Pekao TFI
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Subfundusz PEKAO EURO DŁUŻNY KRÓTKOTERMINOWY - PEKAO FUNDUSZY GLOBALNYCH SFIO, jednostka uczestnictwa kat. I w PLN

Identyfikator krajowy (kod KNF) dla subfunduszu: PLSFIO00598

Pekao Euro Dłużny Krótkoterminowy - Pekao Funduszy Globalnych SFIO („Subfundusz") jest subfunduszem wydzielonym w ramach Pekao Funduszy Globalnych Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego ("Fundusz"), wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 229.

Twórca: Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie ("Pekao TFI S.A."), należące do Grupy Banku Pekao S.A. adres: ul. Żubra 1, 01-066 Warszawa, www.pekaotfi.pl.

Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 640 40 00.

Za nadzorowanie Pekao TFI S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego. Niniejszy produkt uzyskał zezwolenie w Rzeczpospolitej Polskiej.

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

Niniejszy dokument został zaktualizowany na dzień 2026-11-23.

Co to za produkt?

Rodzaj	Subfundusz wydzielony w ramach Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
Okres	Fundusz jest utworzony na czas nieograniczony, a Towarzystwo może go rozwiązać na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w art. 58 Statutu Funduszu. Fundusz dokonuje likwidacji Subfunduszu na zasadach przewidzianych w przepisach prawa i w art. 56 Statutu Funduszu.
Cele	**Pekao Euro Dłużny Krótkoterminowy** to subfundusz dłużny krótkoterminowy, który koncentruje swoje inwestycje (nie mniej niż 80% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu) na rynku krótkoterminowych Instrumentów Finansowych o Charakterze Dłużnym emitentów mających siedzibę na terytorium Europy, denominowanych w euro. Nie więcej niż 30% Aktywów Subfunduszu mogą stanowić Instrumenty Finansowe o Charakterze Dłużnym emitowane przez podmioty prowadzące działalność gospodarczą. 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 umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne. Duration zmodyfikowane portfela Subfunduszu, w odniesieniu do udziału składników lokat w całości aktywów netto Subfunduszu, jest nie dłuższe niż 2,5 roku. Subfundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo. W związku z realizowaną polityką inwestycyjną Subfundusz nie posiada benchmarku. Fundusz może zawierać w ramach portfela inwestycyjnego Subfunduszu transakcje przy zobowiązaniu się drugiej strony lub Funduszu do odkupu. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Subfunduszu zawiera Rozdział IV Podrozdział 13 Statutu Funduszu. Subfundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Subfundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa. Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiąganie przychodów z lokat netto Subfunduszu oraz wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszu. Subfundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu roboczym będącym dniem wyceny. **Depozytariusz: Bank Pekao S.A.** Pełne informacje na temat Subfunduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym i Statucie Funduszu. Prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe opracowywane są dla całego Funduszu. Prospekty informacyjne oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe sporządzane są w języku polskim i bezpłatnie udostępniane na stronie internetowej www.pekaotfi.pl oraz w placówkach Prowadzących Dystrybucję. Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje o wartości jednostek uczestnictwa udostępniane są m.in. na stronie internetowej www.pekaotfi.pl. Przepisy prawa przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy wydzielonych w Funduszu. Zobowiązania dotyczące Funduszu obciążają Subfundusz proporcjonalnie do udziały wartości aktywów netto Subfunduszu w wartości aktywów netto Funduszu, a zobowiązania wynikające z Subfunduszu nie obciążają innych subfunduszy. Uczestnik ma prawo dokonania zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. Lista subfunduszy, w ramach których możliwe jest dokonanie zamiany, dostępna jest na stronie internetowej www.pekaotfi.pl
Docelowy inwestor indywidualny	Produkt jest kierowany do inwestorów, którzy chcą uzyskać ekspozycję na walutę obcą jaką jest euro, o nieznacznie wyższej stopie zwrotu od depozytów walutowych; akceptują średnio niski poziom ryzyka inwestycyjnego wynikający z inwestowania aktywów Subfunduszu w instrumenty dłużne denominowane w euro (EUR). Horyzont inwestycyjny inwestora nie powinien być krótszy niż okres minimalny i zalecany okres utrzymywania inwestycji wynoszący co najmniej 1 rok. Subfundusz 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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka

1 – 2 – **3** – 4 – 5 – 6 – 7

niższe ryzyko — wyższe ryzyko

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę w określeniu poziomu ryzyka Subfunduszu w porównaniu z innymi produktami inwestycyjnymi. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy, np. z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że produkt będzie utrzymywany przez 1 rok. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

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

Inne ryzyka mające istotne znaczenie i nieuwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka: operacyjne, kontrahenta, inwestycji w instrumenty pochodne, koncentracji, płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok.

Przykładowa inwestycja: 40 000 PLN

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Scenariusze		1 rok zalecany okres utrzymania
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**27 842** PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	**-30,4%**
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**36 163** PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	**-9,6%**
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**40 345** PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	**0,9%**
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**43 348** PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	**8,4%**

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

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

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2020 - 2021 rokiem.

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

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

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

Jakie są koszty?

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

Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0,0% rocznej stopy zwrotu);
- w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 40 000 PLN.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną (manipulacyjną), jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt 0,0% zainwestowanej kwoty / 0 PLN. Osoba ta poinformuje Cię o tabeli i stawkach tej opłaty.

Całkowite koszty	W przypadku spieniężenia **po 1 roku**
Całkowite koszty [PLN]	348 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*	0,9%

* ilustruje to w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku spieniężenia inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ kosztów na zwrot w ujęciu rocznym.

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		**Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po roku**
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do produktu.	0 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,81% wartości Twojej inwestycji rocznie. Podana wysokość rocznych opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie aktualnej stawki wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Subfunduszem oraz szacowanych pozostałych kosztów funkcjonowania Subfunduszu.	324 PLN
Koszty transakcji	0,06% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży składników portfela Subfunduszu. Rzeczywista kwota może się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	24 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Aktualnie opłata zmienna nie jest pobierana (Pekao TFI S.A. czasowo zaniechało pobierania wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie Subfunduszem).	0 PLN

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

Zalecany minimalny horyzont czasowy inwestycji: **1 rok**.

Rozpoczynając inwestycję w Subfunduszu nie trzeba deklarować terminu oszczędzania i sam możesz zdecydować, kiedy i w jakiej wielkości wycofać środki.

Wycofanie pieniędzy z Subfunduszu możesz zrealizować poprzez złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa, zgodnie z zasadami określonymi w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

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

Odkupienie jednostek uczestnictwa może wiązać się z naliczeniem podatku od zysków kapitałowych. Opodatkowanie dochodów i zysków kapitałowych z inwestycji w Subfundusz zależne jest od Twojej indywidualnej sytuacji podatkowej. Szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych Funduszu i Uczestników Funduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym Funduszu.

Jak mogę złożyć skargę?

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

Inne istotne informacje

Dodatkowe informacje o Subfunduszu, w tym informacje na temat wyników osiąganych w przeszłości znajdują się pod adresem: http://www.pekaotfi.pl/files/WYNIKI_ROCZNE/WR_92POE.pdf. Wyniki osiągnięte w przeszłości przez Subfundusz prezentowane są jako procentowa strata lub zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat lub stosownego okresu jeśli Subfundusz działa krócej. Informacje na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu znajdują się pod adresem https://pekaotfi.pl/dokumenty/wyniki-osiagniete-w-przeszlosci .

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