

PKO OBLIGACJI SKARBOWYCH KRÓTKOTERMINOWY (PKO PARASOŁOWY - FIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy.

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 wyjdiesz z inwestycji po: | | 1 roku | 1 roku | 1 roku | 1 roku |
| Kwiecień 2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 400 | 46 550 | 50 540 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,2% | -6,9% | 1,1% | 11,4% |
| Marzec 2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 400 | 46 550 | 50 520 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,2% | -6,9% | 1,0% | 11,4% |
| Luty 2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 500 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 1,0% | 11,4% |
| Styczeń 2025 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 440 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,9% | 11,4% |
| Grudzień 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 420 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Listopad 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 390 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Październik 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 390 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |

PKO OBLIGACJI SKARBOWYCH KRÓTKOTERMINOWY (PKO PARASOLOWY - FIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

| Scenariusze | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po: | Scenariusz warunków skrajnych | Scenariusz niekorzystny | Scenariusz umiarkowany | Scenariusz korzystny |
|---------------|--|-------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 roku | 1 roku | 1 roku | 1 roku |
| Wrzesień 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Sierpień 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Lipiec 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Czerwiec 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Maj 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Kwiecień 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Marzec 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Luty 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Styczeń 2024 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Grudzień 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Listopad 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |

PKO OBLIGACJI SKARBOWYCH KRÓTKOTERMINOWY (PKO PARASOLOWY - FIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

| Scenariusze | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po: | Scenariusz warunków skrajnych | Scenariusz niekorzystny | Scenariusz umiarkowany | Scenariusz korzystny |
|------------------|--|-------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 roku | 1 roku | 1 roku | 1 roku |
| Październik 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 55 700 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 11,4% |
| Wrzesień 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 54 630 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 9,3% |
| Sierpień 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 54 010 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 8,0% |
| Lipiec 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 54 010 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 8,0% |
| Czerwiec 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 54 010 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 8,0% |
| Maj 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 53 310 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 6,6% |
| Kwiecień 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 53 310 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 6,6% |
| Marzec 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 52 040 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 4,1% |
| Luty 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 51 500 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 3,0% |
| Styczeń 2023 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 200 | 46 550 | 50 380 | 51 500 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 3,0% |
| Grudzień 2022 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 390 | 51 500 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 3,0% |

PKO OBLIGACJI SKARBOWYCH KRÓTKOTERMINOWY (PKO PARASOLOWY - FIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

| Scenariusze | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po: | Scenariusz warunków skrajnych | Scenariusz niekorzystny | Scenariusz umiarkowany | Scenariusz korzystny |
|------------------|--|-------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|
| | | 1 roku | 1 roku | 1 roku | 1 roku |
| Listopad 2022 | końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN) | 44 190 | 46 550 | 50 390 | 51 500 |
| | średnia roczna stopa zwrotu (%) | -11,6% | -6,9% | 0,8% | 3,0% |

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 fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Parasolowy - 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 PKO Parasolowy - 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 PKO Parasolowy - 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/.

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.