

Pioneer Pekao TFI S.A. jest największym pod względem zarządzanych aktywów towarzystwem funduszy inwestycyjnych w Polsce i jedną z najlepiej rozpoznawalnych marek w branży. Pioneer pojawił się na polskim rynku w 1992 roku. Można powiedzieć, że wraz z nim Polacy uczyli się zupełnie nowej formy inwestowania. Od tamtego czasu fundusze Pioneer wybrało ponad 700 tys. klientów.

Oferta firmy i wartości

W swoich działaniach Pioneer Pekao TFI S.A. kieruje się dewizą, by dostarczać klientom nowoczesne produkty finansowe oraz udostępniać im nowatorskie i wartościowe możliwości inwestowania. Oferuje 29 funduszy i subfunduszy o różnorodnych strategiach dostępnych w ramach czterech linii produktowych: polskiej, europejskiej, amerykańskiej i globalnej. Oznacza to, że klienci Pioniera mogą lokować pieniądze także na największych, światowych rynkach kapitałowych. Ponadto firma – w oparciu o fundusze inwestycyjne Pioneer – od wielu lat tworzy programy oszczędnościowe i emerytalne.

Oferta funduszy Pioneer stale wzbogaca się o nowe rozwiązania inwestycyjne. W maju 2006 roku Towarzystwo wprowadziło na rynek fundusz typu parasolowego Pioneer Funduszy Globalnych Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, który systematycznie powiększa się o kolejne subfundusze. Obecnie Fundusz parasolowy Pioniera to osiem subfunduszy, które różnią się pod względem: rodzajów instrumentów finansowych, w jakie inwestowane są aktywa (akcje, obligacje); geograficznego położenia rynków, na których są lokowane środki (rynek polski, europejski i azjatycki) oraz stopnia rozwoju rynków, na których skupiają się inwestycje (rynk rozwinięte i wschodzące). Wszystkie szczegółowe informacje o funduszach zawierają prospekty informacyjne dostępne na stronie internetowej www.pioneer.com.pl.

We wrześniu 2007 roku Pioneer Pekao TFI S.A. zdecydowało się wprowadzić pierwszy w swojej ofercie fundusz hybrydowy aktywnej alokacji, którego strategia opiera się na założeniu, że w celu maksymalnego wykorzystania zmian koniunktury panującej na rynkach kapitałowych, aktywa funduszu są dynamicznie przemieszczane między różnymi klasami aktywów.



**Pioneer Pekao
najlepsze TFI w 2007 roku**

No 1
Pioneer Pekao TFI S.A.

W trosce o Twoje inwestycje
poszukujemy najlepszych rozwiązań.

Firma Pioneer Pekao TFI S.A. została zwycięzcą rankingu miesięcznych wyników inwestycyjnych za cały 2007 rok przygotowanego przez Gazetę Giełdy Parkiet.*

* źródło: Gazeta Giełdy Parkiet, wydanie z dnia 5-6 stycznia 2008 roku

© Funduszach inwestycyjnych Pioneer porozmawiaj z doradcą w Banku Pekao S.A.

Składy prospektów informacyjnych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pioneer Pekao TFI S.A. jak również prospekty informacyjne tych Funduszy, zawierające szczególnie ważną czynniki ryzyka, znajdują się w Funduszu oraz w siedzibie Banku Pekao S.A. w Warszawie przy ul. Świętokrzyskiej 15. Dostępne są w poniedziałek i w każdy drugi dzień w Internetie na stronie www.pioneer.com.pl

**PIONEER
PEKAO**
Investments®

BANK PEKAO SA

Innowacje i promocje

By zapewnić jak najwyższą jakość świadczonych usług i promować zachowania etyczne na rynku finansowym, Pioneer Pekao TFI S.A. przyjęło w 2006 roku Kodeks Dobrych Praktyk Pioneer Pekao. Było to zwiędzenie trwających przez kilka lat prac nad procedurami i regulaminami wewnętrznymi. Pierwsze formalne zasady ładu korporacyjnego zostały wprowadzone w Pioneer Pekao już w 2002 roku. Ówczesne zapisy bazowały na rozwiązaniach włoskich stosowanych w grupie UniCredit.

