

# PKO OBLIGACJI SKARBOWYCH KRÓTKOTERMINOWY (PKO PARASOLOWY - 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
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%
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%

# 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
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%
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%

# 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
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%
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.

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



Materiał informacyjny

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](http://www.pkotfi.pl), pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/](http://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/) oraz w KID dostępnych u dystrybutorów i na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl), pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/](http://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/](http://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.