

FUNDUSZ WŁASNOŚCI PRACOWNICZEJ PKP SFIO

HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Funduszu Własności Pracowniczej PKP SFIO.

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 Funduszu 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: 3 lata

Przykładowa inwestycja: 50 000 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)	37 910	39 490	44 310	51 680	53 720	58 970	76 550	86 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-24,2%	-7,6%	-11,4%	1,1%	7,4%	5,7%	53,1%	20,3%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	37 910	39 490	44 310	51 680	53 720	58 970	77 400	87 190
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-24,2%	-7,6%	-11,4%	1,1%	7,4%	5,7%	54,8%	20,4%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	36 940	39 190	44 310	51 680	53 720	58 970	77 400	88 420
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-26,1%	-7,8%	-11,4%	1,1%	7,4%	5,7%	54,8%	20,9%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 370	38 900	44 310	51 680	53 720	58 970	77 400	91 310
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,0%	-11,4%	1,1%	7,4%	5,7%	54,8%	22,2%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 370	38 680	44 310	51 680	53 580	58 960	77 400	91 310
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,2%	-11,4%	1,1%	7,2%	5,6%	54,8%	22,2%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 370	38 550	44 310	51 680	54 030	58 970	77 400	91 310
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,8%	22,2%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 370	38 550	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	91 310
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	22,2%

FUNDUSZ WŁASNOŚCI PRACOWNICZEJ PKP SFIO

HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

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
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 370	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	92 000
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	22,5%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 360	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	93 830
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	23,3%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 360	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	94 110
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	23,5%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 360	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	111 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	30,8%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 360	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	111 990
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	30,8%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 360	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	112 770
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	31,1%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 350	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	113 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	31,3%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 350	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	114 720
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	31,9%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 350	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	114 720
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	31,9%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 350	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	114 720
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	31,9%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 350	38 540	44 310	51 680	54 030	58 970	77 440	114 720
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	54,9%	31,9%

FUNDUSZ WŁASNOŚCI PRACOWNICZEJ PKP SFIO

HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

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
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 340	38 530	44 310	51 680	54 030	58 970	127 280	209 980
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	154,6%	61,3%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 330	38 530	44 310	51 680	54 030	58 970	127 280	213 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	154,6%	62,1%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 330	38 530	44 310	51 680	54 030	58 970	127 280	214 570
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,3%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	154,6%	62,5%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 320	38 530	44 310	51 680	54 030	58 970	127 280	215 470
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,4%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	154,6%	62,7%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 320	38 530	44 310	51 680	54 030	58 970	127 280	216 930
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,4%	-8,3%	-11,4%	1,1%	8,1%	5,7%	154,6%	63,1%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 320	38 530	44 310	50 560	54 030	58 970	127 280	216 930
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,4%	-8,3%	-11,4%	0,4%	8,1%	5,7%	154,6%	63,1%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 320	38 530	44 310	50 500	54 030	58 970	127 280	218 540
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,4%	-8,3%	-11,4%	0,3%	8,1%	5,7%	154,6%	63,5%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 310	38 530	44 310	49 220	54 030	59 130	127 280	221 460
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,4%	-8,3%	-11,4%	-0,5%	8,1%	5,8%	154,6%	64,2%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 310	38 530	44 310	47 740	54 090	59 360	127 280	221 460
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,4%	-8,3%	-11,4%	-1,5%	8,2%	5,9%	154,6%	64,2%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 300	38 520	44 310	48 060	54 430	59 430	127 280	221 460
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,4%	-8,3%	-11,4%	-1,3%	8,9%	5,9%	154,6%	64,2%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 290	38 520	44 310	44 040	54 490	59 530	127 280	221 460
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,4%	-8,3%	-11,4%	-4,1%	9,0%	6,0%	154,6%	64,2%

FUNDUSZ WŁASNOŚCI PRACOWNICZEJ PKP SFIO

HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

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
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	35 280	38 520	44 310	41 850	54 530	59 560	127 280	221 460
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-29,4%	-8,3%	-11,4%	-5,8%	9,1%	6,0%	154,6%	64,2%

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 Własności Pracowniczej PKP 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 Funduszu Własności Pracowniczej PKP 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 dostępnym 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 Własności Pracowniczej PKP 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 Funduszu. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w Tabeli Opłat dostępnej na stronie internetowej www.pkotfi.pl/tabela-oplat/.

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**. Fundusz 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 Funduszu 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.