

PKO RUBINOWY

Subfundusz wydzielony w PKO Portfele Inwestycyjne - sfi0
Jednostka uczestnictwa kategorii A



W CO I JAK INWESTUJEMY?

- Około 65% środków inwestujemy w polskie obligacje (głównie skarbowe), około 25% w akcje zagraniczne, a około 10% w akcje polskich dużych spółek.
- Subfunduszem zarządzamy aktywnie, więc jego struktura może się zmieniać.
- Dążymy do wyeliminowania ryzyka walutowego.

WYBIERZ TEN SUBFUNDUSZ, JEŻELI:

- poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na depozytach i subfunduszach obligacji,
- akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne,
- planujesz inwestować w horyzoncie co najmniej 3 lat,
- poszukujesz gotowej inwestycji zdywersyfikowanej globalnie.

STRUKTURA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe	50,64%
Tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych	23,36%
Akcje polskie	9,53%
Obligacje korporacyjne	8,45%
Depozyty i ekwiwalenty	7,26%
Pozostałe	0,76%

i W tym gwarantowane przez Skarb Państwa

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

USA	20,92%
Polska	10,78%
Europa Zachodnia	2,59%
Japonia	2,46%
Wielka Brytania	1,69%
Niemcy	1,30%
Rynki wschodzące	0,44%

EKSPOZYCJA WALUTOWA

PLN	99,87%
Pozostałe	0,13%

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	67,21%
Europa Zachodnia	9,12%
Niemcy	2,99%

NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
iShares Core S&P 500 ETF	Fundusze	-	17,34%
BGK (1,25%, 03.07.25)	Obligacje	Skarbowy	16,63%
Polska (5,75%, 25.04.29)	Obligacje	Skarbowy	10,32%
BGK (2,13%, 05.06.30)	Obligacje	Skarbowy	8,82%
PLN	Depozyty i ekwiwalenty	-	7,26%
Polska (1,75%, 25.04.32)	Obligacje	Skarbowy	6,00%
PFR (1,63%, 31.03.25)	Obligacje	Skarbowy	3,61%
Santander Bank Polska S.A. (WIBOR 6M+1,80%...	Obligacje	Finansowy	3,03%
iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	Fundusze	-	2,29%
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	2,18%

Szczegółowy skład portfela Subfunduszu znajdziesz co miesiąc na www.pkotfi.pl.

Informacja reklamowa

Warszawa, 30.04.2024

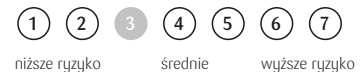
BENCHMARK

10% WIG30TR + 25% MSCI World Index USD + 65% TBSP Index

REKOMENDOWANY
MINIMALNY OKRES
INWESTYCJI

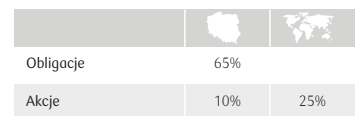
3
lata

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



ODCHYLENIE STANDARDOWE
2,80%

DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW



DATA PIERWSZEJ WYCENY
21.12.2017

AKTYWA NETTO
213,16 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 04.2024
-5,25 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
10,85 zł

MINIMALNA WPŁATA
100 zł

RACHUNEK NABYC SUBFUNDUSZU
80 1030 1508 0000 0005 0624 9001

POBIERANA OPŁATA
ZA ZARZĄDZANIE
1,75% w skali roku

POBIERANA OPŁATA ZA WYNIK
20% od wyniku Subfunduszu powyżej
wynik wskaźnika referencyjnego

WSKAŹNIK REFERENCYJNY
10% WIG30TR + 25% MSCI World
Index USD + 65% TBSP Index

Szczegółowe informacje o pobieranych
opłatach znajdziesz pod linkiem
www.pkotfi.pl/tabela-oplat/

PKO RUBINOWY

Subfundusz wydzielony w PKO Portfele Inwestycyjne - sfo
Jednostka uczestnictwa kategorii A



