



Oferta funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao TFI S.A. należy do jednych z największych i najbardziej różnorodnych na polskim rynku.

- Fundusze Pekao TFI umożliwiają wpłaty i wypłaty w złotych, a niektóre również w euro lub dolarach amerykańskich.
- Zróżnicowana polityka inwestycyjna może pozwolić na zbudowanie strategii inwestycyjnej dopasowanej do potrzeb i oczekiwań Klienta.
- Dodatkowo kapitał można rozłożyć pomiędzy fundusze i subfundusze inwestujące na wielu rynkach kapitałowych, stosujących różne strategie inwestycyjne.

-  fundusze dłużne krótkoterminowe
-  fundusze obligacyjne
-  fundusze stabilnego wzrostu
-  fundusze zrównoważone
-  fundusze akcyjne
-  fundusze surowcowe
-  fundusze absolutnej stopy zwrotu
-  fundusze aktywnej alokacji



Fundusz parasolowy Pekao FIO – subfundusze:

-  Pekao Konserwatywny
-  Pekao Konserwatywny Plus
-  Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2
-  Pekao Obligacji Plus
-  Pekao Stabilnego Wzrostu
-  Pekao Zrównoważony
-  Pekao Dynamicznych Spółek
-  Pekao Akcji – Aktywna Selekcja
-  Pekao Megatrendy



Fundusz parasolowy Pekao Strategie Fundusze SFIO – subfundusze:

-  Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu
-  Pekao Strategii Globalnej
-  Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny
-  Pekao Kompas

 **Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO**



Fundusz parasolowy Pekao Funduszy Globalnych SFIO – subfundusze:

-  Pekao Spokojna Inwestycja
-  Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych
-  Pekao Obligacji Rządu Amerykańskiego
-  Pekao Euro Dłużny Krótkoterminowy
-  Pekao Dłużny Aktywny
-  Pekao Obligacji Wysokojakościowych
-  Pekao Obligacji Wysokodochodowych
-  Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego
-  Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu
-  Pekao Surowców i Energii
-  Pekao Złota
-  Pekao Akcji Dywidendowych
-  Pekao Ekologiczny
-  Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych
-  Pekao Akcji Rynków Wschodzących



Fundusz parasolowy Pekao Walutowy FIO – subfundusze:

-  Pekao Obligacji Europejskich Plus
-  Pekao Obligacji Dolarowych Plus
-  Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego
-  Pekao Akcji Europejskich
-  Pekao Akcji Amerykańskich

*„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”.



Krótką charakterystyka funduszy i subfunduszy Pekao TFI



Pekao FIO

z wydzielonymi subfunduszami:

Pekao Konserwatywny

Pekao Konserwatywny to subfundusz dłużny krótkoterminowy, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym oraz depozytach bankowych. 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. Duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów netto, jest nie dłuższe niż 1,5 roku. Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej jednego roku. Subfundusz Pekao Konserwatywny nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

Pekao Konserwatywny Plus

Pekao Konserwatywny Plus to subfundusz dłużny krótkoterminowy, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym oraz depozytach bankowych. 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. Duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów netto, jest nie dłuższe niż 2 lata. Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej jednego roku. Subfundusz Pekao Konserwatywny Plus nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2

Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 to subfundusz obligacyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na szerokim rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym, w szczególności emitowanych przez podmioty prowadzące działalność gospodarczą oraz depozytach bankowych. Struktura portfela subfunduszu może ulegać aktywnym zmianom, zarówno z punktu widzenia duration zmodyfikowanego, jak też alokacji aktywów pomiędzy różnymi typami instrumentów w zależności od bieżącej i przewidywanej sytuacji na rynku Instrumentów finansowych o charakterze dłużnym. Aktywa denominowane w walutach obcych nie będą stanowić więcej niż 40% aktywów subfunduszu. 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. Duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów netto, jest nieujemne i odchyła się od duration zmodyfikowanego benchmarku subfunduszu o nie więcej niż 3 lata. Subfundusz zarządzany aktywnie benchmarkowo, może znacznie odchyłać się od benchmarku. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 2 lat.

Pekao Obligacji Plus

Pekao Obligacji Plus to subfundusz obligacyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na szerokim rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym oraz depozytach bankowych. 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. Duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów netto, jest nieujemne i odchyła się od duration zmodyfikowanego benchmarku subfunduszu o nie więcej niż 2 lata. Subfundusz zarządzany aktywnie benchmarkowo, może znacznie odchyłać się od benchmarku. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 2 lat.

