GAMMA (GAMMA PARASOL BIZNES FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu GAMMA.

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: 1 rok

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	1 roku	1 roku	1 roku
Wrzesień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 290	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,6%	12,0%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 290	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,6%	12,0%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 290	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,6%	12,0%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 290	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,6%	12,0%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 290	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,6%	12,0%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 290	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,6%	12,0%
Marzec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 290	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,6%	12,0%

GAMMA (GAMMA PARASOL BIZNES FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	1 roku	1 roku	1 roku
Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	51 280	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,6%	12,0%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	51 270	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,5%	12,0%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 240	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,5%	12,0%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 220	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,4%	12,0%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 220	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,4%	12,0%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 180	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,4%	12,0%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 050	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,1%	12,0%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	51 010	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	2,0%	12,0%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	50 850	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,7%	12,0%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	50 810	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,6%	12,0%
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	50 810	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,6%	12,0%

GAMMA (GAMMA PARASOL BIZNES FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	1 roku	1 roku	1 roku
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 550	47 640	50 790	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,6%	12,0%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 530	47 640	50 740	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,5%	12,0%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 530	47 640	50 700	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,4%	12,0%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 530	47 640	50 690	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,4%	12,0%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 530	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 530	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 530	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 530	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 530	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%

GAMMA (GAMMA PARASOL BIZNES FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	1 roku	1 roku	1 roku
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	55 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	12,0%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	54 990
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	10,0%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	54 480
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	9,0%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	54 480
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	9,0%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	54 480
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	9,0%

GAMMA (GAMMA PARASOL BIZNES FIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych	Scenariusz niekorzystny	Scenariusz umiarkowany	Scenariusz korzystny
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	**1 roku**	**1 roku**	**1 roku**	**1 roku**
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	54 030
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	8,1%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	54 030
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	8,1%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	53 160
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	6,3%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	52 400
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	4,8%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 540	47 640	50 650	52 400
	średnia roczna stopa zwrotu	-8,9%	-4,7%	1,3%	4,8%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 520	47 640	50 650	52 400
	średnia roczna stopa zwrotu	-9,0%	-4,7%	1,3%	4,8%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	45 520	47 640	50 650	52 400
	średnia roczna stopa zwrotu	-9,0%	-4,7%	1,3%	4,8%

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 GAMMA PARASOL BIZNES 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 GAMMA PARASOL BIZNES 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 GAMMA PARASOL BIZNES 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/.

GAMMA (GAMMA PARASOL BIZNES 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.