



Fakty

dłużne
krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego
wzrostu

zrównoważone

akcyjne

surowcowe

absolutnej
stopy zwrotuaktywnej
alokacji

Cechy

- ekspozycja na ceny złota inwestycyjnego** – możliwość uzyskania ekspozycji na cenę złota za pośrednictwem funduszu inwestycyjnego;
- skoncentrowany portfel** – skupiony wyłącznie na zmianie wartości złota – środki subfunduszu nie będą inwestowane w akcje spółek wydobywczych;
- inwestycja podążająca za ceną złota** – subfundusz dąży do możliwie wiernego odwzorowania zmian cen złota poprzez śledzenie zmian wartości indeksu LBMA Gold Price [1];
- możliwość zróżnicowania portfela o instrumenty inne niż akcje i obligacje** – alternatywna inwestycja wobec tradycyjnych klas aktywów;
- zabezpieczenie przed ryzykiem walutowym** – zarządzający będzie dążyć do ograniczenia ryzyka walutowego – wycena j.u. będzie zależna od zmiany cen złota (niezależna od zmian kursu walut względem PLN).

[1] 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.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Subfundusz należy do kategorii funduszy surowcowych;
- Subfundusz jest zarządzany pasywnie, dąży do uzyskania zmiany wartości jednostki uczestnictwa odzwierciedlającej zmianę wartości indeksu LBMA Gold Price, pomniejszoną o koszty subfunduszu;
- co najmniej 80% wartości aktywów netto subfunduszu jest inwestowane w instrumenty ETP (exchange-traded products), w tym ETC (exchange-traded commodities), które dają ekspozycję na zmiany cen złota inwestycyjnego (ich aktywem bazowym jest złoto) [2];
- 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;

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Złota wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Funduszy Globalnych SFIO

Data pierwszej wyceny	11.08.2026 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	100,01 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Karol Ciuk
Waluta subfunduszu	PLN
Minimalna pierwsza wpłata	50 PLN
Minimalna dopłata	50 PLN
Benchmark subfunduszu	LBMA Gold Price

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.

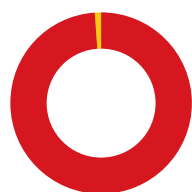
Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. Stawki opłaty manipulacyjnej określone są w tabeli opłat manipulacyjnych udostępnianej przez prowadzącego dystrybucję. Każdy prowadzący dystrybucję posiada odrębną tabelę opłat manipulacyjnych i ma prawo do obniżenia wysokości opłaty manipulacyjnej lub zwolnienia z obowiązku jej ponoszenia.

- fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego subfunduszu transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony lub funduszu do odkupu.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej znajdziesz w prospekcie informacyjnym funduszu, który dostępny jest u podmiotów prowadzących dystrybucję oraz na www.pekaotfi.pl.

[2] 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.

Przykładowy skład portfela



■ instrumenty ETP na złoto 99%

■ środki pieniężne i depozyty 1%

Horyzont inwestycyjny

co najmniej:



Ogólny wskaźnik ryzyka

dla j.u. kategorii A

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik określony został na podstawie danych własnych Pekao TFI S.A. Odzwierciedla on zmienność cen na rynkach, na których subfundusz inwestuje. Wskazana obecnie kategoria ryzyka może ulec zmianie w czasie.

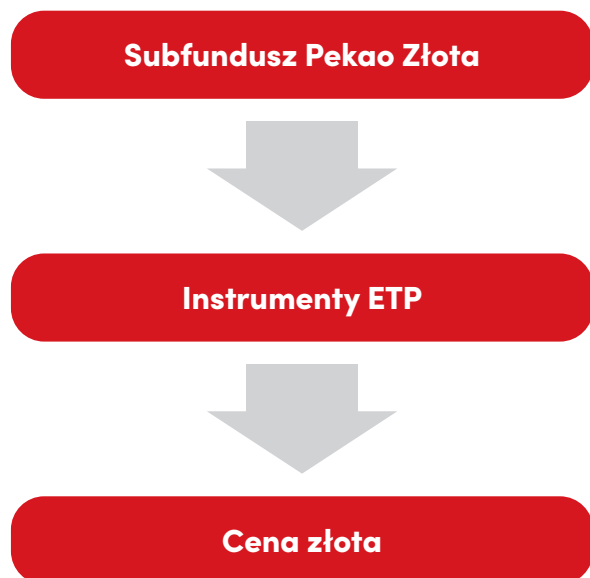
Stan na 19.08.2026 r.



