

PKO EMERYTURA 2030 (PKO EMERYTURA - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Emerytura 2030.

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 3 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
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 340	4 730	14 690	5 380	16 310	6 000	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,2%	-13,8%	-18,9%	-2,9%	3,3%	3,9%	25,7%	6,5%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 350	4 730	14 690	5 380	16 310	5 940	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,2%	-13,7%	-18,9%	-2,9%	3,3%	3,9%	23,6%	6,5%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 340	4 730	14 690	5 380	16 300	5 840	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,3%	-13,8%	-18,9%	-2,9%	3,3%	3,8%	19,7%	6,5%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 340	4 730	14 690	5 380	16 280	5 820	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,3%	-13,8%	-18,9%	-2,9%	3,3%	3,8%	19,2%	6,5%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 350	4 730	14 690	5 380	16 280	5 820	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,3%	-13,7%	-18,9%	-2,9%	3,3%	3,8%	19,2%	6,5%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 350	4 730	14 690	5 380	16 260	5 770	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,3%	-13,7%	-18,9%	-2,9%	3,3%	3,7%	17,3%	6,5%

PKO EMERYTURA 2030 (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	3 latach	1 roku	3 latach	1 roku	3 latach	1 roku	3 latach
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 350	4 730	14 690	5 380	16 260	5 770	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,3%	-13,7%	-18,9%	-2,9%	3,3%	3,7%	17,3%	6,5%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 350	4 730	14 690	5 380	16 260	5 770	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,2%	-13,7%	-18,9%	-2,9%	3,3%	3,7%	17,3%	6,5%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 340	4 730	13 830	5 390	16 250	5 770	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,2%	-13,8%	-18,9%	-6,7%	3,7%	3,7%	17,3%	6,5%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 340	4 730	13 890	5 400	16 250	5 770	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,2%	-13,8%	-18,9%	-6,5%	3,8%	3,7%	17,3%	6,5%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 340	4 730	12 990	5 410	16 250	5 770	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,3%	-13,8%	-18,9%	-10,6%	4,1%	3,7%	17,3%	6,5%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 890	12 320	4 730	12 720	5 410	16 260	5 770	16 960
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,3%	-13,8%	-18,9%	-11,9%	4,1%	3,7%	17,3%	6,5%

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: 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.

PKO EMERYTURA 2030 (PKO EMERYTURA - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Material informacyjny

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.