PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2050 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050.

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)	28 650	25 210	38 270	42 080	54 220	62 690	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	8,4%	4,6%	26,3%	10,6%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	54 220	62 690	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	8,4%	4,6%	26,3%	10,6%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	54 220	62 690	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	8,4%	4,6%	26,3%	10,6%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	54 220	62 690	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	8,4%	4,6%	26,3%	10,6%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	54 220	62 690	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	8,4%	4,6%	26,3%	10,6%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	54 220	62 690	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	8,4%	4,6%	26,3%	10,6%
Marzec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 630	25 210	38 270	42 080	54 220	62 580	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	8,4%	4,6%	26,3%	10,6%

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2050 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
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)	28 640	25 210	38 270	42 080	54 220	62 580	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	8,4%	4,6%	26,3%	10,6%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 640	25 210	38 270	42 080	54 220	62 580	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	8,4%	4,6%	26,3%	10,6%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 640	25 210	38 270	42 080	54 050	62 580	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	8,1%	4,6%	26,3%	10,6%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 640	25 210	38 270	42 080	53 940	62 000	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	7,9%	4,4%	26,3%	10,6%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	53 910	61 950	63 130	82 620
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	7,8%	4,4%	26,3%	10,6%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	53 080	61 550	63 130	77 720
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	6,2%	4,2%	26,3%	9,2%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	52 780	61 350	63 130	77 720
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	5,6%	4,2%	26,3%	9,2%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	52 640	60 760	63 130	77 720
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	5,3%	4,0%	26,3%	9,2%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	52 400	59 780	63 130	77 720
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	4,8%	3,6%	26,3%	9,2%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 650	25 210	38 270	42 080	52 350	59 780	63 130	77 720
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	4,7%	3,6%	26,3%	9,2%
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	28 710	25 210	38 270	42 080	52 220	59 540	63 130	77 720
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,6%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	4,4%	3,6%	26,3%	9,2%

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2050 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
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)	28 850	25 210	38 270	42 080	52 010	59 430	63 130	77 720
	średnia roczna stopa zwrotu	-42,3%	-12,8%	-23,5%	-3,4%	4,0%	3,5%	26,3%	9,2%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	25 850	24 810	38 270	42 080	51 600	58 790	63 130	72 100
	średnia roczna stopa zwrotu	-48,3%	-13,1%	-23,5%	-3,4%	3,2%	3,3%	26,3%	7,6%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 630	24 610	38 270	42 080	51 520	58 620	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,7%	-13,2%	-23,5%	-3,4%	3,0%	3,2%	26,3%	6,4%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 620	24 280	38 270	42 080	51 410	58 070	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,8%	-13,5%	-23,5%	-3,4%	2,8%	3,0%	26,3%	6,4%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 630	20 000	38 270	42 080	51 130	58 320	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,7%	-16,7%	-23,5%	-3,4%	2,3%	3,1%	26,3%	6,4%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 640	20 000	38 270	42 080	50 900	58 320	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,7%	-16,7%	-23,5%	-3,4%	1,8%	3,1%	26,3%	6,4%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 630	20 000	38 270	42 080	50 820	58 320	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,7%	-16,7%	-23,5%	-3,4%	1,6%	3,1%	26,3%	6,4%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 630	20 000	38 270	42 080	50 760	57 510	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,7%	-16,7%	-23,5%	-3,4%	1,5%	2,8%	26,3%	6,4%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 640	20 000	38 270	42 080	50 760	57 510	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,7%	-16,7%	-23,5%	-3,4%	1,5%	2,8%	26,3%	6,4%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 630	20 000	38 270	42 080	50 760	57 510	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,7%	-16,7%	-23,5%	-3,4%	1,5%	2,8%	26,3%	6,4%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 630	19 980	38 270	42 080	50 760	57 510	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,7%	-16,8%	-23,5%	-3,4%	1,5%	2,8%	26,3%	6,4%

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2050 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
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)	19 640	20 000	38 270	42 080	50 760	57 510	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,7%	-16,7%	-23,5%	-3,4%	1,5%	2,8%	26,3%	6,4%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 620	19 970	38 270	42 080	50 760	57 510	63 130	68 090
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,8%	-16,8%	-23,5%	-3,4%	1,5%	2,8%	26,3%	6,4%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 580	19 950	38 180	41 980	50 630	57 370	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,8%	-16,8%	-23,6%	-3,4%	1,3%	2,8%	25,9%	6,3%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 580	19 920	38 180	41 980	50 630	57 370	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,8%	-16,8%	-23,6%	-3,4%	1,3%	2,8%	25,9%	6,3%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 580	19 930	38 180	41 980	50 600	57 030	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,8%	-16,8%	-23,6%	-3,4%	1,2%	2,7%	25,9%	6,3%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 570	19 870	38 180	41 980	50 570	57 030	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-3,4%	1,1%	2,7%	25,9%	6,3%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 560	19 840	38 180	41 980	50 540	56 860	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-3,4%	1,1%	2,6%	25,9%	6,3%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 570	19 870	38 180	41 980	50 540	56 860	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-3,4%	1,1%	2,6%	25,9%	6,3%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 560	19 840	38 180	41 980	50 540	57 030	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-3,4%	1,1%	2,7%	25,9%	6,3%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 560	19 840	38 180	41 980	50 540	57 060	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-3,4%	1,1%	2,7%	25,9%	6,3%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 570	19 870	38 180	41 980	50 540	57 370	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-3,4%	1,1%	2,8%	25,9%	6,3%

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2050 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
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)	19 570	19 870	38 180	41 980	50 540	58 000	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-3,4%	1,1%	3,0%	25,9%	6,3%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 570	19 870	38 180	41 980	50 540	58 180	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-3,4%	1,1%	3,1%	25,9%	6,3%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 580	19 870	38 180	41 980	50 540	58 210	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,8%	-16,9%	-23,6%	-3,4%	1,1%	3,1%	25,9%	6,3%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 570	19 850	38 180	28 030	50 570	59 030	62 970	67 920
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-10,9%	1,1%	3,4%	25,9%	6,3%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 570	19 850	38 180	29 220	50 600	59 290	62 970	67 970
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-10,2%	1,2%	3,5%	25,9%	6,3%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 570	19 840	38 180	22 960	50 630	59 530	62 970	67 970
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-14,4%	1,3%	3,6%	25,9%	6,3%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	19 550	19 790	38 180	21 870	50 690	59 580	62 970	67 970
	średnia roczna stopa zwrotu	-60,9%	-16,9%	-23,6%	-15,2%	1,4%	3,6%	25,9%	6,3%

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 Zabezpieczenia Emerytalnego - 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 Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio 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 Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio 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 ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2050 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
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.