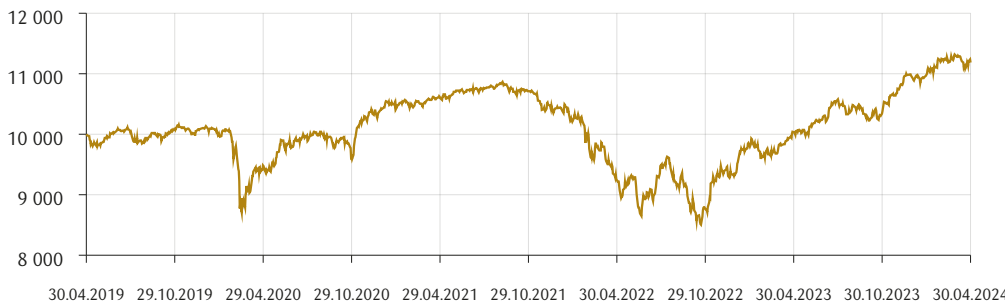
Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Uczestników oraz opłat manipulacyjnych. Prezentowane wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Dane na dzień 30.04.2024

Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	1,97	-1,18	1,69	7,75	11,40	20,82	5,54	11,86	-	8,50
Benchmark*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

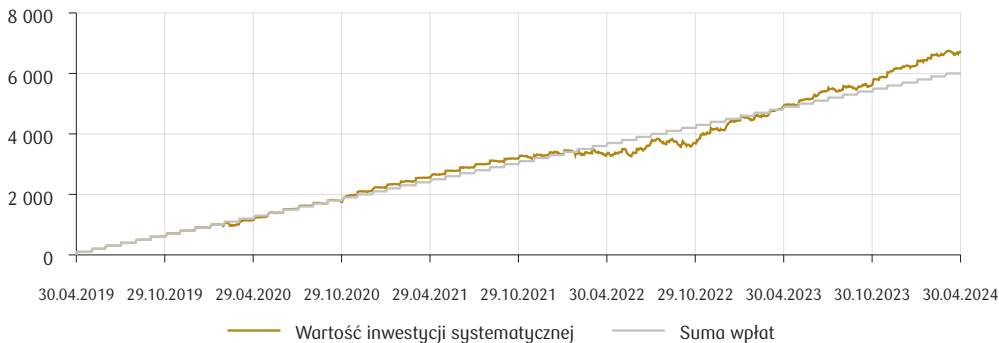
Wynik w okresach (%)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Subfundusz	-	-	-	-	-5,20	3,27	3,17	0,20	-10,57	17,57
Benchmark*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

*Subfundusz stosuje Benchmark od dnia 28.04.2024r.

ZMIANA WARTOŚCI ZAINWESTOWANYCH 10 TYS. ZŁ - OSTATNIE 5 LAT



ZMIANA WARTOŚCI INWESTYCJI SYSTEMATYCZNEJ - OSTATNIE 5 LAT



Założenia inwestycji systematycznej: wpłaty w wysokości 100 zł na koniec miesiąca kalendarzowego, pierwsza wpłata 30.04.2019, ostatnia 31.03.2024. Suma wpłat: 6 000 zł.

ANALIZA PORTFELOWA

	Obecnie	Miesiąc temu
Ekspozycja Subfunduszu na akcje	40,19%	39,41%

SŁOWNIK

BENCHMARK

Portfel wzorcowy, dzięki któremu dowiesz się, w co inwestujesz kupując jednostki danego subfunduszu. Przykładowo, jeśli 80% benchmarku stanowią indeksy akcyjne, oznacza to że inwestujesz w subfundusz akcyjny.

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA

Odpowiada informacjom zawartym w KID, które są aktualne dla każdego z Subfunduszy na dzień udostępnienia niniejszego materiału. Najniższy ogólny wskaźnik ryzyka (1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka. Ogólny wskaźnik ryzyka może w przyszłości ulegać zmianom.

ODCHYLENIE STANDARDOWE

Obrazuje stopień rozproszenia osiągniętych stóp zwrotu wokół ich średniej arytmetycznej. Im wyższe odchylenie standardowe, tym większych wahań wartości inwestycji możesz się spodziewać. Do obliczeń przyjmujemy miesięczne stopy zwrotu w okresie ostatnich 3 lat.