Pekao Stabilnego Wzrostu

Pekao Stabilnego Wzrostu to subfundusz mieszany, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto subfunduszu) na rynkach instrumentów finansowych o charakterze udziałowym i dłużnym oraz depozytach bankowych. Część udziałowa subfunduszu nie będzie większa niż 40% 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. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat.

Pekao Zrównoważony

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

Pekao Dynamicznych Spółek

Pekao Dynamicznych Spółek to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na rynku instrumentów finansowych o charakterze udziałowym emitowanych przez spółki o ponadprzeciętnym potencjale wzrostu zysków i przychodów w średnim i długim horyzoncie czasu. Nie więcej niż 50% aktywów subfunduszu może być lokowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym emitentów mających siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Inwestycje subfunduszu będą skoncentrowane (nie mniej niż 70% lokat w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym) na akcjach małych i średnich spółek, czyli o kapitalizacji rynkowej nie większej od największej spółki w indeksie mWIG40. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 5 lat.

Pekao Akcji – Aktywna Selekcja

Pekao Akcji – Aktywna Selekcja to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na rynku instrumentów finansowych o charakterze udziałowym emitowanych przez spółki niedowartościowane lub o ponadprzeciętnym potencjale wzrostu. Aktywna selekcja akcji oznacza, że skład portfela inwestycyjnego subfunduszu będzie mógł znacznie się zmieniać, w zależności od tego, które spółki zdaniem zarządzającego będą w danym momencie spełniać kryterium doboru. Portfel inwestycyjny subfunduszu nie będzie odzwierciedlać składu jakiegokolwiek indeksu giełdowego. Nie mniej niż 50% wartości aktywów netto subfunduszu będą stanowić instrumenty finansowe o charakterze udziałowym dopuszczone do obrotu zorganizowanego, będące w ofercie publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, emitowane przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub denominowane w złotych polskich. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 5 lat.

Pekao Megatrendy

Pekao Megatrendy to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na instrumentach finansowych o charakterze udziałowym, w szczególności na akcjach spółek z rynków rozwiniętych, które najlepiej oddają tendencje zmian światowej gospodarki. Portfel subfunduszu będzie budowany w oparciu o spółki które oferują unikatowe i innowacyjne rozwiązania w zakresie oferowanych produktów i usług, lub działają w nowoczesnych gałęziach gospodarki o atrakcyjnym potencjale wzrostu. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 5 lat.

Pekao Funduszy Globalnych SFIO z wydzielonymi subfunduszami:

Pekao Spokojna Inwestycja

Pekao Spokojna Inwestycja to subfundusz dłużny krótkoterminowy, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym oraz depozytach bankowych. 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. Duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów netto, jest nie dłuższe niż 1 rok. Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej jednego roku. Subfundusz Pekao Spokojna Inwestycja nie jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego.

Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych

Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych to subfundusz dłużny krótkoterminowy, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwo członkowskie, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest co najmniej jedno państwo członkowskie, na rynku obligacji municypalnych oraz depozytach bankowych. Fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego subfunduszu transakcje

Krótką charakterystyka funduszy i subfunduszy Pekao TFI

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. Duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów netto, jest nie dłuższe niż 1 rok.

Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 1 roku.

Pekao Obligacji Rządu Amerykańskiego

Pekao Obligacji Rządu Amerykańskiego to subfundusz dłużny krótkoterminowy, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na rynku krótkoterminowych instrumentów finansowych o charakterze dłużnym emitentów mających siedzibę na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz depozytach bankowych. Subfundusz nie będzie lokować aktywów w instrumenty emitentów prowadzących działalność gospodarczą. Walutą bazową subfunduszu jest dolar amerykański a ryzyko kursowe USD względem PLN nie będzie zabezpieczone. W celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż dolar amerykański, subfundusz może zawierać transakcje zabezpieczające. Duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów netto, jest nie dłuższe niż 1 rok.

Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 1 roku.

Pekao Euro Dłużny Krótkoterminowy

Pekao Euro Dłużny Krótkoterminowy to subfundusz dłużny krótkoterminowy, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) w dłużne instrumenty finansowe (np. obligacje), które emitowane są przez podmioty z siedzibą w Europie i są denominowane w euro. Subfundusz może ulokować do 30% aktywów w dłużne instrumenty finansowe emitowane przez podmioty, które prowadzą działalność gospodarczą. Walutą bazową subfunduszu jest euro. Aby ograniczyć ryzyko walutowe, subfundusz może zawierać transakcje zabezpieczające. Fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego subfunduszu transakcje, w których druga strona lub fundusz zobowiązują się do odkupu.

Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 1 roku. Subfundusz Pekao Euro Dłużny Krótkoterminowy nie jest funduszem rynku pieniężnego (zgodnie z Rozporządzeniem UE 2017/1131).

Pekao Dłużny Aktywny

Pekao Dłużny Aktywny to subfundusz obligacyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na szerokim rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym oraz depozytach bankowych. Aktywność subfunduszu oznacza elastyczne podejście i dostosowywanie składu portfela subfunduszu do globalnych trendów w segmencie obligacji skarbowych. Papiery dłużne nabywane przez subfundusz mogą być emitowane przez przedsiębiorstwa, władze publiczne bądź inne podmioty. W celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż polski złoty, subfundusz może zawierać transakcje zabezpieczające. Z uwagi na aktywny charakter subfunduszu, duration zmodyfikowane portfela subfunduszu, w odniesieniu

do udziału składników lokat w całości aktywów netto, jest zmienne i zawiera się w przedziale od 0 do 9 lat.

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

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat.

Pekao Obligacji Wysokojakościowych

Pekao Obligacji Wysokojakościowych to subfundusz obligacyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa dających ekspozycję na globalne rynki obligacji różnego typu, o zróżnicowanym poziomie ryzyka kredytowego i stopy procentowej, mające możliwość aktywnego zarządzania ryzykiem oraz alokacją i selekcją spośród poszczególnych grup obligacji. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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 niebenchmarkowo.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat.

Pekao Obligacji Wysokodochodowych

Pekao Obligacji Wysokodochodowych to subfundusz obligacyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa dających ekspozycję na obligacje typu „high yield”. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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 niebenchmarkowo.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat.

Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego

Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego to subfundusz zrównoważony, który poprzez nabywanie tytułów uczestnictwa w części udziałowej koncentruje swoje inwestycje (od 40% do 60% wartości aktywów netto) na rynkach z regionu Dalekiego Wschodu, w tym Chińskiej Republiki Ludowej, Hongkongu oraz Republiki Chińskiej (Tajwanu). Część dłużną portfela subfunduszu stanowią tytuły uczestnictwa o charakterze dłużnym.

Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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 niebenchmarkowo.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 4 lat.

Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu

Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu to subfundusz absolutnej stopy zwrotu, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa realizujących strategię absolutną, mającą na celu osiągnięcie

dotatniej stopy zwrotu niezależnie od koniunktury na poszczególnych rynkach finansowych. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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 niebenchmarkowo.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat.

Pekao Surowców i Energii

Pekao Surowców i Energii to subfundusz surowcowy, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa dających ekspozycję na globalne rynki surowcowe lub akcje spółek działających w branżach surowcowych lub związanych z wytwarzaniem i przesyłaniem energii. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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 niebenchmarkowo.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

Pekao Złota

Pekao Złota to subfundusz, który koncentruje swoje inwestycje (co najmniej 80% wartości aktywów netto) na instrumentach ETP (exchange-traded products), w tym ETC (exchange-traded commodities), które dają ekspozycję na zmiany cen złota inwestycyjnego (ich aktywem bazowym jest złoto) [1]. Subfundusz jest zarządzany pasywnie, dąży do uzyskania zmiany wartości jednostki uczestnictwa odzwierciedlającej zmianę wartości indeksu LBMA Gold Price pomniejszoną o koszty subfunduszu. Aby ograniczyć ryzyko walutowe wynikające z inwestycji subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż złoty, subfundusz może zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne [2]. Fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego subfunduszu transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony lub funduszu do odkupu.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 5 lat.

[1] ETP (exchange-traded products), w tym ETC (exchange-traded commodities) to instrumenty finansowe notowane na rynkach zorganizowanych, których wartość jest powiązana z określonym aktywem bazowym, np. złotem.

[2] LBMA Gold Price – indeks obejmujący globalną cenę referencyjną niealokowanego złota dostarczanego w Londynie. LBMA Gold Price jest znakiem towarowym Precious Metals Prices Limited, licencjonowanym przez ICE Benchmark Administration Limited (IBA) jako administratora LBMA Gold Price, i jest wykorzystywany przez Pekao TFI S.A. za zgodą oraz na podstawie licencji udzielonej przez IBA.

