FUNDUSZ RYNKU PIENIĘŻNEGO

# Pekao Rynku Pieniężnego SFIO

**kategoria A, PLN**

**dane na dzień: 20-11-2026**

## Ogólny wskaźnik ryzyka

niższe ryzyko — wyższe ryzyko

**1** 2 3 4 5 6 7

## Horyzont inwestycyjny

co najmniej

**1 rok** — 2 lata — 3 lata — 4 lata — 5 lat

## Kluczowe informacje

| | |
|---|---|
| **Kategoria funduszu [1]:** | standardowy fundusz rynku pieniężnego o zmiennej wartości aktywów netto (WAN) |
| **ISIN:** | PLPPTFI00790 |
| **Miejsce zarejestrowania:** | Polska |
| **Waluta:** | PLN |
| **Wartość aktywów netto [2]:** | 10,03 mln PLN |
| **Wartość jednostki uczestnictwa kat. A (wartość aktywów netto przypadająca na jednostkę uczestnictwa):** | 1 003,34 PLN |
| **Data pierwszej wyceny:** | 12-10-2026 |
| **Minimalna pierwsza wpłata:** | 200 000 PLN |
| **Minimalna dopłata:** | 10 000 PLN |
| **Zespół odpowiedzialny za wyniki:** | Kosma Wolffgram, Jarosław Karpiński, Kamil Jankowski, Radosław Gałecki, Tomasz Pawluć |

[1] w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego ("Rozporządzenie FRP")

[2] aktywa Funduszu wyceniane są według ich aktualnej wartości rynkowej, ustalanej na podstawie dostępnych cen rynkowych. Jeżeli dla danego składnika aktywów nie jest dostępna wiarygodna cena rynkowa, Fundusz stosuje odpowiednie modele wyceny pozwalające ustalić jego wartość godziwą

## Krótka charakterystyka

Aktywa Funduszu mogą być lokowane wyłącznie w kwalifikowalne instrumenty rynku pieniężnego, depozyty w instytucjach kredytowych, pochodne instrumenty finansowe, umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu a także jednostki uczestnictwa lub udziały innych funduszy rynku pieniężnego.
Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiąganie zysków nieco wyższych od zysków odpowiadających stopom rynku pieniężnego. Realizując cel inwestycyjny Fundusz dokonuje lokat w szczególności w aktywa krótkoterminowe, rozumiane jako aktywa o rezydualnym terminie zapadalności nieprzekraczającym 2 lat.
Co najmniej 7,5% aktywów Funduszu będą stanowiły aktywa o jednodniowym terminie zapadalności oraz co najmniej 15% aktywów będą stanowiły aktywa o maksymalnym tygodniowym terminie zapadalności.

## Główne wskaźniki portfela

| | |
|---|---|
| Średni okres do wykupu (WAL): | 263 dni |
| Średnia zapadalność (WAM): | 24 dni |

## Profil zapadalności

| Rodzaj (dni do zapadalności) | % WAN |
|---|---|
| <2 | 25,6 % |
| 2 - 7 | 64,3 % |
| 8 - 30 | 0,0 % |
| 31 - 60 | 0,0 % |
| 61 - 90 | 0,0 % |
| 91 - 180 | 0,0 % |
| 181 - 397 | 10,1 % |
| > 397 | 0,0 % |

## Profil kredytowy

| Jakość / Rating | % WAN |
|---|---|
| A | 60,5 % |

## Alokacja aktywów

| Typ instrumentu | % WAN |
|---|---|
| Obligacje Skarbu Państwa RP | 60,5 % |
| Środki Pieniężne | 25,6 % |
| Buy-Sell back | 14,0 % |

Wartość środków pieniężnych uwzględnia należności i zobowiązania wynikające z transakcji na papierach wartościowych. Z uwagi na pełną dostępność tej kategorii aktywów nie jest ona uwzględniana w profilu kredytowym.

