

PEKAO EURO DŁUŻNY KRÓTKOTERMINOWY

MATERIAŁ REKLAMOWY



Fakty

dłużne
krótkoterminowe

obligacyjne

stabilnego
wzrostu

zrównoważone

akcyjne

surowcowe

absolutnej
stopy zwrotu

aktywnej
alokacji

Cechy

- możliwość inwestowania w euro – bez konieczności przewalutowania środków;
- potencjał wyników nieznacznie wyższy niż oprocentowanie depozytów w euro;
- swobodny dostęp do środków – wypłata pieniędzy bez konsekwencji typowych dla zerwania lokaty;
- ograniczona wrażliwość inwestycji na zmiany stóp procentowych;
- wysoka wiarygodność emitentów obligacji w portfelu – głównie obligacje rządowe (skarbowe);
- szansa na wyższe stopy zwrotu dzięki części portfela inwestowanej w obligacje korporacyjne;
- dostęp do krótkoterminowych obligacji europejskich emitentów poprzez fundusz inwestycyjny.

Główne zasady polityki inwestycyjnej

- Subfundusz należy do kategorii funduszy dłużnych krótkoterminowych. Inwestuje 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 zobowiązuje się do odkupu;
- ryzyko stopy procentowej portfela subfunduszu (mierzone zmodyfikowanym duration) nie przekracza 2,5 roku [1]

[1] duracja 2,5 roku oznacza, że:

- spadek stopy procentowej o 1% spowoduje szacowany wzrost wartości j.u. o około 2,5%;
- wzrost stopy procentowej o 1% spowoduje szacowany spadek wartości j.u. o około 2,5%.

Podstawowe informacje

Subfundusz Pekao Euro Dłużny Krótkoterminowy wydzielony w ramach funduszu parasolowego Pekao Funduszy Globalnych SFIO

Data pierwszej wyceny	22.05.2026 r.
Wartość pierwszej wyceny j.u.	23,60 EUR; 100,17 PLN
Zespół odpowiedzialny za wyniki subfunduszu	Jacek Babiński, Tomasz Pawluć, Jarosław Karpiński, Kamil Jankowski, Kosma Wolffgram
Waluta subfunduszu	EUR, PLN (wypłaty w tej samej walucie co wpłaty)
Minimalna pierwsza wpłata	10 EUR lub 50 PLN
Minimalna dopłata	10 EUR lub 50 PLN
Wartość aktywów (30.06.2026 r.)	10,16 mln PLN
Benchmark subfunduszu	W związku z realizowaną polityką inwestycyjną subfundusz nie posiada benchmarku

Uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych Pekao TFI wiąże się z opłatami manipulacyjnymi oraz opłatami za zarządzanie. Szczegółowe informacje o opłatach znajdziesz w Dokumencie zawierającym 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.

Subfunduszem zarządzamy aktywnie niebenchmarkowo.

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

Subfundusz Pekao Euro Dłużny Krótkoterminowy nie jest funduszem rynku pieniężnego (zgodnie z Rozporządzeniem UE 2017/1131).

Przykładowy skład portfela



- obligacje skarbowe krajów Unii Europejskiej denominowane w euro 75%
- obligacje korporacyjne denominowane w euro o wysokim ratingu inwestycyjnym 25%

Horyzont inwestycyjny

co najmniej:

1 rok	✓
2 lata	
3 lata	
4 lata	
5 lat	

Ogólny wskaźnik ryzyka

dla j.u. kategorii A

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

EUR						
1	2	3	4	5	6	7
PLN						
1	2	3	4	5	6	7

Wskaźniki określone zostały na podstawie danych własnych Pekao TFI S.A. Odzwierciedlają one zmienność cen na rynkach, na których subfundusz inwestuje. Wskazana obecnie kategoria ryzyka może ulec zmianie.

Stan na 19.08.2026 r.



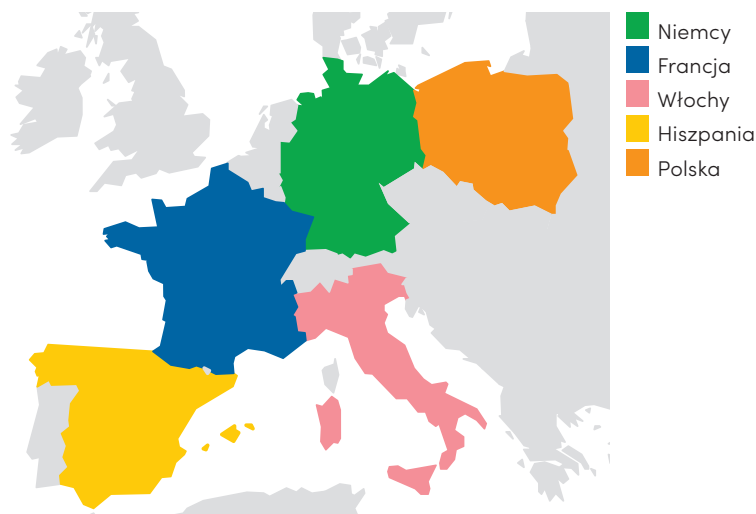
CENTRUM OBSŁUGI KLIENTA
801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40*
(opłata wg cennika operatora)
*dla dzwoniących z zagranicy oraz telefonów komórkowych



www.pekaotfi.pl

Geograficzny podział aktywów

Przykładowe rynki, na których mogą być inwestowane aktywa subfunduszu



Ten subfundusz może być dla Ciebie, jeśli:

- masz oszczędności w euro i chcesz je zainwestować w inny sposób niż w depozyty walutowe;
- zależy Ci na wysokiej płynności oraz stabilniejszych wynikach [2];
- oczekujesz wyższego potencjału wyników niż oprocentowanie depozytów w euro;
- akceptujesz niski poziom ryzyka inwestycyjnego (dla inwestycji w euro) wynikający z lokowania środków w dłużne instrumenty finansowe denominowane w euro (EUR);
- inwestując w PLN, rozumiesz dodatkowe ryzyko kursowe i akceptujesz średnio niski poziom ryzyka inwestycyjnego;
- chcesz bardziej zdywersyfikować oszczędności w euro;
- planujesz inwestycję na co najmniej rok.

[2] Fundusz nie gwarantuje, że osiągnie założony wynik inwestycyjny.

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. Inwestycja w subfundusz w PLN wiąże się z dodatkowym ryzykiem walutowym, co może mieć wpływ na stopę zwrotu z j.u. subfunduszu obliczanej w PLN.

Istotne rodzaje ryzyk subfunduszu: walutowe, stopy procentowej, cen instrumentów kredytowych, dźwigni finansowej, koncentracji, kontrahenta, płynności, operacyjne. 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. Aktywa subfunduszu 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.

Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. Treści zawarte w materiale nie spełniają definicji badań inwestycyjnych, o których mowa w art. 36 ust. 1 pkt a) i b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy. Materiału nie należy traktować jako informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną i rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku.

Jest to materiał reklamowy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zapoznaj się z prospektem informacyjnym funduszu zawierającym szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem i zwięzły opis praw uczestników, 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.pekaotfi.pl. Pełna lista funduszy/ subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A. oraz lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na www.pekaotfi.pl.

Odpowiedzialność za decyzje podjęte na podstawie materiału ponoszą 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. W przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa (zarówno w PLN jak i w walutach obcych) podstawą do naliczenia podatku od zysków kapitałowych jest kwota ustalona w PLN.

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 000016956, 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.
- **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.
- **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.
- **Benchmark** – wskaźnik służący do oceny efektywności inwestycji.