Pekao Akcji Dywidendowych

Pekao Akcji Dywidendowych to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na akcjach spółek z całego świata regularnie wypłacających dywidendę, tj. takich, które w ciągu ostatnich pięciu lat, co najmniej w dwóch latach dokonały wypłaty dywidendy akcjonariuszom. Dla

zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

Pekao Ekologiczny

Pekao Ekologiczny to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na akcjach spółek wyróżniających się swoją działalnością w zakresie ekologii, ochrony środowiska oraz zrównoważonego rozwoju. Subfundusz dokonując inwestycji, uwzględnia wykluczenia określone w art. 12 Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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.

Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

Decyzja o zainwestowaniu w subfundusz powinna uwzględniać wszystkie cechy lub cele subfunduszu opisane w prospekcie informacyjnym, informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego i na www.pekaotfi.pl, w tym aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem.

Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych

Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa dających ekspozycję na rynki akcyjne i akcje spółek o małej i średniej kapitalizacji, z regionów zaliczanych do tzw. krajów rozwiniętych. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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 niebenchmarkowo. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

Pekao Akcji Rynków Wschodzących

Pekao Akcji Rynków Wschodzących to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa dających ekspozycję na rynki i akcje z regionów zaliczanych do tzw. krajów wschodzących. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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 niebenchmarkowo. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

Krótką charakterystyka funduszy i subfunduszy Pekao TFI

Pekao Strategie Funduszowe SFIO z wydzielonymi subfunduszami:

Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu

Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu to subfundusz mieszany, który poprzez nabywanie tytułów uczestnictwa koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na globalnych rynkach instrumentów finansowych o charakterze udziałowym i dłużnym. Część udziałowa subfunduszu będzie zawierać się w przedziale od 10% do 35% wartości aktywów netto. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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 niebenchmarkowo. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat.

Pekao Strategii Globalnej

Pekao Strategii Globalnej to subfundusz zrównoważony, który poprzez nabywanie tytułów uczestnictwa koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na globalnych rynkach instrumentów finansowych o charakterze udziałowym i dłużnym. Część udziałowa subfunduszu będzie zawierać się w przedziale od 40% do 65% wartości aktywów netto. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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 niebenchmarkowo. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 4 lat.

Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny

Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa dających ekspozycję na globalne rynki akcji. Dla zapewnienia odpowiedniej płynności i bieżącego dochodu subfundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym oraz depozyty bankowe. 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 niebenchmarkowo. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

Pekao Kompas

Pekao Kompas jest subfunduszem aktywnej alokacji. Subfundusz dąży do osiągnięcia dodatniej średniej rocznej stopy zwrotu w długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, jednakże nie może zagwarantować jej osiągnięcia. Subfundusz lokuje aktywa przede wszystkim (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, instrumenty finansowe o charakterze dłużnym, czy tytuły uczestnictwa oraz depozyty bankowe, zarówno

na rynku krajowym, jak i na rynkach globalnych, stosując elastyczne limity inwestycyjne. Zaangażowanie w instrumenty finansowe wymienionej powyżej może stanowić każdorazowo od 0% do 100% wartości aktywów subfunduszu. Proporcje pomiędzy poszczególnymi kategoriami lokat mogą być elastycznie zmieniane w zależności od przewidywanej koniunktury rynkowej. 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 niebenchmarkowo. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które planują inwestycję na okres co najmniej 3 lat.

Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO

Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO to fundusz obligacyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na szerokim rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym, w szczególności emitowanych przez podmioty prowadzące działalność gospodarczą oraz depozytach bankowych. Struktura portfela funduszu może ulegać aktywnym zmianom, zarówno z punktu widzenia duration zmodyfikowanego, jak też alokacji aktywów pomiędzy różnymi typami instrumentów w zależności od bieżącej i przewidywanej sytuacji na rynku instrumentów finansowych o charakterze dłużnym. Aktywa denominowane w walutach obcych będą stanowić nie więcej niż 40% aktywów funduszu. Papiery dłużne nabywane przez fundusz mogą być emitowane przez przedsiębiorstwa, władze publiczne, bądź inne podmioty. Fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego funduszu transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony lub funduszu do odkupu. W celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji funduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż polski złoty, fundusz może zawierać transakcje zabezpieczające. Duration zmodyfikowane portfela funduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów netto, jest nieujemne i odchyła się od duration zmodyfikowanego benchmarku funduszu o nie więcej niż 2,5 roku. Fundusz zarządzany aktywnie benchmarkowo, może znacznie odchylić się od benchmarku. Fundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 2 lat.

