PKO INFRASTRUKTURY I BUDOWNICTWA (PKO PARASOLOWY - FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Infrastruktury i Budownictwa.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione poniżej scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Subfunduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu z inwestycji.

Poniższe scenariusze miały miejsce w przypadku inwestycji w horyzoncie dziesięciu lat licząc do daty (miesiąc i rok) wskazanej poniżej.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	**1 roku**	**5 latach**	**1 roku**	**5 latach**	**1 roku**	**5 latach**	**1 roku**	**5 latach**
Wrzesień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	20 010	15 820	38 750	44 450	54 470	71 610	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	8,9%	7,4%	54,0%	15,5%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	20 010	15 820	38 750	44 450	54 550	71 500	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	9,1%	7,4%	54,0%	15,5%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	20 010	15 820	38 750	44 450	54 550	71 130	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	9,1%	7,3%	54,0%	15,5%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	20 010	15 820	38 750	44 450	54 880	70 130	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	9,8%	7,0%	54,0%	15,5%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	20 000	15 820	38 750	44 450	54 880	68 330	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	9,8%	6,4%	54,0%	15,5%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	20 000	15 820	38 750	44 450	54 880	67 910	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	9,8%	6,3%	54,0%	15,5%
Marzec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 950	15 810	38 750	44 450	54 880	67 210	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,1%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	9,8%	6,1%	54,0%	15,5%

PKO INFRASTRUKTURY I BUDOWNICTWA (PKO PARASOLOWY - FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach
Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 960	15 810	38 750	44 450	54 910	66 630	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,1%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	9,8%	5,9%	54,0%	15,5%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 960	15 810	38 750	44 450	54 910	65 280	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,1%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	9,8%	5,5%	54,0%	15,5%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 970	15 810	38 750	44 450	54 880	65 170	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,1%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	9,8%	5,4%	54,0%	15,5%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 970	15 810	38 750	44 450	54 470	65 030	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,1%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	8,9%	5,4%	54,0%	15,5%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	20 000	15 820	38 750	44 450	54 410	64 700	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	8,8%	5,3%	54,0%	15,5%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 990	15 820	38 750	44 450	54 300	63 790	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	8,6%	5,0%	54,0%	15,5%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 980	15 820	38 750	44 450	54 290	63 610	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	8,6%	4,9%	54,0%	15,5%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 990	15 820	38 750	44 450	54 260	63 560	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	8,5%	4,9%	54,0%	15,5%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 990	15 820	38 750	44 450	53 680	63 560	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	7,4%	4,9%	54,0%	15,5%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 990	15 820	38 750	44 450	53 510	63 260	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-20,6%	-22,5%	-2,3%	7,0%	4,8%	54,0%	15,5%
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	20 160	16 000	38 750	44 450	53 450	63 000	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-59,7%	-20,4%	-22,5%	-2,3%	6,9%	4,7%	54,0%	15,5%

PKO INFRASTRUKTURY I BUDOWNICTWA (PKO PARASOLOWY - FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	20 310	15 950	38 750	41 890	53 090	62 530	76 980	102 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-59,4%	-20,4%	-22,5%	-3,5%	6,2%	4,6%	54,0%	15,5%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 960	15 270	38 750	41 890	53 090	62 170	76 980	83 770
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,1%	-21,1%	-22,5%	-3,5%	6,2%	4,5%	54,0%	10,9%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 100	14 780	38 750	41 890	53 060	62 170	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-21,6%	-22,5%	-3,5%	6,1%	4,5%	54,0%	10,1%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 090	10 770	38 750	41 890	51 980	61 770	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-26,4%	-22,5%	-3,5%	4,0%	4,3%	54,0%	10,1%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 100	7 390	38 750	41 890	53 060	62 170	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-31,8%	-22,5%	-3,5%	6,1%	4,5%	54,0%	10,1%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 100	7 390	38 750	41 890	53 060	61 370	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-31,8%	-22,5%	-3,5%	6,1%	4,2%	54,0%	10,1%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 100	7 390	38 750	41 890	50 980	61 170	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-31,8%	-22,5%	-3,5%	2,0%	4,1%	54,0%	10,1%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 100	7 390	38 750	41 890	50 980	60 700	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-31,8%	-22,5%	-3,5%	2,0%	4,0%	54,0%	10,1%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 100	7 390	38 750	41 890	50 980	60 500	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-31,8%	-22,5%	-3,5%	2,0%	3,9%	54,0%	10,1%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 100	7 390	38 750	41 890	50 910	60 250	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-31,8%	-22,5%	-3,5%	1,8%	3,8%	54,0%	10,1%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 080	7 390	38 750	41 890	50 680	59 280	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-31,8%	-22,5%	-3,5%	1,4%	3,5%	54,0%	10,1%

