

A hand is shown holding a black stamp over a document. The stamp is being pressed onto the paper, creating a visible impression. The background is blurred, showing a desk and some papers.

PPK w Jednostkach Sektora Finansów Publicznych Prezentacja dla Pracodawcy



Pekao TFI – kim jesteśmy? Fakty i liczby

1992

Najdłużej działające
towarzystwo funduszy
inwestycyjnych w Polsce

Najstarsze TFI w Polsce – **od 28 lat**
jesteśmy liderem rozwiązań
inwestycyjnych w Polsce

Aktywa w zarządzaniu (na 31.05.2020) –
ok. **16,8 mld PLN**

Zaufało nam ponad **400 tys. Klientów**

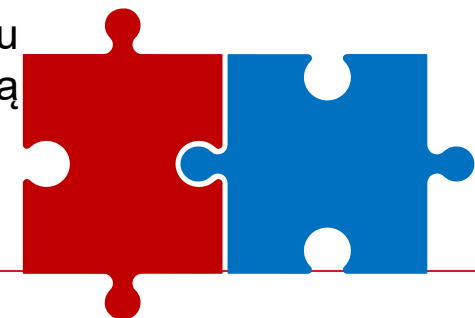


Współpracujemy z ponad **70** firmami o zasięgu globalnym,
np. **PIMCO, Goldman Sachs, JP Morgan, Black Rock.**



Od ponad 25 lat bliska
współpraca z **Bankiem**
Pekao S.A.

Nasz Agent Transferowy **Pekao Financial Services**
umożliwi połączenie Twojego systemu
kadrowo-płacowego z naszą Aplikacją
(Serwisem e-PPK)



Pierwszy obowiązek Pracodawcy - utworzenie Pracowniczego Planu Kapitałowego

Pekao TFI przeprowadzi Pracodawcę przez cały proces



Uwaga! Powyższe terminy na podpisanie umów dotyczą jednostek sektora finansów publicznych

Pekao TFI jest jedną z najczęściej wybieranych Instytucji Finansowych

Dlaczego i które nasze przewagi są doceniane przez Pracodawców?



P E K A O

Pomożemy
wdrożyć PPK

Według naszych dotychczasowych Klientów proces wdrożenia PPK z Pekao TFI przebiegał bardzo profesjonalnie, a narzędzia i materiały są intuicyjne i przyjazne

Eksperti PPK w ok.
700 Oddziałach

Eksperti ds. PPK umożliwiają bezpośrednie spotkania w blisko 700 oddziałach banku Pekao SA, aby dać Ci komfort i bezpieczeństwo

Kompetentny
Zespół TFI

Posiadamy kompetentny i doświadczony zespół, aby móc efektywnie zarządzać potencjałem krajowego i zagranicznego rynku akcji i obligacji

Atrakcyjna
oferta Banku

Atrakcyjna oferta Banku Pekao SA przygotowana na produkty bankowe dla wszystkich Pracowników naszych Partnerów Biznesowych

Obligacje w
100%

**JAKO JEDYNI
OFERUJEMY
FUNDUSZ W 100%
OBLIGACYJNY -
DLA OSÓB, KTÓRE
CENIĄ SOBIE
STABILNOŚĆ I
BEZPIECZEŃSTWO
– „PEKAO PPK 2020
SPOKOJNE JUTRO”**



Pomoc we wdrożeniu PPK w Twojej firmie to nasz priorytet

Dlatego Pracodawcy doceniają nasze wsparcie



Przygotowaliśmy dla Państwa **przyjazny i intuicyjny** Serwis e-PPK, który komunikuje się ze wszystkimi systemami kadrowo-płacowymi: <https://demo.pekao-fs.com.pl/pekao/eppk/logowanie.html>,

Dedykowany Opiekun Pekao TFI przeprowadzi Państwa przez proces wdrożenia, zarówno wymogów systemowych, jak i operacyjnych i administracyjnych. Zapewnimy **indywidualne wsparcie operacyjne i konsultacje merytoryczne na każdym etapie wdrożenia**,

Po podpisaniu umowy o zarządzanie otrzymujecie Państwo dalszy harmonogram działania wraz z praktycznymi materiałami, w tym przydatny **film instruktażowy** do obsługi systemu ePPK,

Pomożemy właściwie zdefiniować stronę społeczną oraz **udokumentować konsultacje wyboru firmy inwestycyjnej do prowadzenia PPK**

Przygotujemy treści umów oraz regulaminów spełniające wymogi ustawowe,

Przeprowadzimy **kampanię informacyjną** dla Pracowników w formie spotkań, tele- i wideokonferencji, webinarów, filmów instruktażowych i materiałów w formie drukowanej.



I miejsce w XVI edycji ogólnopolskiego plebiscytu popularności "Laur Klienta 2020"

**Złoty Laur
Klienta 2020
dla Pekao TFI**

w kategorii „Towarzystwa
Funduszy Inwestycyjnych”



- Jakie towarzystwa funduszy inwestycyjnych uważa Pani/Pan za najlepsze i poleca innym?

Pekao TFI zdobyło I miejsce w badaniu w swojej kategorii.

