	Pekao Stabilnego Wzrostu	P	24.	--				
poziom odniesienia: 16,5% WIG + 13,5% MSCI World Net Return Local Currency Index + 52,5% ICE BofA All Maturity Polish Government Index + 17,5% (Polonia + 35 bp)								
4.	Pekao Akcji - Aktywna Selekcja	A	7 607.	0.	PLN			ALFA
5.	Pekao Akcji - Aktywna Selekcja	E	52.	0.	PLN			ALFA
6.	Pekao Akcji - Aktywna Selekcja	I	1 134.	0.	PLN			ALFA
7.	Pekao Akcji - Aktywna Selekcja	L	2.	0.	PLN			ALFA
8.	Pekao Akcji - Aktywna Selekcja	P	30.	--				
poziom odniesienia: 90% WIG + 10% Polonia								
9.	Pekao Zrównoważony	A	6 677.	0.	PLN			ALFA
10.	Pekao Zrównoważony	E	177.	0.	PLN			ALFA
11.	Pekao Zrównoważony	I	559.	0.	PLN			ALFA
12.	Pekao Zrównoważony	P	70.	--				
poziom odniesienia: 30% WIG + 25% MSCI World Net Return Local Currency Index + 33,75% ICE BofA All Maturity Polish Government Index + 11,25% (Polonia + 35 bp)								
13.	Pekao Dynamicznych Spółek	A	3 704.	0.	PLN			ALFA
14.	Pekao Dynamicznych Spółek	I	257.	0.	PLN			ALFA
15.	Pekao Dynamicznych Spółek	L	0.2	0.	PLN			ALFA
16.	Pekao Dynamicznych Spółek	P	1.	--				
poziom odniesienia: 45% sWIG80TR + 35% mWIG40TR + 10% MSCI World Net Return Local Currency Index+ 10% Polonia								
17.	Pekao Obligacji Plus	A	11 202.	1 440.	PLN	0.07%	0.07%	ALFA
18.	Pekao Obligacji Plus	E	25.	3.	PLN	0.07%	0.07%	ALFA
19.	Pekao Obligacji Plus	I	396.	51.	PLN	0.07%	0.08%	ALFA
20.	Pekao Obligacji Plus	J	3.	0.	PLN			ALFA
21.	Pekao Obligacji Plus	L	98.	0.	PLN			ALFA
22.	Pekao Obligacji Plus	P	18.	--				
poziom odniesienia: 75% ICE BofAML All Maturity Polish Government Index + 25% (Polonia + 35 bp)								
23.	Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	A	5 199.	833.	PLN	0.09%	0.10%	ALFA
24.	Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	I	620.	95.	PLN	0.09%	0.09%	ALFA
25.	Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	J	0.	0.	PLN			ALFA
26.	Pekao Obligacji - Dynamiczna Alokacja 2	L	94.	0.	PLN			ALFA
poziom odniesienia: 75% ICE BofAML All Maturity Polish Government Index + 25% (POLONIA + 35 bp)								
27.	Pekao Konserwatywny Plus	A	26 380.	11 038.	PLN	0.21%	0.22%	ALFA
28.	Pekao Konserwatywny Plus	I	2 406.	1 063.	PLN	0.21%	0.22%	ALFA
29.	Pekao Konserwatywny Plus	J	2.	0.	PLN			ALFA
30.	Pekao Konserwatywny Plus	L	38.	0.	PLN			ALFA
31.	Pekao Konserwatywny Plus	P	2.	--				
poziom odniesienia: 100% Polonia + 60 bp								
32.	Pekao Megatrendy	A	1 824.	2 861.	PLN	1.20%	1.55%	ALFA
33.	Pekao Megatrendy	I	149.	226.	PLN	1.19%	1.50%	ALFA
34.	Pekao Megatrendy	L	2.	0.	PLN			ALFA
35.	Pekao Megatrendy	P	8.	--				
poziom odniesienia: 90% MSCI World Net Return Local Currency Index + 10% Polonia								
36.	Pekao Konserwatywny	A	33 527.	10 442.	PLN	0.13%	0.14%	ALFA
37.	Pekao Konserwatywny	I	803.	246.	PLN	0.13%	0.13%	ALFA
38.	Pekao Konserwatywny	J	4.	0.	PLN			ALFA
poziom odniesienia: 100% Polonia + 40 bp								

----- ***** -----