## Stopa zwrotu

| Okres | w % |
|---|---|
| 1 dzień | 0,0 % |
| 1 tydzień | 0,1 % |
| 1 miesiąc | 0,3 % |
| od początku miesiąca | 0,2 % |
| od początku roku | 0,3 % |
| od uruchomienia | 0,3 % |

## Struktura portfela - największe pozycje w portfelu (TOP 10)

| Nazwa | ISIN | Termin zapadalności | Kraj | Typ instrumentu | Typ kontrahenta | % WAN |
|---|---|---|---|---|---|---|
| WZ1127 | PL0000114559 | 25.11.2026 | PL | Obligacje Skarbu Państwa RP | | 15,3 % |
| WZ0528 | PL0000110383 | 25.11.2026 | PL | Obligacje Skarbu Państwa RP | | 15,2 % |
| NZ0928 | PL0000118600 | 23.11.2026 | PL | Obligacje Skarbu Państwa RP | | 14,9 % |
| Rev Repo na obl.OK0127 | PL0000117289 | 23.11.2026 | PL | Buy-Sell back | Bank | 14,0 % |
| PS0527 | PL0000114393 | 25.05.2027 | PL | Obligacje Skarbu Państwa RP | | 5,1 % |
| WZ1126 | PL0000113130 | 25.11.2026 | PL | Obligacje Skarbu Państwa RP | | 5,1 % |
| DS0727 | PL0000109427 | 25.07.2027 | PL | Obligacje Skarbu Państwa RP | | 5,0 % |

Źródło danych: obliczenia własne Pekao TFI S.A. Wszelkie wartości wyliczone są względem aktywów netto Funduszu.

## Nota prawna

Materiał przygotowaliśmy zgodnie z wymogami art. 36 Rozporządzenia FRP.
Fundusz działa jako standardowy fundusz rynku pieniężnego o zmiennej WAN w rozumieniu Rozporządzenia FRP, co oznacza, że wartość jednostki uczestnictwa Funduszu może ulegać zmianom w zależności od zmian wartości aktywów znajdujących się w portfelu Funduszu.
Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, a nie aktywów, w które inwestuje Fundusz, gdyż te są własnością Funduszu. Fundusz jest zarządzany aktywnie niebenchmarkowo.
Fundusz może lokować do 100% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty rynku pieniężnego emitowane lub gwarantowane odrębnie lub wspólnie przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, Narodowy Bank Polski, Republikę Federalną Niemiec, Niemiecki Bank Federalny, Republikę Francji, Bank Francji, Królestwo Hiszpanii, Bank Hiszpanii, Republikę Włoch, Bank Włoch, Królestwo Wielkiej Brytanii, Bank Anglii, Kanadę, Bank of Canada, Australię, Bank Rezerw Australii, Japonię, Bank Japonii, Stany Zjednoczone Ameryki Północnej, System Rezerwy Federalnej, Unię Europejską, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny, Europejski Mechanizm Stabilności, Europejski Instrument Stabilności Finansowej, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju, Bank Rozwoju Rady Europy, Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych, z tym zastrzeżeniem, że Fundusz posiada instrumenty rynku pieniężnego przynajmniej sześciu emisji danego emitenta oraz ogranicza inwestycje w instrumenty rynku pieniężnego tej samej emisji do maksymalnie 30% Aktywów Funduszu.
Inwestycja w jednostki uczestnictwa Funduszu nie jest gwarantowana, a uczestnik Funduszu ponosi ryzyko utraty zainwestowanego kapitału.
Inwestowanie w Fundusz różni się od inwestowania w depozyty, w szczególności z uwagi na ryzyko wystąpienia wahań w zainwestowanym w Funduszu kapitale.
Fundusz nie jest zależny od bezpośredniego ani pośredniego wsparcia zewnętrznego dla utrzymania płynności Funduszu lub ustabilizowania WAN przypadającej na jednostkę uczestnictwa.
Wartość Aktywów Netto Funduszu (WAN) obliczana jest jako wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszona o jego zobowiązania. Wartość jednostki uczestnictwa (wartość aktywów netto przypadająca na jednostkę uczestnictwa Funduszu) ustalana jest poprzez podzielenie WAN Funduszu przez liczbę jednostek uczestnictwa ustaloną na podstawie rejestru uczestników Funduszu na określony dzień wyceny. Szczegółowe zasady ustalania wartości poszczególnych aktywów, WAN Funduszu, WAN przypadającej na jednostkę uczestnictwa wynikają z przepisów i zostały zaprezentowane w Rozdziale III pkt 25 Prospektu Informacyjnego Funduszu.
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 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 Funduszu i jest uzależniona od dnia zbycia i dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez Fundusz oraz 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.
Materiał nie stanowi oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, usługi doradztwa inwestycyjnego ani udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, 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.