Prowadzenie PPK po wdrożeniu – co pozostaje po stronie Pracodawcy?

ograniczamy do minimum zaangażowanie Pracodawcy w obsługę PPK;

I. Aktualizacja listy uczestników PPK oraz ich danych osobowych

Łatwa wymiana danych

II. Pobieranie i przekazywanie środków z tytułu PPK

1 plik i 1 przelew co miesiąc

III. Przyjmowanie dyspozycji (składanych wyłącznie u pracodawcy):

1. wniosek o zawarcie umowy PPK dla osób w wieku 55-70 lat
2. deklaracja o rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK
3. wznowienie wpłat
4. deklaracja dotycząca wysokości wpłat dodatkowych finansowanych przez Uczestnika
5. deklaracja dotycząca obniżenia wysokości wpłaty podstawowej finansowanej przez Uczestnika
6. oświadczenie o zawartych w imieniu Uczestnika umowach o prowadzenie PPK
7. informacja o braku zgody na złożenie przez Pracodawcę w imieniu Uczestnika wniosku o wypłatę transferową środków zgromadzonych na rachunkach PPK prowadzonych przez inne instytucje finansowe

Dostępne wzory; proste wgrywanie do serwisu

**Serwis e-PPK
Pekao TFI**

(oraz dedykowani opiekunowie)

Infolinia
dedykowana
Pracodawcom

22 640 06 54

Czynna w dni
robocze w
godzinach
9:00 – 17:00



Uczestnik

Stworzyliśmy szereg narzędzi do kontroli i zarządzania środkami w PPK,



WSPARCIE

OPERACYJNE

PPK



OBSŁUGA W PLACÓWKACH

BANKU PEKAO SA

W CAŁEJ POLSCE



około 700 Placówek bankowych Banku Pekao SA



3 500 Doradców Indywidualnych,



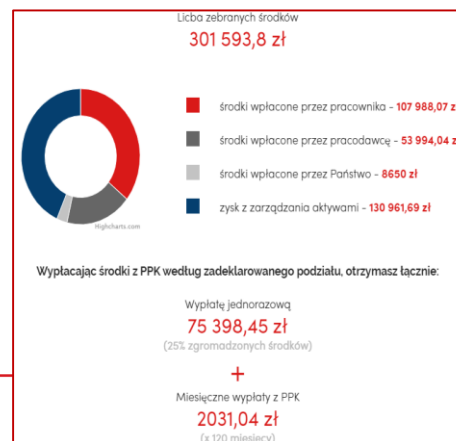
400 Doradców Firmowych,



<https://demo.pekao-fs.com.pl/pekao/uczestnik/>



Jeśli potrzebujesz pomocy, nasi eksperci są dostępni dla Ciebie między 8:00, a 19:00.



Udostępniamy narzędzia do przeprowadzenia kalkulacji emerytalnych PPK
[https://pekaotfi.pl/pprodukty/ppk/kalkulator-ppk](https://pekaotfi.pl/produkty/ppk/kalkulator-ppk)

Ustawowe kryteria wyboru instytucji finansowej

Pekao TFI spełnia wszystkie 4 kryteria ustawowe

Zgodnie z Art.7 ust.3 Ustawy o PPK podmiot zatrudniający powinien przy wyborze instytucji finansowej kierować się następującymi kryteriami:

- ✓ **doświadczeniem** w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub funduszami emerytalnymi,
- ✓ **efektywnością w zarządzaniu** aktywami,
- ✓ **oceną** proponowanych przez instytucję finansową **warunków zarządzania** środkami gromadzonymi w PPK,
- ✓ najlepiej rozumianym **intereselem osób zatrudnionych**

Pracodawca sam określa
swoją interpretację tych
kryteriów

Pekao TFI pomoże
udokumentować wybór
instytucji finansowej

Oferta Pekao TFI spełnia
wszystkie 4 kryteria
ustawowe

Kryterium: Doświadczenie w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub emerytalnymi

Pekao TFI jest najdłużej działającym TFI w Polsce, nieprzerwanie od 1992 roku. Posiadamy duże doświadczenie w szerokim wachlarzu produktów pomagających oszczędzać na emeryturę.

Lata 90	Pracownicze Programy Oszczędnościowe – nasze TFI pierwsze na rynku
Rok 1999	Nasz Otwarty Fundusz Emerytalny był jednym z pierwszych na rynku
2001 – 2019	Zarządzaliśmy aktywami Pracowniczego Funduszu Emerytalnego, do którego w szczytowym momencie wnoszone były składki ponad 40.000 pracowników
Od 1995	Doświadczenie w programach oszczędnościowych takich jak: Program Akumulacji Kapitału PRO i Junior Program Aktywnego Oszczędzania
2004 – 2019	Obsługujemy programy oszczędnościowe: Moja Perspektywa (od 2010), IKE (od 2002), IKZE (od 2012)
Produkty emerytalne	Ponad 700 mln złotych na rachunkach o charakterze emerytalnym zarządzanych przez Pekao TFI Około 70 tysięcy rachunków emerytalnych (IKE, IKZE, PSO, PPE)

W inwestycjach zaufanie buduje się latami, dlatego warto postawić na współpracę z doświadczonym i wiarygodnym partnerem.

