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 RYNKU PIENIĘŻNEGO SFIO, jednostka uczestnictwa kat. A w PLN

Identyfikator krajowy (kod KNF) dla subfunduszu: PLSFIO00604
Pekao Rynku Pieniężnego SFIO („Subfundusz") jest subfunduszem wydzielonym w ramach PRP Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego ("Fundusz"), wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1795.
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

Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Fundusz działa jako standardowy fundusz rynku pieniężnego o zmiennej Wartości Aktywów Netto w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie funduszy rynku pieniężnego („Rozporządzenie"). Fundusz nie jest gwarantowanym instrumentem inwestycyjnym, 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 Wartości Aktywów Netto przypadającej na Jednostkę Uczestnictwa danej kategorii.

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 Rynku Pieniężnego SFIO ("Fundusz")jest funduszem rynku pieniężnego w rozumieniu Rozporządzenia.

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. Aktywa Funduszu nie będą inwestowane w instrumenty rynku pieniężnego podmiotów prowadzących działalność gospodarczą z wyłączeniem instrumentów rynku pieniężnego, które posiadają gwarancję podmiotów wskazanych w art. 13 §6 Statutu Funduszu.

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. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Funduszu. Ryzyko utraty kapitału ponosi Uczestnik.

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. Fundusz nie będzie inwestował więcej niż 5% swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez ten sam podmiot oraz 10% swoich aktywów w depozyty złożone w tej samej instytucji kredytowej.

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.

Fundusz może również inwestować aktywa w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych. W celu ograniczenia ryzyka walutowego Fundusz może zawierać transakcje na instrumentach pochodnych.

Wskaźnikiem (benchmarkiem) służącym do oceny efektywności inwestycji jest POLONIA, tj. stawka referencyjna wyznaczana przez NBP jako średnia (ważona wolumenem poszczególnych transakcji) oprocentowania niezabezpieczonych depozytów międzybankowych zawartych na termin O/N (overnight) w danym dniu roboczym do godz. 16:30. Wskaźnik stosowany jest w celach porównawczych. Fundusz zarządzany aktywnie niebenchmarkowo.

Fundusz nie wypłaca dywidend. Wszelkie dochody osiągnięte przez Fundusz są reinwestowane i powiększają jego aktywa.

Fundusz realizuje zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa w każdym dniu roboczym będącym dniem wyceny.

Depozytariusz: Bank Pekao S.A.

Pełne informacje na temat Funduszu 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 Funduszu, w tym informacje o wartości jednostek uczestnictwa udostępniane są m.in. na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt jest kierowany do inwestorów oczekujących wysokiej płynności, którzy są zainteresowani osiąganiem zysków nieco wyższych od zysków odpowiadających stopom rynku pieniężnego oraz akceptujących niski poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu wynikający z inwestowania Aktywów Funduszu wyłącznie w wysokiej jakości instrumenty rynku pieniężnego. Horyzont inwestycyjny inwestora nie powinien być krótszy niż okres minimalny i zalecany okres utrzymywania inwestycji wynoszący co najmniej 1 rok. .

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 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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	**39 729** PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	**-0,7%**
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**39 806** PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	**-0,5%**
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**40 370** PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	**0,9%**
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po obliczeniu kosztów	**42 507** PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	**6,3%**

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 2022 - 2023 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]	280 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*	0,7%

* 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 1,6% 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	0,60% wartości Twojej inwestycji rocznie. Wpływ kosztów, które ponosimy w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów powtarzających się. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	236 PLN
Koszty transakcji	0,11% 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.	44 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Statut funduszu nie przewiduje możliwości pobierania opłaty zmiennej w przypadku tego Subfunduszu.	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_99PRP.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