Na przełomie 2004 i 2005 roku z inicjatywy Pioneer Pekao rozpoczęła się dyskusja, a potem praca nad projektem kodeksu

corporate governance – w zamyśle wspólnego dla całej branży asset management. W listopadzie 2006 roku został przyjęty Kodeks Dobrych Praktyk Inwestorów Instytucjonalnych.

W swoich działaniach Pioneer Pekao TFI S.A. kieruje się dobrem klienta, przepisami obowiązującego prawa i zaleceniami Kodeksu Dobrych Praktyk – wszystko to w celu powiększania wartości środków powierzonych przez klientów. Korzystając z doświadczeń rynkowych, firma dąży do podnoszenia własnych standardów etycznych i profesjonalnych. Leży to w interesie wszystkich uczestników rynku kapitałowego, a w szczególności klientów. Komunikacja z klientami odgrywa szczególną rolę, czego dowodem jest wydawany od stycznia 1993 roku biuletyn dla uczestników funduszy Pioneer. W dobie internetu i pogoni za szybką informacją Pioneer Pekao TFI S.A. wprowadził nowoczesne rozwiązania automatycznego dostępu do informacji o inwestycji. ePioneer zapewnia za pośrednictwem internetu wgląd w dane z dowolnego miejsca, przez całą dobę i przez siedem dni w tygodniu. Klienci, którzy nie mają dostępu do internetu, mogą skorzystać z telefonicznego systemu informacji – IVR.

Kontekst rynkowy

Historia funduszy inwestycyjnych w Polsce rozpoczęła się ponad 15 lat temu, kiedy to Pioneer wprowadził na rynek pierwszy fundusz inwestycyjny (wówczas powierniczy), dziś znany pod nazwą Pioneer Zrównoważony FIO. Był to jednocześnie pierwszy fundusz w Europie Środkowo-Wschodniej. Wierzone, że skoro udało się w Ameryce, w której Pioneer działał od 1928 roku, to musi udać się również u nas. Początki nie były łatwe. Fundusz ruszył w lipcu 1992 roku, zaledwie rok po uruchomieniu Giełdy Papierów



To, czego nie wiedziałeś

- ★ Pioneer jako prekursor na rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce przyczynił się do upowszechnienia idei funduszy, co było szczególnie istotne dla rozwoju tutejszego rynku kapitałowego.
- ★ Klienci, którzy zainwestowali w Pioneer Zrównoważony w momencie jego uruchomienia w 1992 roku, zarobili do końca 2007 roku ponad 1800 proc.
- ★ Pioneer Pekao należy do Grupy UniCredit, jednej z największych grup finansowych na świecie.
- ★ Grupa UniCredit jest największym inwestorem branżowym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA.
- ★ Sztandarowym funduszem grupy Pioneer Investments na świecie jest Pioneer Fund – trzeci, najstarszy tego typu fundusz w USA. W 2008 r. obchodzi 80. urodziny.

Komitet Integracji Europejskiej oraz Business Centre Club produktom i usługom spełniającym europejskie standardy jakości.

Fundusze Pioneer zostały uznane przez miesięcznik Reader's Digest Produktem Roku 2007 w kategorii fundusze inwestycyjne. Na Pioneera głosowało 46,7 proc. badanych.

Codziennie działa z myślą o satysfakcji klientów, tworzyć nowe produkty, ulepszać istniejące i dbać o jakość usług, być liderem dzięki konsekwencji i innowacyjności – to cele, jakie wyznacza sobie Pioneer Pekao TFI S.A.