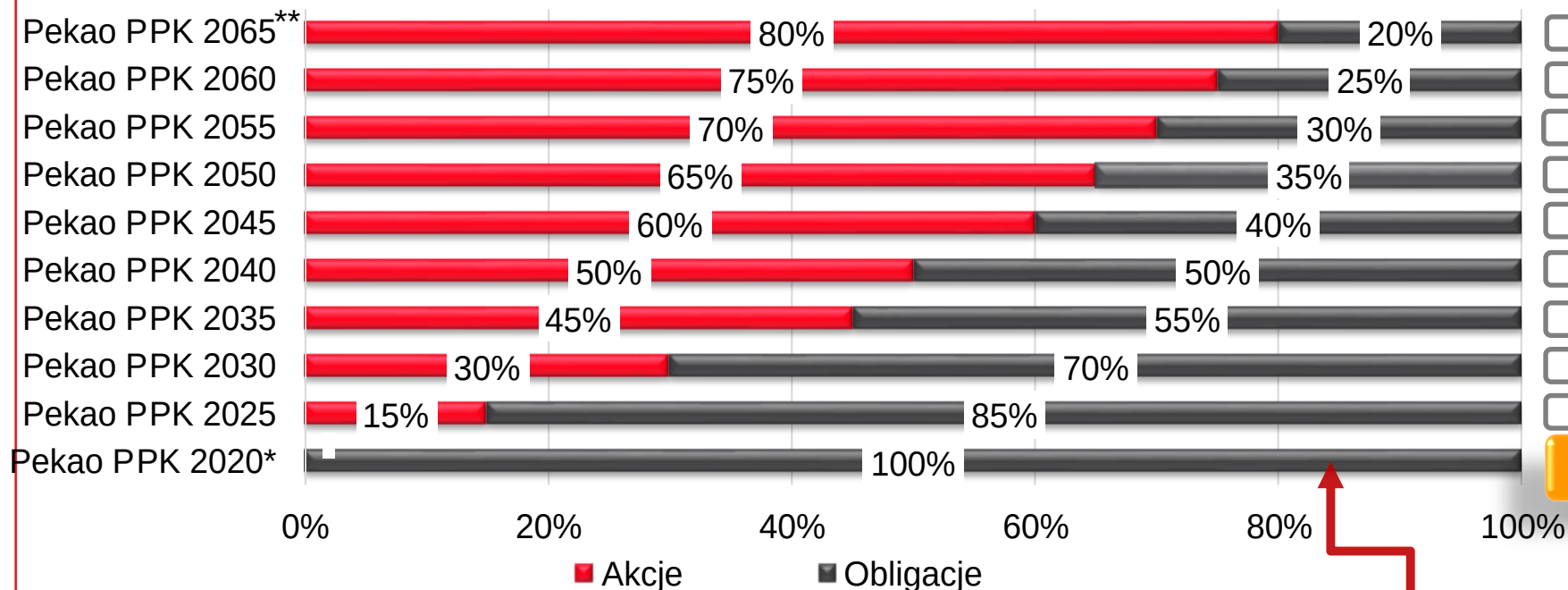


Kryterium: najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych

strategie zdefiniowanej daty stworzone w Pekao TFI obejmują fundusz czysto obligacyjny

Przykładowa struktura aktywów w Funduszach Zdefiniowanej Daty w pierwszych miesiącach ich działalności. Struktura aktywów zmienia się wraz z upływem czasu.

Uczestnicy PPK urodzeni w latach:



2003 - 2007

1998 - 2002

1993 - 1997

1988 - 1992

1983 - 1987

1978 - 1982

1973 - 1977

1968 - 1972

1967 i wcześniej

* dla osób nieakceptujących ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje

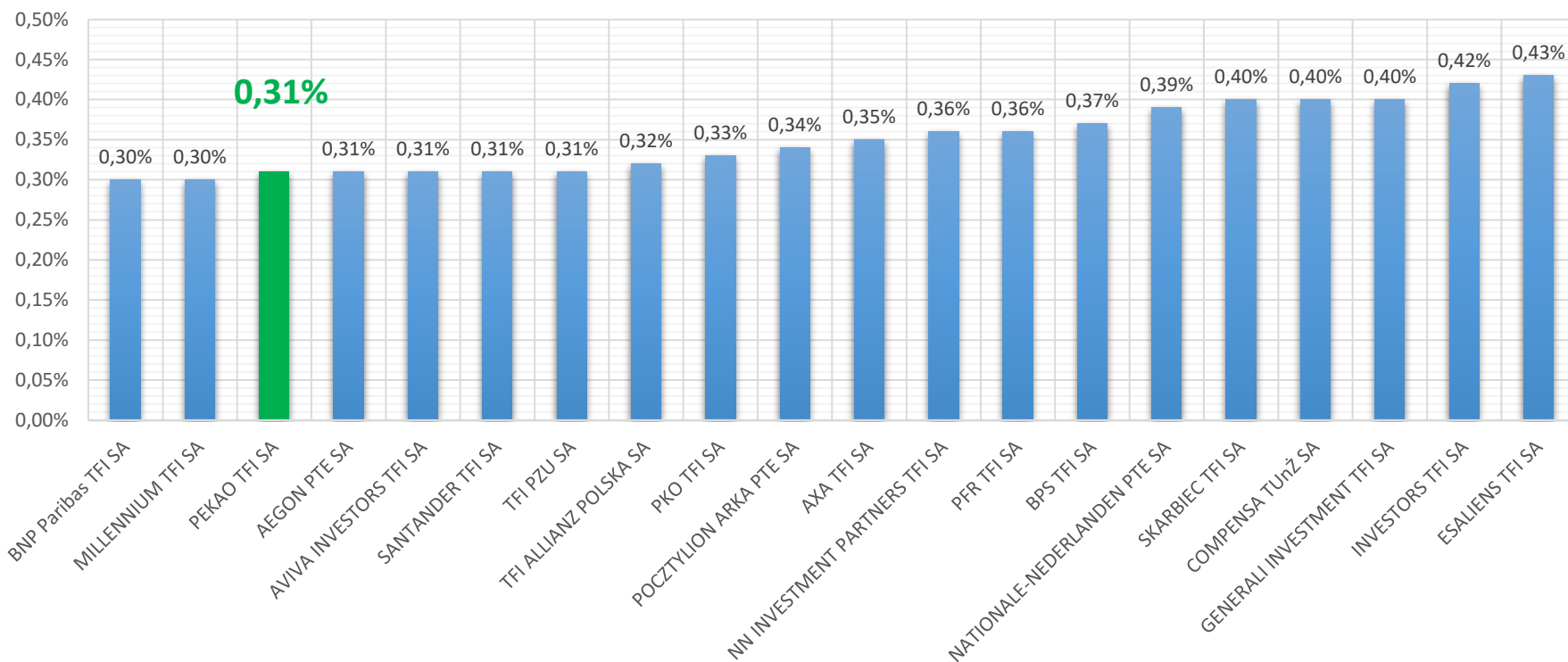
** Dziesiąty fundusz Pekao PPK 2065 – oczekuje na najmłodsze osoby, które będą wchodzić na rynek pracy

Pekao TFI jako jedyne udostępnia 9 funduszy zdefiniowanej daty. Fundusz Pekao PPK 2020 nie będzie inwestował w akcje, ma on zapewnić ochronę realnej wartości wpłaconych do niego pieniędzy.