PKO INFRASTRUKTURY I BUDOWNICTWA (PKO PARASOLOWY - FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 100	7 390	38 750	41 890	50 580	59 210	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-31,8%	-22,5%	-3,5%	1,2%	3,4%	54,0%	10,1%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	8 080	7 390	38 750	41 890	50 360	59 030	76 980	80 810
	średnia roczna stopa zwrotu	-83,8%	-31,8%	-22,5%	-3,5%	0,7%	3,4%	54,0%	10,1%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 980	7 280	38 160	41 260	49 470	57 860	75 810	79 570
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,0%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-1,1%	3,0%	51,6%	9,7%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 960	7 270	38 160	41 260	49 430	57 110	75 810	79 570
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,1%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-1,1%	2,7%	51,6%	9,7%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 960	7 270	38 160	41 260	49 420	56 540	75 810	79 570
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,1%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-1,2%	2,5%	51,6%	9,7%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 940	7 260	38 160	41 260	49 370	54 900	75 810	70 410
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,1%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-1,3%	1,9%	51,6%	7,1%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 920	7 250	38 160	41 260	49 260	54 690	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,2%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-1,5%	1,8%	51,6%	6,0%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 940	7 260	38 160	41 260	49 060	54 690	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,1%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-1,9%	1,8%	51,6%	6,0%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 930	7 250	38 160	41 260	49 060	54 690	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,1%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-1,9%	1,8%	51,6%	6,0%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 920	7 250	38 160	41 260	48 810	54 690	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,2%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-2,4%	1,8%	51,6%	6,0%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 940	7 260	38 160	41 260	48 810	54 690	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,1%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-2,4%	1,8%	51,6%	6,0%

PKO INFRASTRUKTURY I BUDOWNICTWA (PKO PARASOLOWY - FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	**1 roku**	**5 latach**	**1 roku**	**5 latach**	**1 roku**	**5 latach**	**1 roku**	**5 latach**
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 940	7 260	38 160	41 260	48 810	54 690	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,1%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-2,4%	1,8%	51,6%	6,0%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 940	7 260	38 160	41 260	48 810	54 690	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,1%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-2,4%	1,8%	51,6%	6,0%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 940	7 260	38 160	41 260	48 810	54 690	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,1%	-32,0%	-23,7%	-3,8%	-2,4%	1,8%	51,6%	6,0%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 920	7 250	38 160	40 600	48 810	54 690	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,2%	-32,0%	-23,7%	-4,1%	-2,4%	1,8%	51,6%	6,0%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 920	7 250	38 160	35 240	48 810	54 690	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,2%	-32,0%	-23,7%	-6,8%	-2,4%	1,8%	51,6%	6,0%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 920	7 250	38 160	24 310	48 810	54 900	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,2%	-32,0%	-23,7%	-13,4%	-2,4%	1,9%	51,6%	6,0%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	7 890	7 240	38 160	27 980	49 060	55 980	75 810	66 880
	średnia roczna stopa zwrotu	-84,2%	-32,1%	-23,7%	-11,0%	-1,9%	2,3%	51,6%	6,0%

Materiał ma charakter informacyjny. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Funduszu oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku 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 są formą świadczenia doradztwa podatkowego ani pomocy prawnej.

Inwestycja w fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Parasolowy - fio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowy - fio znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz w KID dostępnych u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/. Zarówno prospekt informacyjny, jak i KID dostępne są wyłącznie w języku polskim. Streszczenie praw inwestorów funduszu inwestycyjnego PKO Parasolowy - fio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim. Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KID Subfunduszu. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli Opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl/tabela-oplat/.

PKO INFRASTRUKTURY I BUDOWNICTWA (PKO PARASOLOWY - FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmienności. Możliwe do uzyskania wyniki zamieszczone są w dokumentach KID w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści. Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszu zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384. Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449. PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.