

PKO ZRÓWNOWAŻONY (PKO PORTFELE INWESTYCYJNE - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Zrównoważony.

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: 4 lata

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

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
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	30 940	29 310	38 730	41 700	50 450	52 460	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-38,1%	-12,5%	-22,5%	-4,4%	0,9%	1,2%	20,7%	8,1%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	30 970	29 300	38 730	41 700	50 350	52 140	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-38,1%	-12,5%	-22,5%	-4,4%	0,7%	1,1%	20,7%	8,1%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	26 030	28 820	38 730	41 700	50 320	52 080	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-47,9%	-12,9%	-22,5%	-4,4%	0,6%	1,0%	20,7%	8,1%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 610	28 570	38 730	41 700	50 240	52 020	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-13,1%	-22,5%	-4,4%	0,5%	1,0%	20,7%	8,1%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 610	27 650	38 730	41 700	50 160	51 890	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-13,8%	-22,5%	-4,4%	0,3%	0,9%	20,7%	8,1%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 610	21 760	38 730	41 700	49 660	50 710	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-18,8%	-22,5%	-4,4%	-0,7%	0,4%	20,7%	8,1%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 610	21 760	38 730	41 700	49 650	50 670	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-18,8%	-22,5%	-4,4%	-0,7%	0,3%	20,7%	8,1%

PKO ZRÓWNOWAŻONY (PKO PORTFELE INWESTYCYJNE - 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
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 610	21 760	38 730	41 700	49 610	50 670	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-18,8%	-22,5%	-4,4%	-0,8%	0,3%	20,7%	8,1%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 610	21 760	38 730	41 700	49 150	50 670	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-18,8%	-22,5%	-4,4%	-1,7%	0,3%	20,7%	8,1%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 610	21 760	38 730	41 700	49 150	50 670	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-18,8%	-22,5%	-4,4%	-1,7%	0,3%	20,7%	8,1%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 610	21 760	38 730	41 700	49 150	50 580	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-18,8%	-22,5%	-4,4%	-1,7%	0,3%	20,7%	8,1%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 600	21 710	38 730	41 700	49 150	50 580	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-18,8%	-22,5%	-4,4%	-1,7%	0,3%	20,7%	8,1%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 610	21 760	38 730	41 700	49 150	50 580	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-18,8%	-22,5%	-4,4%	-1,7%	0,3%	20,7%	8,1%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 600	21 710	38 730	41 700	49 150	50 580	60 330	68 160
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-62,8%	-18,8%	-22,5%	-4,4%	-1,7%	0,3%	20,7%	8,1%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 510	21 650	38 530	41 480	49 040	51 680	60 020	61 830
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-18,9%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	0,8%	20,0%	5,5%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 500	21 600	38 530	41 480	49 040	51 680	60 020	58 510
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-18,9%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	0,8%	20,0%	4,0%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 500	21 590	38 530	41 480	49 040	51 680	60 020	58 510
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-18,9%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	0,8%	20,0%	4,0%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 490	21 500	38 530	41 480	49 040	51 680	60 020	58 510
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-19,0%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	0,8%	20,0%	4,0%

PKO ZRÓWNOWAŻONY (PKO PORTFELE INWESTYCYJNE - 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 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 480	21 440	38 530	41 480	49 040	51 680	60 020	58 510
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-19,1%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	0,8%	20,0%	4,0%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 490	21 490	38 530	41 480	49 040	51 730	60 020	58 510
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-19,0%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	0,9%	20,0%	4,0%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 480	21 440	38 530	41 480	49 040	51 740	60 020	59 100
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-19,1%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	0,9%	20,0%	4,3%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 480	21 440	38 530	41 480	49 040	51 740	60 020	59 100
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-19,1%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	0,9%	20,0%	4,3%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 480	21 490	38 530	41 480	49 040	51 740	60 020	59 100
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-19,0%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	0,9%	20,0%	4,3%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 480	21 490	38 530	41 480	49 040	51 910	60 020	59 100
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-19,0%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	0,9%	20,0%	4,3%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 480	21 490	38 530	41 480	49 040	51 950	60 020	59 100
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-19,0%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	1,0%	20,0%	4,3%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 480	21 490	38 530	41 480	49 040	52 040	60 020	59 100
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-19,0%	-22,9%	-4,6%	-1,9%	1,0%	20,0%	4,3%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 480	21 440	38 530	33 350	49 290	52 340	60 020	59 100
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,0%	-19,1%	-22,9%	-9,6%	-1,4%	1,2%	20,0%	4,3%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 470	21 440	38 530	34 730	49 370	52 400	60 020	59 100
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,1%	-19,1%	-22,9%	-8,7%	-1,3%	1,2%	20,0%	4,3%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 460	21 440	38 530	28 090	49 500	52 480	60 020	59 100
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,1%	-19,1%	-22,9%	-13,4%	-1,0%	1,2%	20,0%	4,3%

PKO ZRÓWNOWAŻONY (PKO PORTFELE INWESTYCYJNE - 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 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 430	21 340	38 530	27 830	49 500	52 520	60 020	59 100
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-63,1%	-19,2%	-22,9%	-13,6%	-1,0%	1,2%	20,0%	4,3%

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 Portfele Inwestycyjne - 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 Portfele Inwestycyjne - 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 Portfele Inwestycyjne - 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/.

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.