Kryterium: Ocena warunków zarządzania

Pekao TFI oferuje jedno z najniższych opłat na rynku

Zestawienie średnich opłat za zarządzanie funduszami (bez stawek promocyjnych). Stan wg oferty na dzień 15.04.2020



0 zł

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie do 31.12.2020

0 zł

Wynagrodzenie zmienne do 2022

0 zł

Brak dodatkowych opłat za dyspozycje papierowe

Pekao TFI przejęło na siebie większość kosztów operacyjnych funduszy (opisane w Art. 50 Ustawy PPK) do momentu zgromadzenia w nich 10 mln PLN. Oznacza to 10-cio krotnie mniejsze w stosunku do dozwolonych ustawowo obciążeń wyniku inwestycyjnego tymi kosztami.

Źródło: opracowanie własne Pekao TFI na podstawie zestawienia średnich opłat za zarządzanie funduszami podmiotów zarządzających instytucjami finansowymi oferujących PPK, stan na 15 kwietnia 2020 r., www.mojeppk.pl, PFR Portal PPK

Kryterium: efektywność zarządzania aktywami

Zespół Pekao TFI posiada kompetencje i doświadczenie we wszystkich klasach aktywów, które mogą być przedmiotem lokat funduszy zdefiniowanej daty



Andrzej Kubacki
Dyrektor Zespołu
Zarządzania Akcjami



Piotr Sałata
zarządzający częścią akcyjną
portfeli funduszy Pekao TFI



Karol Ciuk
Dyrektor Zespołu
Zarządzania Strategiami
Globalnymi



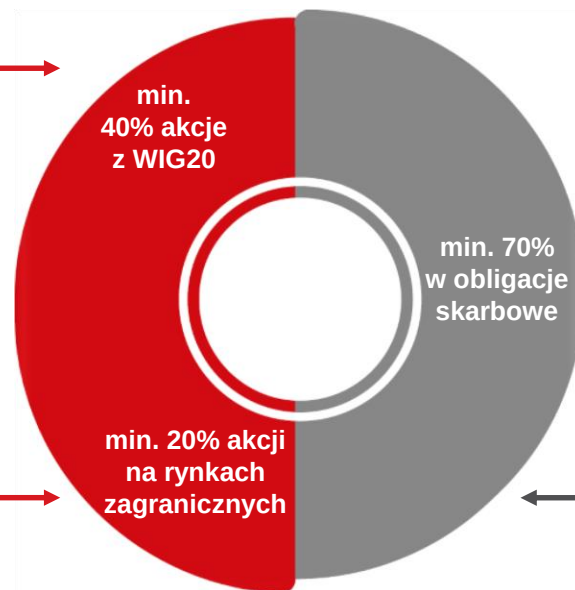
Piotr Stopiński
Z-ca Dyrektora Zespołu
Zarządzania Akcjami

ponad 1 mld EUR
inwestycji na rynkach
akcji zagranicznych*

10 lat doświadczenia
w zarządzaniu
funduszami akcji
globalnych

Przykładowy Fundusz Zdefiniowanej Daty

część udziałowa część dłużna



**Przykładowa struktura
funduszu zdefiniowanej daty
z limitami inwestycyjnymi**



Jacek Babiński,
Wiceprezes Zarządu, CIO
zarządzał Metlife OFE
wielokrotny zwycięzca zestawień OFE
wg Rzeczypospolitej w latach 2011-2016



Radosław Cholewiński
Z-ca Dyrektora Zespołu
Zarządzania
Instrumentami Dłużnymi



Łukasz Tokarski
zarządzający
częścią dłużną portfeli
funduszy Pekao TFI

Cztery wyróżnienia dla funduszy Pekao TFI w rankingu Alfry 2018
oraz Złoty Laur dla Pekao TFI

* Oznacza największą na tle wszystkich TFI w Polsce nominalną kwotę aktywów funduszy inwestycyjnych, ulokowanych zarówno w zagranicznych instrumentach udziałowych oraz dłużnych. Według danych IZFIA na koniec sierpnia 2019r.

Wyniki Jacka Babińskiego na tle konkurencji OFE; znacząca poprawa wyników funduszy akcyjnych



Jacek Babiński,
Wiceprezes Zarządu Pekao TFI S.A., CIO
zarządzał Metlife OFE, najlepszym funduszem emerytalnym
wg Rzeczypospolitej

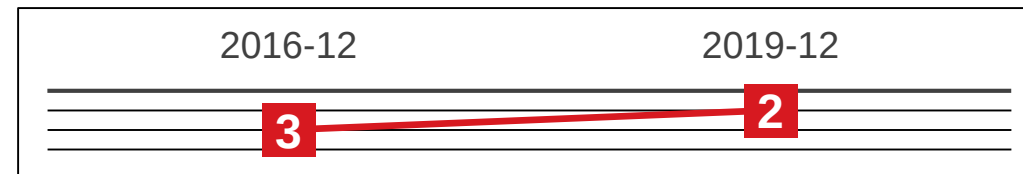
- Okres, w którym Jacek Babiński zarządzał MetLife OFE
- (10 najlepszych wyników na rynku PTE)

Lipiec 2011 - Wrzesień 2016 *	Stopa zwrotu (%)
1 MetLife	19,69
2 Nordea	19,20
3 PKO BP Bankowy OFE	18,53
4 Allianz	17,27
5 AXA	15,44
6 Średnia ważona	13,68
7 Pocztylion	13,53
8 PZU	13,39
9 Aviva	12,66
10 NN	12,36

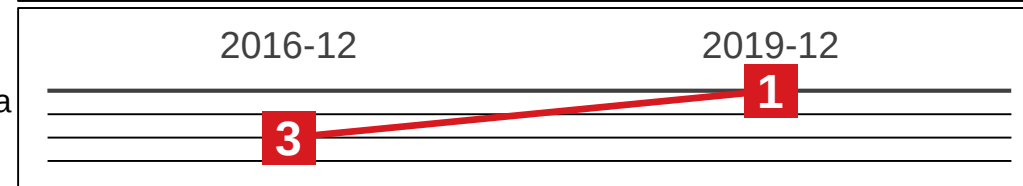
Źródło: Opracowanie wg Rzeczypospolitej

Porównanie kwartyli rocznych stóp zwrotu w grupie konkurentów (1. kwartył oznacza wynik wśród 25% najlepszych funduszy w grupie)

