

## PKO EMERYTURA 2060

Subfundusz wydzielony w PKO Emerytura - sfio  
Jednostka uczestnictwa kategorii A



### W CO I JAK INWESTUJEMY?

- Od 20% do 40% środków inwestujemy w polskie obligacje.
- Od 60% do 80% środków inwestujemy w akcje polskie i zagraniczne.
- Zgodnie z koncepcją „cyklu życia”, im bliżej roku 2060, tym udział akcji w portfelu będzie malał na rzecz obligacji, aby stopniowo zmniejszać ryzyko inwestycyjne.
- Subfunduszem zarządzamy aktywnie, więc jego struktura może się zmieniać.
- Dążymy do wyeliminowania ryzyka walutowego.

### WYBIERZ TEN SUBFUNDUSZ, JEŻELI:

- jesteś osobą urodzoną w latach 1998 - 2002 lub wcześniej,
- chcesz zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę, a wiek emerytalny osiągniesz około 2060 r.,
- poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na depozytach i subfunduszach dłużnych,
- akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne.

#### STRUKTURA AKTYWÓW

Akcje polskie	45,40%
Obligacje skarbowe ⓘ	25,12%
Tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych	21,92%
Obligacje korporacyjne	4,05%
Depozyty i ekwiwalenty	2,04%
Pozostałe	1,47%

ⓘ W tym gwarantowane przez Skarb Państwa

#### EKSPOZYCJA WALUTOWA

PLN	99,70%
Pozostałe	0,30%

#### NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	13,01%
iShares Core S&P 500 ETF	Fundusze	-	8,64%
Polska (4,75%, 25.07.29)	Obligacje	Skarbowy	6,49%
PKO Bank Polski S.A.	Akcje	Finansowy	5,40%
Orlen S.A.	Akcje	Paliwowy	3,79%
Bank Pekao S.A.	Akcje	Finansowy	3,36%
Polska (7,50%, 25.07.28)	Obligacje	Skarbowy	3,19%
PZU S.A.	Akcje	Finansowy	3,12%
Polska (1,75%, 25.04.32)	Obligacje	Skarbowy	2,86%
LPP S.A.	Akcje	Dóbr i usług wyższego rzędu	2,68%

Szczegółowy skład portfela Subfunduszu znajdziesz co miesiąc na [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

#### EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Polska	48,99%
Świat	13,52%
USA	9,18%
Pozostałe	1,54%

#### EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	29,63%
Pozostałe	0,99%

#### Informacja reklamowa

Warszawa, 31.05.2024

BENCHMARK  
Brak

#### OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



#### ODCHYLENIE STANDARDOWE

4,14%

#### DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW



DATA PIERWSZEJ WYCENY  
12.11.2019

AKTYWA NETTO  
269,24 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 05.2024  
+6,34 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA  
14,69 zł

#### POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

0,216% w skali roku

#### POBIERANA OPŁATA ZA WYNIK

20% od nadwyżki Subfunduszu powyżej wyniku stopy referencyjnej wynikającej z Ustawy PPK, nie więcej niż 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku. Szczegóły dostępne w prospekcie informacyjnym.

Szczegółowe informacje o pobieranych opłatach znajdziesz pod linkiem [www.pkotfi.pl/tabela-oplat/](http://www.pkotfi.pl/tabela-oplat/)

## PKO EMERYTURA 2060

Subfundusz wydzielony w PKO Emerytura - sfio  
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 31.05.2024

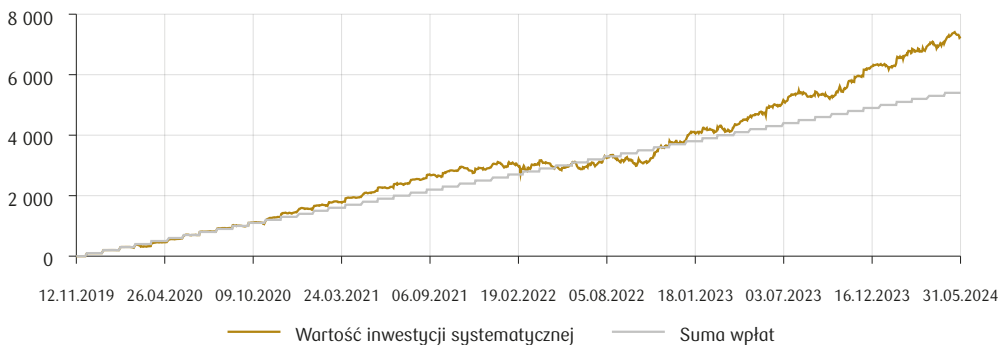
Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	6,76	1,87	3,31	11,12	27,19	39,77	25,56	-	-	46,90

Wynik w okresach (%)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Subfundusz	-	-	-	-	-	-	3,86	14,95	-12,26	29,93

### ZMIANA WARTOŚCI ZAINWESTOWANYCH 10 TYS. ZŁ - OD PIERWSZEJ WYCENY



### ZMIANA WARTOŚCI INWESTYCJI SYSTEMATYCZNEJ - OD PIERWSZEJ WYCENY



Założenia inwestycji systematycznej: wpłaty w wysokości 100 zł na koniec miesiąca kalendarzowego, pierwsza wpłata 30.11.2019, ostatnia 30.04.2024. Suma wpłat: 5 400 zł.

### ANALIZA PORTFELOWA

	Obecnie	Miesiąc temu
Ekspozycja Subfunduszu na akcje	73,23%	73,72%

### SŁOWNIK

#### 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 EMERYTURA 2060

Subfundusz wydzielony w PKO Emerytura - sfo  
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 utrzymania 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 pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/](http://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/) oraz w KID pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/](http://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/](http://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 31.05.2024 r. Dane dla Ekspozycji geograficznej i walutowej oraz Ekspozycji na akcje odnoszą się do aktywów netto na dzień 31.05.2024 r.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Dane rejestrowe spółki znajdziesz pod linkiem [www.pkotfi.pl/o-nas/](http://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.  
(i) wynagrodzenie za zarządzanie obliczone z uwzględnieniem regulacji art. 49 ust. 5 i 6 Ustawy o PPK oraz w oparciu o wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty pod zarządzaniem PKO TFI S.A., wynoszącą 31,232% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, według stanu na dzień 31.12.2023 r., a naliczaną w okresie od 01.04.2024 r. do 30.06.2024 r. (ii) udział procentowy wartości aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty pod zarządzaniem PKO TFI S.A. w stosunku do wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty może ulegać zmianom w kolejnych kwartałach, tj. podwyższeniu lub obniżeniu, co wpłynie na wysokość wynagrodzenia za zarządzanie, tj. odpowiednio ulegnie ono dalszemu obniżeniu lub podwyższeniu; Fundusz nie jest w stanie zagwarantować i nie gwarantuje zachowania udziału w rynku na tym samym poziomie.

#### OPŁATA ZA WYNIK

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

Dowiedz się więcej o Subfunduszu



[www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl)  
Infolinia 801 32 32 80  
(opłata zgodna z taryfą operatora)

Subfundusz stosuje