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

Jak Pekao Złota uzyskuje ekspozycję na cenę złota?



Ten subfundusz może być dla Ciebie jeśli:

- oczekujesz wyników inwestycyjnych zbliżonych do wyników inwestowania w fizyczne złoto;
- jesteś zainteresowany zróżnicowaniem swojego portfela o instrumenty inne niż klasyczne udziałowe papiery wartościowe (np. akcje) lub dłużne papiery wartościowe (np. obligacje);
- nie chcesz ponosić kosztów ani ryzyka związanego z kupowaniem fizycznego złota;
- akceptujesz średnio wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego subfunduszu, który wynika z inwestycji dokonywanych w ramach portfela subfunduszu, w szczególności z inwestycji w Instrumenty ETC (exchange-traded commodities) dające ekspozycję na zmiany cen złota;
- planujesz inwestycję na okres co najmniej 5 lat.

Ryzyko

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia zysku z inwestycji. Powinieneś mieć świadomość, że możesz osiągnąć zysk, ale również ponieść stratę przynajmniej części zainwestowanych środków.

Istotne rodzaje ryzyk subfunduszu Pekao Złota: rynkowe (np. zmienności cen złota, walutowe, geopolityczne), dostępności instrumentów, inwestycji w Instrumenty ETP / ETC oraz w instrumenty pochodne, zmian regulacyjnych, zmian podatkowych, operacyjne, kontrahenta, koncentracji, płynności, braku odwzorowania, dźwigni finansowej, cyberbezpieczeństwa. Opis ryzyk subfunduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz Dokumentie zawierającym kluczowe informacje.

Informacja prawna

*„Byki i Niedźwiedzie” Gazety Giełdy „Parkiet” w kategorii „TFI roku” dla Pekao TFI za 2024 r. oraz „Alfa 2024 Analiz Online” dla Pekao TFI w kategorii „Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych”.

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A., o ile nie wskazano inaczej. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje subfundusz, gdyż te są własnością subfunduszu. Z uwagi na fakt, iż fundusz może lokować znaczną część aktywów subfunduszu Pekao Złota w instrumenty ETP, w tym ETC, dające ekspozycję na zmiany cen złota, wartość aktywów netto portfela inwestycyjnego 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.

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 Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, które, wraz z tabelami opłat i sprawozdaniami finansowymi funduszy/subfunduszy, są dostępne w jęz. polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronie www.pekao.tfi.pl. Pełna lista funduszy/ subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekao.tfi.pl.

Odpowiedzialność za wszelkie decyzje podjęte na podstawie niniejszego materiału ponoszą wyłącznie jego odbiorcy. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji i mogących ulec zmianie obowiązków podatkowych uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych zależnego od indywidualnej sytuacji podatkowej uczestnika.

Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 01-066 Warszawa, ul. Żubra 1, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000016956, posługująca się numerem NIP 521 11 82 650. Kapitał zakładowy: 50 504 000 złotych, łączna kwota uiszczonych wkładów równa kapitałowi zakładowemu. Pekao TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Pekao TFI S.A.

- najdłużej działające towarzystwo funduszy inwestycyjnych w Polsce
- ponad 570 tysięcy klientów
- ponad 45 mld PLN zarządzanych aktywów i 9,61% udziału w rynku
- duży wybór funduszy/subfunduszy oraz programów inwestycyjnych
- doświadczony zespół zarządzających, wspierany przez analityków

Stan na 30.06.2026 r.



„Byki i Niedźwiedzie” za 2024 r. oraz
Alfa 2024 Analiz Online dla Pekao TFI*

Słowniczek

- **Jednostka uczestnictwa (j.u.)** – część majątku funduszu inwestycyjnego, która może zostać nabyta przez inwestora. Regularna wycena jednostek pozwala na kontrolę stanu inwestycji.
- **Benchmark** – wskaźnik referencyjny, którego zmiany wartości śledzi subfundusz Pekao Złota.