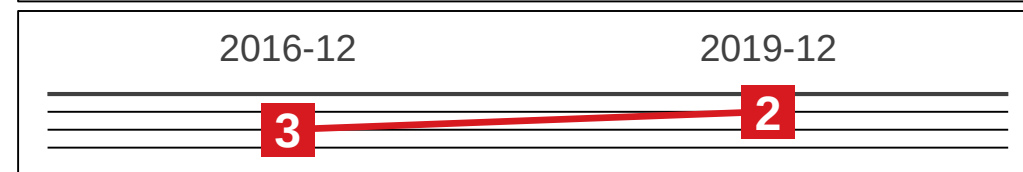
Pekao
Akcji Polskich



Pekao
Akcji – Aktywna Selekcja



Pekao
Zrównoważony



Źródło: Pekao TFI (dane na dzień 31.12.2019r.)



Andrzej Kubacki
Dyrektor Zespołu
Zarządzania Akcjami



Piotr Sałata
zarządzający częścią akcyjną
portfeli funduszy Pekao TFI

- Zespół Akcji Polskich oraz Zespół analiz
przebudowany w 2018 roku,
- Poprawa wyników funduszy akcyjnych



Zespół funduszy papierów dłużnych (obligacyjnych) – niezmiennie od wielu lat na wysokim poziomie

Pekao TFI posiada kompetencje i doświadczenie we wszystkich klasach aktywów, które mogą być przedmiotem lokat funduszy zdefiniowanej daty

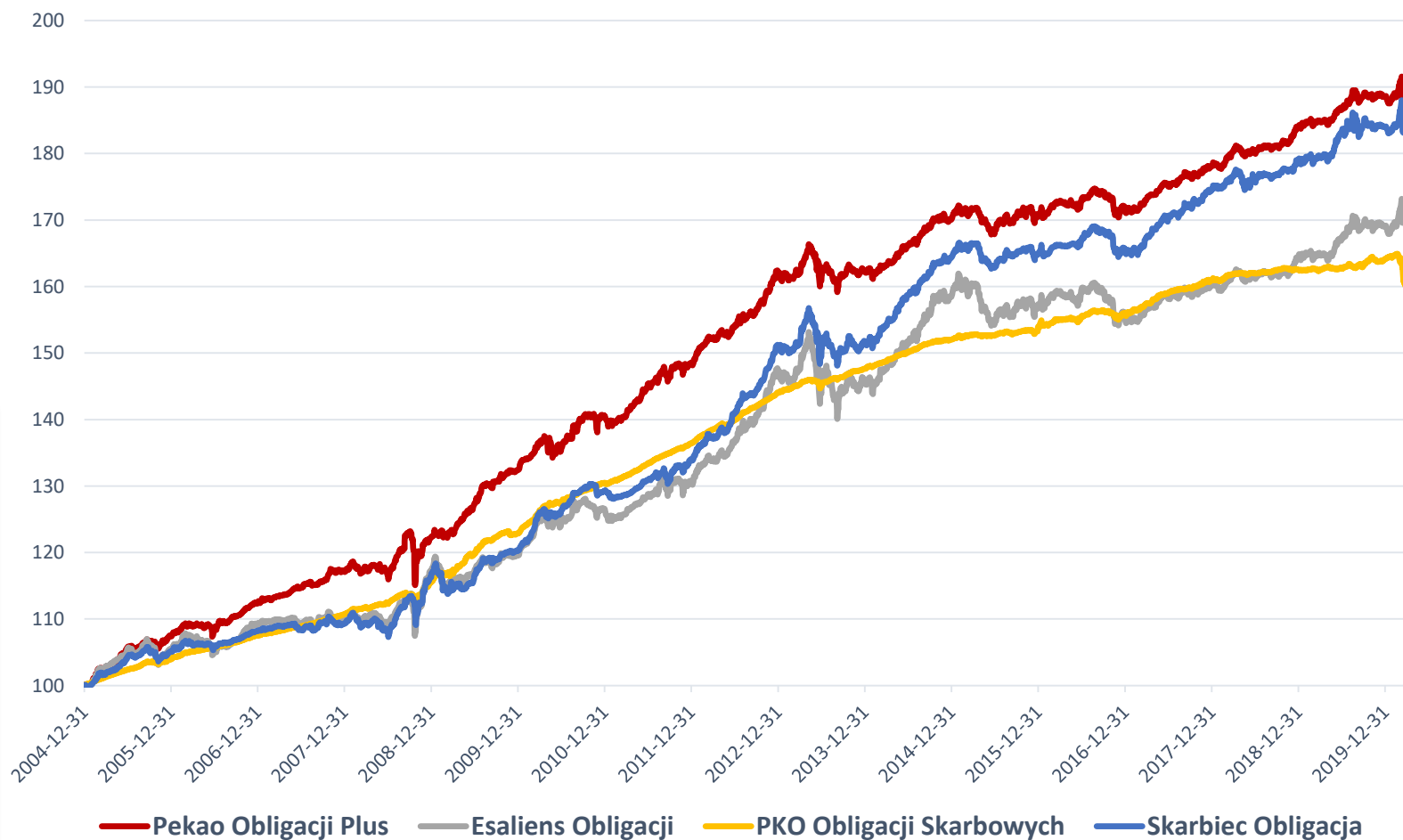


Radosław Cholewiński
Z-ca Dyrektora Zespołu
Zarządzania
Instrumentami
Dłużnymi



Łukasz Tokarski
zarządzający
częścią dłużną portfeli
funduszy Pekao TFI

- Fundusze dłużne zarządzane przez Pekao TFI od wielu lat plasują się w czołówce funduszy dłużnych
- W 2018 roku 3 fundusze nominowane do nagrody „Alfy”
- Ponad 14 mld złotych ulokowanych w funduszach dłużnych i pieniężnych
- Bardzo konserwatywne podejście do obligacji korporacyjnych (brak Getbacku i Idei w portfelach)