Pekao Walutowy FIO z wydzielonymi subfunduszami:

Pekao Obligacji Europejskich Plus

Pekao Obligacji Europejskich Plus to subfundusz obligacyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa o charakterze dłużnym denominowanych w euro. Walutą bazową subfunduszu jest euro. Aktywa subfunduszu nie będą lokowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym. W celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż euro, 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. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat.

Pekao Obligacji Dolarowych Plus

Pekao Obligacji Dolarowych Plus to subfundusz obligacyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa o charakterze dłużnym denominowanych w dolarze amerykańskim. Walutą bazową subfunduszu jest dolar amerykański. Aktywa subfunduszu nie będą lokowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym. 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. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 3 lat.

Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego

Pekao Zrównoważony Rynku 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 i Ameryce 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. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 4 lat.

Pekao Akcji Europejskich

Pekao Akcji Europejskich to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa o charakterze udziałowym dającym ekspozycję na akcje spółek oraz rynki akcyjne w Europie, denominowanych w euro. Walutą bazową subfunduszu jest euro. W celu ograniczenia ryzyka walutowego wynikającego z inwestycji subfunduszu w instrumenty finansowe denominowane w walutach innych niż euro, 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. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 5 lat.

Pekao Akcji Amerykańskich

Pekao Akcji Amerykańskich to subfundusz akcyjny, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% wartości aktywów netto) na nabywaniu tytułów uczestnictwa o charakterze udziałowym dającym ekspozycję na akcje spółek oraz rynki akcyjne w Stanach Zjednoczonych i Ameryce Północnej, denominowanych w dolarze amerykańskim. 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. Subfundusz może być odpowiedni dla osób, które zamierzają zainwestować środki na okres co najmniej 5 lat.

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

Ryzyko

Inwestycja wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Żaden fundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Uczestnik powinien mieć świadomość, że może osiągnąć zysk, ale może też ponieść stratę przynajmniej części zainwestowanych środków.

Istotne rodzaje ryzyk 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 znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

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. • **Horyzont inwestycyjny** – planowany przez inwestora okres trwania danej 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, który świadczy o posiadaniu części kapitału spółki. Uprawnia m.in. do otrzymania części zysku w formie dywidendy oraz do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu spółki. • **Instrumenty rynku pieniężnego** – krótkoterminowe papiery wartościowe, np. bony skarbowe, bony komercyjne przedsiębiorstw. • **Benchmark** – wskaźnik, który służy do oceny efektywności inwestycji. • **Duration zmodyfikowane** – określa poziom ryzyka stopy procentowej, tzn. o ile procentowo zmieni się cena instrumentu finansowego o charakterze dłużnym, jeśli rynkowa stopa procentowa zmieni się o 1 punkt procentowy.

Informacja prawna

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 do 100%, Pekao Konserwatywny Plus do 100%, Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych do 100%, Pekao Stabilnego Wzrostu do 85%, Pekao Zrównoważony do 100%.

Aktywa subfunduszu Pekao Obligacji Rządu Amerykańskiego i Pekao Euro Dłużny Krótkoterminowy 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.

Znaczna część aktywów subfunduszu Pekao Złota może być lokowana w instrumenty ETP, w tym ETC, dające ekspozycję na zmiany cen złota, wartość jego aktywów netto subfunduszu może cechować się dużą zmiennością. W okresie po rozpoczęciu działalności Pekao Złota dostosowuje strukturę swojego portfela do wymagań określonych w statucie, co może wpłynąć na jego wynik inwestycyjny w tym okresie.

Aktywa subfunduszy: Pekao Spokojna Inwestycja, Pekao Kompas, Pekao Dłużny Aktywny, 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 Megatrendy, Pekao Ekologiczny, 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 Obligacji Europejskich Plus, Pekao Obligacji Dolarowych Plus, Pekao Akcji Amerykańskich, Pekao Zrównoważony Rynku Amerykańskiego, Pekao Akcji Europejskich, Pekao Kompas, Pekao Obligacji Wysokojakościowych, Pekao Strategii Globalnej, Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny, Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu, Pekao Obligacji Wysokodochodowych, Pekao Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego, Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu, Pekao Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych, Pekao Akcji Rynków Wschodzących, **może być inwestowana w inne kategorie lokat niż papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego**, tj. w tytuły uczestnictwa.

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. Materiał 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.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 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.

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.

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.

Sierpień 2026 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