PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060.

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: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 50 000 PLN

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach
Wrzesień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	56 220	65 970	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	12,4%	5,7%	42,7%	15,0%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	56 220	65 970	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	12,4%	5,7%	42,7%	15,0%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	56 220	65 970	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	12,4%	5,7%	42,7%	15,0%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	56 220	65 970	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	12,4%	5,7%	42,7%	15,0%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	56 220	65 970	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	12,4%	5,7%	42,7%	15,0%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	56 220	65 970	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	12,4%	5,7%	42,7%	15,0%
Marzec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 610	18 480	36 550	40 550	55 820	65 430	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	11,6%	5,5%	42,7%	15,0%

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach
Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 610	18 480	36 550	40 550	55 820	65 350	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	11,6%	5,5%	42,7%	15,0%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 610	18 480	36 550	40 550	55 820	65 190	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	11,6%	5,4%	42,7%	15,0%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	55 360	64 180	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	10,7%	5,1%	42,7%	15,0%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	54 060	63 630	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	8,1%	4,9%	42,7%	15,0%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 630	18 480	36 550	40 550	54 060	62 970	71 350	100 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,7%	-18,0%	-26,9%	-4,1%	8,1%	4,7%	42,7%	15,0%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	53 790	62 910	71 350	93 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	7,6%	4,7%	42,7%	13,2%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 630	18 480	36 550	40 550	53 720	62 180	71 350	93 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,7%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	7,4%	4,5%	42,7%	13,2%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	53 610	61 810	71 350	93 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	7,2%	4,3%	42,7%	13,2%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 630	18 480	36 550	40 550	53 590	61 160	71 350	93 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,7%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	7,2%	4,1%	42,7%	13,2%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 620	18 480	36 550	40 550	52 920	60 820	71 350	93 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,8%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	5,8%	4,0%	42,7%	13,2%
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	21 690	18 840	36 550	40 550	52 150	60 660	71 350	93 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-56,6%	-17,7%	-26,9%	-4,1%	4,3%	3,9%	42,7%	13,2%

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	22 780	19 090	36 550	40 550	51 630	59 820	71 350	93 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-54,4%	-17,5%	-26,9%	-4,1%	3,3%	3,6%	42,7%	13,2%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 040	18 440	36 550	40 550	51 630	59 680	71 350	82 610
	średnia roczna stopa zwrotu	-63,9%	-18,1%	-26,9%	-4,1%	3,3%	3,6%	42,7%	10,6%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 040	17 790	36 550	40 550	51 370	58 400	71 350	72 350
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-18,7%	-26,9%	-4,1%	2,7%	3,2%	42,7%	7,7%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 040	17 130	36 550	40 550	51 280	57 870	71 350	70 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-19,3%	-26,9%	-4,1%	2,6%	3,0%	42,7%	7,2%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 050	11 270	36 550	40 550	51 160	57 350	71 350	70 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-25,8%	-26,9%	-4,1%	2,3%	2,8%	42,7%	7,2%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 050	11 280	36 550	40 550	50 480	57 350	71 350	70 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-25,8%	-26,9%	-4,1%	1,0%	2,8%	42,7%	7,2%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 050	11 270	36 550	40 550	50 400	57 050	71 350	70 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-25,8%	-26,9%	-4,1%	0,8%	2,7%	42,7%	7,2%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 040	11 270	36 550	40 550	50 400	57 030	71 350	70 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-25,8%	-26,9%	-4,1%	0,8%	2,7%	42,7%	7,2%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 050	11 270	36 550	40 550	50 400	57 030	71 350	69 550
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-25,8%	-26,9%	-4,1%	0,8%	2,7%	42,7%	6,8%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 040	11 270	36 550	40 550	50 400	57 030	71 350	69 550
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-25,8%	-26,9%	-4,1%	0,8%	2,7%	42,7%	6,8%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 040	11 240	36 550	40 550	50 400	56 910	71 350	69 550
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-25,8%	-26,9%	-4,1%	0,8%	2,6%	42,7%	6,8%

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 040	11 270	36 550	40 550	50 400	56 910	71 350	69 550
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-25,8%	-26,9%	-4,1%	0,8%	2,6%	42,7%	6,8%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 030	11 240	36 550	40 550	50 400	56 910	71 350	69 550
	średnia roczna stopa zwrotu	-77,9%	-25,8%	-26,9%	-4,1%	0,8%	2,6%	42,7%	6,8%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 010	11 250	36 460	40 450	50 270	56 760	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-25,8%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,6%	42,3%	6,8%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 010	11 210	36 460	40 450	50 270	56 760	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-25,8%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,6%	42,3%	6,8%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 010	11 210	36 460	40 450	50 270	56 620	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-25,8%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,5%	42,3%	6,8%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 000	11 140	36 460	40 450	50 270	56 150	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-25,9%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,3%	42,3%	6,8%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 990	11 110	36 460	40 450	50 260	55 690	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-26,0%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,2%	42,3%	6,8%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 990	11 140	36 460	40 450	50 260	55 690	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-25,9%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,2%	42,3%	6,8%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 990	11 110	36 460	40 450	50 260	56 150	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-26,0%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,3%	42,3%	6,8%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 980	11 100	36 460	40 450	50 260	56 620	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-26,0%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,5%	42,3%	6,8%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 990	11 140	36 460	40 450	50 260	56 620	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-25,9%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,5%	42,3%	6,8%

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

TFI

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	**1 roku**	**5 latach**	**1 roku**	**5 latach**	**1 roku**	**5 latach**	**1 roku**	**5 latach**
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 990	11 140	36 460	40 450	50 260	56 620	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-25,9%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,5%	42,3%	6,8%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 990	11 140	36 460	40 450	50 260	56 760	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-25,9%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,6%	42,3%	6,8%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 990	11 140	36 460	40 450	50 260	56 890	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-25,9%	-27,1%	-4,1%	0,5%	2,6%	42,3%	6,8%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 990	11 110	36 460	23 450	50 270	57 530	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-26,0%	-27,1%	-14,1%	0,5%	2,8%	42,3%	6,8%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 990	11 110	36 460	24 440	50 270	57 650	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-26,0%	-27,1%	-13,3%	0,5%	2,9%	42,3%	6,8%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 980	11 100	36 460	19 710	50 270	58 000	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,0%	-26,0%	-27,1%	-17,0%	0,5%	3,0%	42,3%	6,8%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 960	11 030	36 460	18 620	50 350	58 060	71 170	69 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-78,1%	-26,1%	-27,1%	-17,9%	0,7%	3,0%	42,3%	6,8%

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 PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - 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 Zabezpieczenia Emerytalnego - 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 Zabezpieczenia Emerytalnego - 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/.

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

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.