Źródło: analizy.pl

Profesjonalizm i doświadczenie międzynarodowe

Kompetentny zespół i realne sukcesy w działaniu na rynku międzynarodowym,


Bogata
oferta funduszy



Karol Ciuk
Dyrektor Zespołu
Zarządzania Strategiami
Globalnymi

-  Jedyny Polak wyróżniony przez CitiWire poniżej 40 roku życia,
-  Bardzo dobre wyniki funduszy Globalnych na tle konkurencji (źródło: analiza Pekao TFI)
-  Największy portfel na polskim rynku środków w zagranicznych funduszach Pekao TFI – 1 mld euro,



Piotr Stopiński
Z-ca Dyrektora Zespołu
Zarządzania Akcjami

-  10 letnie doświadczenie w zarządzaniu globalnymi funduszami dywidendowymi akcji w szwajcarskiej firmie Pictet AM,
-  Współpracujemy z ponad 70 instytucjami finansowymi (np. Black Rock, Pimco, Goldman Sachs, JP Morgan),

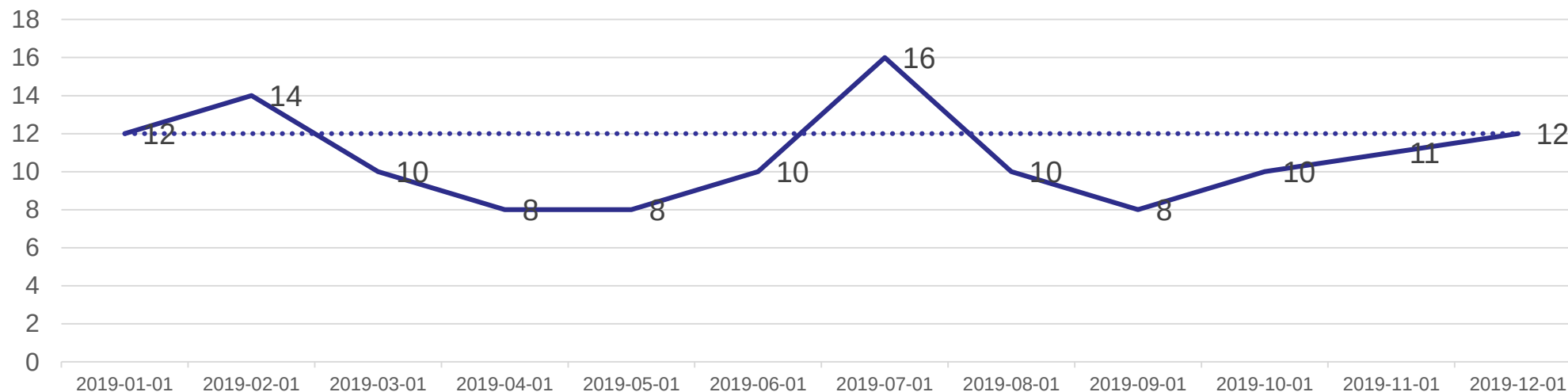


Lista funduszy Pekao TFI, których aktywa są pośrednio inwestowane na rynkach zagranicznych

Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Chińskiego	Pekao Rynków Akcji Wschodzących	Pekao Strategii Globalnej –konserwatywny
Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego	Pekao Dochodu USD	Pekao Zmiennej Alokacji Rynku Amerykańskiego
Pekao Wzrostu i Dochodu Regionu Pacyfiku	Pekao Obligacji Strategicznych	Pekao Strategii Globalnej – dynamiczny
Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego	Pekao Strategii Globalnej	Pekao Obligacji Europejskich Plus
Pekao Rynków Akcji Dalekiego Wschodu	Pekao Akcji Europejskich	Pekao Obligacji Dolarowych Plus

Długoterminowe oszczędzanie w funduszu inwestycyjnym (przykład)

Na czym polega uśrednianie ceny nabycia jednostek uczestnictwa?



WARIANT WPLĄT REGULARNYCH													Suma wpłat:	
Wpłaty	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200,00 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	2 400,00 zł	
Liczba nabytych jednostek	16,6667	14,2857	20,0000	25,0000	25,0000	20,0000	12,5000	20,0000	25,0000	20,0000	18,1818	16,6667		Wartość konta w funduszu:
Liczba nabytych jednostek narastająco	16,6667	30,9524	50,9524	75,9524	100,9524	120,9524	133,4524	153,4524	178,4524	198,4524	216,6342	233,3009		2 799,61 zł

WARIANT WPLĄTY JEDNORAZOWEJ													Suma wpłat:	
Wpłaty	2 400 zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	- zł	2 400,00 zł	
Liczba nabytych jednostek	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		Wartość konta w funduszu:
Liczba nabytych jednostek narastająco	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200		2 400,00 zł



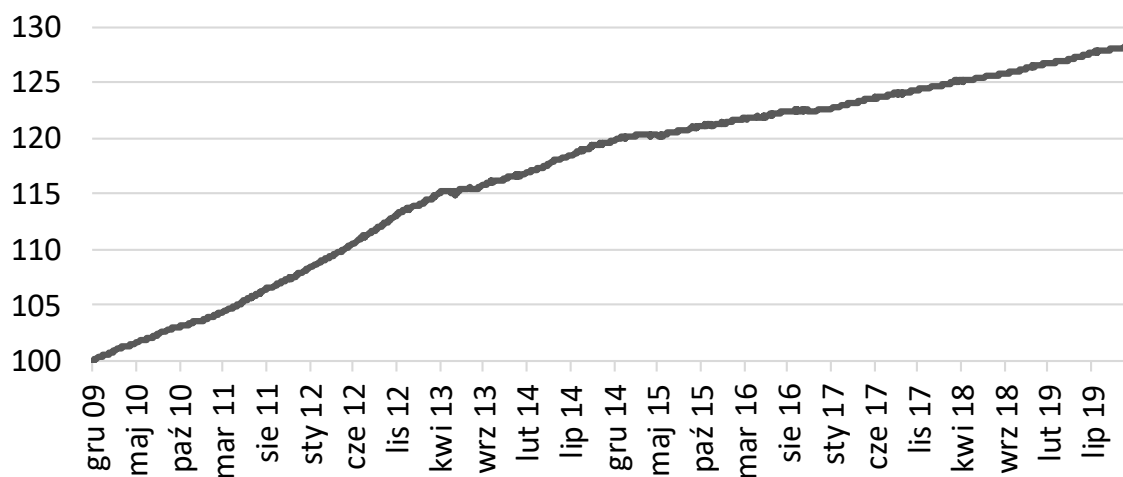
Kryterium: najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych

–strategie zdefiniowanej daty stworzone w Pekao TFI obejmują fundusz czysto obligacyjny

- Pekao TFI jako jedyne **już na starcie udostępnia 9 funduszy zdefiniowanej daty**, a wśród nich strategię dedykowaną osobom, które nie akceptują ryzyka inwestowania w akcje i inne instrumenty udziałowe. Fundusz Pekao PPK 2020 od 01.01.2020 nie inwestuje w akcje. Strategia ma zapewnić ochronę realnej wartości wpłaconych do niego pieniędzy.

Symulacja wyników portfela Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro w oparciu o indeksy dłużne

(od 31.12.2009 r. do 30.12.2019 r.)



Do symulacji przyjęto alokację aktywów zgodnie z polityką inwestycyjną subfunduszu Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro (część dłużna: 100% portfela) oraz historyczne wartości indeksów obligacji (31.12.2009–30.12.2019).

Symulacja bazuje na indeksach:

- 90% WIBID 1M;
- 10% ICE BofAML Poland Government Index (GOPL) – indeks polskich obligacji skarbowych nie krótszych niż 18 m-cy.

W symulacji uwzględniono wynagrodzenie stałe za zarządzanie subfunduszem 0,24% w skali roku.

Symulacja ma charakter wyłącznie poglądowy. Przedstawione historyczne wyniki indeksów nie mogą być interpretowane jako gwarancja osiągnięcia podobnych wyników przez subfundusz Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro w przyszłości.

Strategia Akcyjna czy Strategia Obligacyjna?

Uczestnik ma możliwość aktywnie zarządzać swoim rachunkiem PPK



Źródło: Opracowanie własne Pekao TFI

Specjalna oferta produktów Banku Pekao S.A. dla Pracowników

– wszyscy pracownicy podmiotów, które podpiszą umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK z Pekao TFI zostają objęci preferencyjnymi warunkami oferty bankowej

- Zwolnienie z części opłat
- Nowoczesne produkty bankowe
- Wyższe oprocentowanie oszczędności
- Tańsze pożyczki gotówkowe
- Preferencyjna marża i prowizja przy kredycie hipotecznym



 Bank Pekao

Oferta Banku Pekao S.A.
Dla Pracowników



Sposób na systematyczne pomnażanie pieniędzy

Konto Oszczędnościowe

Nareszcie we własnym domu!

Kredyt mieszkaniowy

Kredyt mieszkaniowy – na zakup, budowę, remont, modernizację i nie tylko

Podsumowanie - 7 powodów, dla których warto wybrać Pekao TFI

- ✓ Gwarantujemy **realne wsparcie w procesie wdrażania PPK** w firmie oferując do dyspozycji zespół wsparcia - bezpośrednie telefony oraz maile. Dopilnujemy, aby system kadrowopłacowy współpracował z systemem PPK. Jesteśmy do dyspozycji na każdym etapie wdrażania i prowadzenia PPK.
- ✓ Posiadamy **świetny serwis do samodzielnej obsługi konta PPK przez Internet**, a równocześnie jako nieliczni oferujemy obsługę za pośrednictwem bardzo dużej sieci placówek Banku Pekao S.A. gdzie każdy uczestnik PPK będzie również mógł obsłużyć swoje konto.
- ✓ **Obecnie koszty** naszej oferty znajdują się **w najkorzystniejszym kwartylu** wszystkich ofert dostępnych na rynku.
- ✓ Jesteśmy **najdłużej działającym w Polsce** Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych (od 1992 roku). Mamy niezbędne doświadczenia rynkowe, wysokie kompetencje w zarządzaniu bogatą paletą funduszy inwestycyjnych.
- ✓ Bank Pekao S.A. wspiera naszą ofertę swoją **Specjalną Ofertą Bankową** skierowaną do każdego pracownika zatrudnionego przez firmę, która wybrała nas do prowadzenia PPK. W ofercie specjalnej znajdują się m.in. kredyty hipoteczne, pożyczki, konta i karty kredytowe.
- ✓ Jako jedyna firma na rynku wprowadziliśmy do oferty PPK fundusz, którego strategia umożliwia zainwestowanie całości aktywów w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym (bez akcji)- **Pekao PPK 2020 Spokojne Jutro**.
- ✓ **Nieodpłatnie przeprowadzimy kampanię informacyjną** w dogodnej dla Pracodawcy formie (np. szkolenie dla pracowników, ulotki, plakaty, broszury, film szkoleniowy do wysyłki na adresy mailowe pracowników).

Prowadzenie PPK z Pekao TFI to wybór naszych wartości



Zadzwoń do nas:

Napisz do nas:
ppk@pekaotfi.pl

Rafał Krajewski – tel. 601 309 567
Krystian Komosiński – tel. 695 910 311
Marcin Kierat – tel. 667 678 148

Zapraszamy na:
www.pekaotfi.pl



PPK w Twojej firmie

Informacja o ryzyku związanym z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

Inwestycja w fundusze inwestycyjne jest obarczona ryzykiem wynikającym z wahań wartości jednostek uczestnictwa.

W związku z tym fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku z inwestycji i istnieje możliwość utraty nawet znacznej części zainwestowanego kapitału.

