

PKO EMERYTURA 2035 (PKO EMERYTURA - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Emerytura 2035.

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. Dodatkowo w kalkulacjach uwzględniono jednorazową wpłatę powitalną w kwocie 250 PLN oraz premie roczne w kwocie 240 PLN każda.

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. Scenariusze uwzględniają skumulowaną kwotę wszystkich wpłat, których beneficjentem byłby Uczestnik PPK w prezentowanych okresach: 1 roku i 4 lat.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów (zgodnie z Ustawą o PPK).

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata

Przykładowa inwestycja: 4 800 PLN

Kwota zainwestowana w czasie 1 roku: 5 290 PLN

Kwota zainwestowana w czasie 3 lat: 15 370 PLN

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po:	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 roku	3 latach	1 roku	3 latach	1 roku	3 latach	1 roku	3 latach
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 900	12 120	4 650	14 710	5 440	16 520	6 080	18 920
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,1%	-14,8%	-21,9%	-2,8%	5,4%	4,8%	28,7%	14,0%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 900	12 120	4 650	14 710	5 420	16 520	6 080	17 970
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,1%	-14,8%	-21,9%	-2,8%	4,6%	4,7%	28,7%	10,4%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 740	11 820	4 650	14 710	5 420	16 510	6 080	17 970
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-49,6%	-16,4%	-21,9%	-2,8%	4,4%	4,7%	28,7%	10,4%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	11 680	4 650	14 710	5 410	16 510	6 080	17 690
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,7%	-17,1%	-21,9%	-2,8%	4,2%	4,7%	28,7%	9,3%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	11 620	4 650	14 710	5 410	16 510	6 080	17 690
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,7%	-17,4%	-21,9%	-2,8%	4,1%	4,7%	28,7%	9,3%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	11 240	4 650	14 710	5 400	16 500	6 080	17 690
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,7%	-19,3%	-21,9%	-2,8%	4,0%	4,6%	28,7%	9,3%

PKO EMERYTURA 2035 (PKO EMERYTURA - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po:	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 230	4 650	19 790	5 400	22 010	6 080	25 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,2%	-21,9%	-1,5%	4,0%	3,7%	28,7%	12,1%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 230	4 650	19 790	5 400	22 010	6 080	25 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,2%	-21,9%	-1,5%	4,0%	3,7%	28,7%	12,1%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 230	4 650	19 790	5 390	21 990	6 080	25 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,2%	-21,9%	-1,5%	3,6%	3,7%	28,7%	12,1%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 230	4 650	19 790	5 390	21 990	6 080	25 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,2%	-21,9%	-1,5%	3,6%	3,7%	28,7%	12,1%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 230	4 650	19 790	5 380	21 870	6 080	25 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,2%	-21,9%	-1,5%	3,2%	3,4%	28,7%	12,1%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 210	4 650	19 790	5 380	21 860	6 080	25 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,3%	-21,9%	-1,5%	3,2%	3,4%	28,7%	12,1%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 230	4 650	19 790	5 380	21 860	6 080	25 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,2%	-21,9%	-1,5%	3,2%	3,4%	28,7%	12,1%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 210	4 650	19 790	5 380	21 860	6 080	25 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,3%	-21,9%	-1,5%	3,2%	3,4%	28,7%	12,1%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 230	4 650	19 800	5 380	21 900	6 080	24 500
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,2%	-21,9%	-1,5%	3,3%	3,5%	28,7%	9,1%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 210	4 650	19 800	5 380	21 900	6 080	23 420
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,3%	-21,9%	-1,5%	3,3%	3,5%	28,7%	6,8%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 210	4 650	19 800	5 380	21 900	6 080	23 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,3%	-21,9%	-1,5%	3,3%	3,5%	28,7%	6,7%

PKO EMERYTURA 2035 (PKO EMERYTURA - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po:	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 180	4 650	19 800	5 380	21 900	6 080	23 000
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,3%	-21,9%	-1,5%	3,3%	3,5%	28,7%	5,9%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 170	4 650	19 800	5 380	21 900	6 080	22 790
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,4%	-21,9%	-1,5%	3,3%	3,5%	28,7%	5,5%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 180	4 650	19 800	5 380	21 900	6 070	22 790
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,8%	-17,4%	-21,9%	-1,5%	3,3%	3,5%	28,3%	5,5%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 170	4 650	19 800	5 380	21 900	6 070	22 790
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,9%	-17,4%	-21,9%	-1,5%	3,3%	3,5%	28,3%	5,5%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 170	4 650	19 800	5 380	21 900	6 070	22 790
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,9%	-17,4%	-21,9%	-1,5%	3,3%	3,5%	28,3%	5,5%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 180	4 650	19 800	5 380	21 900	6 070	22 810
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,9%	-17,4%	-21,9%	-1,5%	3,3%	3,5%	28,3%	5,5%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 180	4 650	19 710	5 380	21 900	6 070	22 810
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,9%	-17,4%	-21,9%	-1,7%	3,3%	3,5%	28,3%	5,5%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 180	4 650	19 710	5 380	21 910	6 070	22 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,9%	-17,4%	-21,9%	-1,7%	3,3%	3,5%	28,3%	5,6%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 180	4 650	19 320	5 380	22 020	6 070	22 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,9%	-17,4%	-21,9%	-2,7%	3,3%	3,7%	28,3%	5,6%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 170	4 650	17 220	5 390	22 030	6 070	22 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,9%	-17,4%	-21,9%	-8,2%	3,6%	3,8%	28,3%	5,6%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 170	4 650	17 360	5 390	22 050	6 070	22 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,9%	-17,4%	-21,9%	-7,8%	3,6%	3,8%	28,3%	5,6%

PKO EMERYTURA 2035 (PKO EMERYTURA - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po:	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 410	14 170	4 650	15 740	5 390	22 050	6 070	22 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,9%	-17,4%	-21,9%	-12,5%	3,7%	3,8%	28,3%	5,6%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 400	14 140	4 650	15 290	5 400	22 050	6 070	22 860
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,9%	-17,5%	-21,9%	-13,8%	3,8%	3,8%	28,3%	5,6%

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 specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Emerytura - sfio 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 Emerytura - sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz w KID dostępnych 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 Emerytura - sfio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim. Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KID Subfunduszu.

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: Jakież 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.