EKSPOZYCJA NA AKCJE

Wskazuje jaka wartość procentowa aktywów netto naszego Subfunduszu jest zainwestowana w akcje i inne instrumenty udziałowe (włączając instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym są akcje). Im większa ekspozycja na akcje, tym większe ryzyko związane z wahaniami ich cen, ale także potencjalnie wyższe zyski w dłuższej perspektywie.

PKO RUBINOWY

Subfundusz wydzielony w PKO Portfele Inwestycyjne - sfio
Jednostka uczestnictwa kategorii A



Informacja o ryzykach

Wybierając ten Subfundusz musisz liczyć się przede wszystkim z ryzykiem zmian cen akcji i obligacji - jeśli akcje i/lub obligacje tanieją, np. w wyniku zmian stóp procentowych, może to obniżyć wartość Twojej inwestycji. Równocześnie musisz liczyć się z ryzykiem pogorszenia sytuacji finansowej emitentów instrumentów finansowych i kontrahentów Subfunduszu, możliwością utraty przez nich płynności lub ryzykiem zaprzestania wywiązywania się przez nich ze swoich zobowiązań.

Dodatkowo, firmy i emitenci, których odpowiednio akcje i obligacje kupujemy do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich akcji i/lub obligacji. Możesz ponosić też ryzyko z tytułu zmian kursów walutowych.

Uważnie zapoznaj się z polityką inwestycyjną Subfunduszu, szczegółowym opisem ryzyk i profilem inwestora zawartymi w prospekcie informacyjnym oraz z ogólnym wskaźnikiem ryzyka (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 - najwyższe), scenariuszami wyników Subfunduszu i zalecanym okresem utrzymywania zawartymi w KID.

Nota prawna

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zapoznaj się z prospektem informacyjnym Funduszu (Prospekt) oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).

Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego lub prawnego.

Subfundusz nie gwarantuje, że osiągnie założony cel lub wynik inwestycyjny. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w Subfundusz znajdziesz w Prospekcie dostępnym u dystrybutorów i pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz w KID pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/ (oba dokumenty w języku polskim).

Streszczenie praw inwestorów (w języku polskim) oraz informacje o obowiązkach podatkowych znajdziesz w Prospekcie w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdziesz w tabeli opłat pod linkiem www.pkotfi.pl/tabela-oplat/

Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa może się zmieniać. Scenariusze dotyczące ewentualnych wyników Twojej inwestycji znajdziesz w KID w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści.

Subfundusz może lokować powyżej 35% aktywów w instrumenty emitowane, poręczane lub gwarantowane przez NBP lub Skarb Państwa.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich powtórzenia i mogą być różne w zależności od kategorii jednostki uczestnictwa.

Dane o Strukturze aktywów i Największych pozycjach w portfelu odnoszą się do aktywów ogółem na dzień 30.04.2024 r. Dane dla Ekspozycji geograficznej i walutowej oraz Ekspozycji na akcje odnoszą się do aktywów netto na dzień 30.04.2024 r.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Dane rejestrowe spółki znajdziesz pod linkiem www.pkotfi.pl/o-nas/. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.

SŁOWNIK

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

To nasze wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem, z którego pokrywamy wydatki związane z analizą rynku, podejmowaniem decyzji inwestycyjnych oraz administrowaniem Subfunduszem. Opłata ta jest uwzględniona w publikowanych wynikach Subfunduszu i w wycenie jego aktywów.

OPŁATA ZA WYNIK

To nasze dodatkowe wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem, które pobieramy wyłącznie wtedy, gdy osiągnąmy wynik lepszy niż wskaźnik referencyjny.

WSKAŹNIK REFERENCYJNY

W przypadku PKO RUBINOWY jest taki sam jak benchmark. Wykorzystujemy go tylko do obliczania opłaty za wynik.

Dowiedz się więcej o Subfunduszu



www.pkotfi.pl
Infolinia 801 32 32 80
(opłata zgodna z taryfą operatora)

Subfundusz stosuje



Dobre Praktyki
Informacyjne