Poziom ryzyka związanego z inwestycją w fundusze zależy m.in. od: kategorii funduszu, rodzaju instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego funduszu, realizowanej przez fundusz polityki inwestycyjnej.

Główne kategorie ryzyka inwestycyjnego:

- **Ryzyko rynkowe** związane jest ze zmianami otoczenia gospodarczego, politycznego lub prawnego oraz ogólnej koniunktury panującej na rynkach finansowych.
- **Ryzyko kredytowe** polega na niewywiązaniu się emitenta ze swoich zobowiązań wynikających z emisji instrumentu finansowego lub na obniżeniu oceny kredytowej (ratingu) emitenta bądź emisji
- **Ryzyko rozliczeniowe** wiąże się z wystąpieniem sytuacji, w której fundusz wywiązał się ze swoich zobowiązań zanim zrobił to kontrahent
- **Ryzyko płynności** inwestycji to ryzyko wynikające z braku możliwości zakupu lub zbycia instrumentu finansowego w krótkim czasie bez znacznego wpływu na jego cenę
- **Ryzyko walutowe** to możliwość zmiany wysokości kursów walutowych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na wielkość aktywów funduszu denominowanych w walutach obcych

Informacja o ryzyku związanym z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

- **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów funduszu przez depozytariusza lub przez tzw. subdepozytariusza**
- **Ryzyko związane z koncentracją aktywów funduszu** w określonych lokatach lub na określonych rynkach
- **Ryzyko operacyjne** to ryzyko pośredniej lub bezpośredniej straty wynikającej z nieadekwatnych procedur wewnętrznych, niestosowania się do obowiązujących przepisów prawa i procedur wewnętrznych, działania systemów bądź pracowników lub też wynikającej ze zdarzeń zewnętrznych
- **Ryzyko związane z możliwością zawieszenia podawania do publicznej wiadomości wyceny wartości jednostki uczestnictwa funduszu** spowodowane brakiem możliwości ustalenia wartości aktywów funduszu

Nota prawna

■ Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym. Nie stanowi on oferty w rozumieniu przepisów Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów a także nie jest formą świadczenia pomocy prawnej ani doradztwa podatkowego. ■ UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne/subfundusze wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie funduszu inwestycyjnego dostępnym na stronie internetowej www.pekaotfi.pl. ■ Fundusz Pekao PPK SFIO nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty. ■ Przed podjęciem decyzji dotyczącej wyboru PPK zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym funduszu Pekao PPK SFIO, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego. Odpowiedzialność za decyzje podjęte wyłącznie na podstawie niniejszego materiału ponoszą odbiorcy niniejszego materiału. ■ Prospekt informacyjny funduszu Pekao PPK SFIO zawierający szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem w poszczególne subfundusze, jak również: szczegółowe dane na temat sytuacji finansowej funduszu, informacje o opłatach, sprawozdania finansowe, kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla inwestora alternatywnego funduszu inwestycyjnego dostępne są na stronie internetowej www.pekaotfi.pl. ■ W materiale wykorzystano źródła informacji, które Pekao TFI S.A. analizując z najwyższą starannością, uważa za rzetelne i wiarygodne. Nie istnieje jednak gwarancja, iż są one w pełni wyczerpujące i w pełni odzwierciedlają stan faktyczny. Wszelkie opinie i oceny zawarte w niniejszym materiale wyrażają wyłącznie opinię ich autorów. Powielanie, publikowanie bądź rozpowszechnianie w jakikolwiek inny sposób jego całości lub części bez zgody Pekao TFI S.A. jest zabronione. ■ Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika, w szczególności wysokości podatku od dochodów kapitałowych. ■ Historyczne wyniki inwestycyjne funduszy inwestycyjnych/subfunduszy nie są gwarancją osiągnięcia podobnych w przyszłości. ■ Pekao TFI będzie pobierać wynagrodzenie stałe za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów netto danego subfunduszu w skali roku. Przy czym obowiązuje promocyjna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie: do 31 grudnia 2020 r. na poziomie 0%, zaś od 1 stycznia 2021 r. wynagrodzenie stałe za zarządzanie wynosi od 0,24% do 0,44% w skali roku. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników poszczególnych subfunduszy, w wysokości nie wyższej niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku na zasadach określonych w ustawie PPK. Wskazane opłaty obniżają stopę zwrotu z inwestycji. Zasady ustalania i pobierania opłat zawiera prospekt informacyjny. ■ Subfundusze wyodrębnione w ramach funduszu Pekao PPK SFIO mogą lokować powyżej 35% wartości aktywów w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE. ■ Ze względu na skład portfela inwestycyjnego subfunduszy (możliwy znaczny udział instrumentów finansowych o charakterze udziałowym): Pekao PPK 2035, Pekao PPK 2040, Pekao PPK 2045, Pekao PPK 2050, Pekao PPK 2055, Pekao PPK 2060, Pekao PPK 2065, wartość netto ich aktywów może charakteryzować się dużą zmiennością. ■ Aktywa subfunduszu Pekao Obligacji Plus mogą być lokowane do 100% w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez dowolny z następujących podmiotów: Skarb Państwa RP, NBP, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie UE, jednostkę samorządu terytorialnego państwa należącego do UE, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE.

Nota prawna

- Żaden fundusz inwestycyjny nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym funduszu/subfunduszu i jest uzależniona od dnia zbycia oraz dnia odkupienia jednostek uczestnictwa przez fundusz, a także od wysokości pobranych opłat, które obniżają wartość inwestycji oraz obowiązków podatkowych obciążających uczestnika.
- **UWAGA! Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na giełdzie, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Uczestnik funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.** Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu, kluczowymi informacjami dla inwestorów, informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, a także dokumentami związanymi z uczestnictwem w PPK. Niniejszy materiał został sporządzony w celu informacyjnym oraz reklamowym.
- 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 oraz 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.
- Nie należy go traktować jako oferty funduszy inwestycyjnych lub towarzystwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego, 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.
- Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 02-674 Warszawa, ul. Marynarska 15, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla m. st. Warszawy, 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.