Wartościowych w Warszawie. Pioneer był zupełnie nową formą inwestowania, nieznaną i nieporównywalną z żadnym innym produktem finansowym dostępnym wtedy na rynku. Projekt był nowy nie tylko dla Pioneera i klientów, ale także dla wszystkich partnerów biznesowych i regulatorów rodzącego się rynku kapitałowego. Za pierwszym funduszem stał pierwszy agent transferowy, pierwszy bank depozytariusz, pierwszy regulamin funduszu oraz pierwsza sieć dystrybucji.

Pomimo wielu niesprzyjających czynników pierwszy fundusz odniósł ogromny sukces. To właśnie z Pioneerem wielu Polaków uczyło się, czym jest inwestowanie i dlaczego warto systematycznie oszczędzać.

Po piętnastu latach zmieniła się nie tylko sytuacja na polskim rynku finansowym, ale także w samym Pioneer Pekao TFI S.A. Obecnie oferuje ono 29 funduszy i subfunduszy o różnych strategiach inwestycyjnych oraz tworzy programy oszczędnościowe i emerytalne, m.in. Pracownicze Programy Emerytalne oraz Indywidualne Konta Emerytalne.

Zarządzanie ponad 28 mld zł aktywów daje Pioneer Pekao TFI S.A. ponad 21-proc. udział w rynku funduszy inwestycyjnych i pozycję lidera (dane z 28 grudnia 2007 r.).

Osiągnięcia i perspektywy

W swojej historii Pioneer Pekao TFI S.A. oraz fundusze i produkty oferowane przez towarzystwo były wyróżniane nagrodami i zdobywały czołowe miejsca w różnych konkursach, rankingach i plebiscytach.

Szczególnie cenne wyróżnienie to „Orzeł Rzeczypospolitej” 2007 w kategorii

firmy usług finansowych. Nagrodę przyznaje dziennik „Rzeczpospolita” najlepszym i najbardziej efektywnym firmom z listy 500 największych polskich przedsiębiorstw.

Markę Pioneer Pekao uznano – w ramach badania European Trusted Brands 2007 prowadzonego przez Reader's Digest – za najbardziej godną zaufania spośród wszystkich funduszy inwestycyjnych w Polsce.

Dwa programy inwestycyjno-oszczędnościowe: Program Akumulacji Kapitału PRO i Program Akumulacji Kapitału JUNIOR otrzymały Medal Europejski w kategorii usług. Medal przyznaje



1928 Powstaje Pioneer Fund – pierwszy fundusz Pioneera, a trzeci działający w Stanach Zjednoczonych

1967 Pioneer Investments rozpoczyna działalność na rynku włoskim

1969 Jako pierwsza firma zagraniczna Pioneer Investments rejestruje swoje fundusze inwestycyjne w Niemczech

1992 Pioneer wchodzi do Polski. Zostaje utworzone Pioneer Pierwsze Polskie Towarzystwo Funduszy Powierniczych. W lipcu rusza sprzedaż jednostek uczestnictwa pierwszego w Polsce funduszu powierniczego (dziś: Pioneer Zrównoważony FIO)

1995 Powstają kolejne nowe fundusze. Pioneer tworzy pierwsze w Polsce programy emerytalno-oszczędnościowe oparte na funduszach

1998 Powstaje, z inicjatywy Pioneera, Stowarzyszenie Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w Polsce (obecnie: Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami), którego jednym z celów jest wspieranie rozwoju rynku kapitałowego

2000 UniCredito Italiano S.p.A, druga co do wielkości grupa bankowa we Włoszech, przejmuje The Pioneer Group, Inc., dotychczasowego właściciela Pioneera w Polsce

2001 Rozpoczyna działalność Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. powstałe z połączenia Pioneer Pierwszego Polskiego Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych oraz Pekao Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych. Pioneer Pekao Investment Management S.A. przejmuje zarządzanie funduszami Pioneer

2002–2007 Rozwój rynku funduszy inwestycyjnych w Polsce. Dynamiczny wzrost aktywów w funduszach Pioneer. Wprowadzenie na rynek ponad 20 nowych funduszy i subfunduszy Pioneer