PKO ZRÓWNOWAŻONY C (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		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	**1 roku**	**4 latach**	**1 roku**	**4 latach**	**1 roku**	**4 latach**	**1 roku**	**4 latach**
Wrzesień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 100	29 460	38 920	41 910	53 000	53 670	60 630	88 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	6,0%	1,8%	21,3%	15,4%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 090	29 460	38 920	41 910	53 000	53 660	60 630	83 370
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	6,0%	1,8%	21,3%	13,6%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 090	29 460	38 920	41 910	53 000	53 550	60 630	82 790
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	6,0%	1,7%	21,3%	13,4%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 090	29 460	38 920	41 910	53 000	53 420	60 630	82 790
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	6,0%	1,7%	21,3%	13,4%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 090	29 460	38 920	41 910	53 000	53 380	60 630	78 410
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	6,0%	1,6%	21,3%	11,9%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 090	29 460	38 920	41 910	53 000	53 350	60 630	76 310
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	6,0%	1,6%	21,3%	11,1%
Marzec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 070	29 450	38 920	41 910	52 940	53 350	60 630	71 310
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,9%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	5,9%	1,6%	21,3%	9,3%

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

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 070	29 450	38 920	41 910	52 940	53 140	60 630	71 310
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,9%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	5,9%	1,5%	21,3%	9,3%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 070	29 450	38 920	41 910	52 940	53 140	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,9%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	5,9%	1,5%	21,3%	8,2%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 070	29 450	38 920	41 910	52 730	53 140	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,9%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	5,5%	1,5%	21,3%	8,2%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 070	29 450	38 920	41 910	52 290	53 140	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,9%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	4,6%	1,5%	21,3%	8,2%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 100	29 460	38 920	41 910	52 200	53 140	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	4,4%	1,5%	21,3%	8,2%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 090	29 460	38 920	41 910	51 820	53 140	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	3,6%	1,5%	21,3%	8,2%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 090	29 460	38 920	41 910	51 630	53 100	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	3,3%	1,5%	21,3%	8,2%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 090	29 460	38 920	41 910	51 250	52 920	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	2,5%	1,4%	21,3%	8,2%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 090	29 460	38 920	41 910	51 220	52 920	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	2,4%	1,4%	21,3%	8,2%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 090	29 460	38 920	41 910	50 760	52 890	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	1,5%	1,4%	21,3%	8,2%
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 100	29 460	38 920	41 910	50 710	52 730	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,8%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	1,4%	1,3%	21,3%	8,2%

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

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	31 130	29 450	38 920	41 910	50 610	52 410	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-37,7%	-12,4%	-22,2%	-4,3%	1,2%	1,2%	21,3%	8,2%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	26 160	28 970	38 920	41 910	50 580	52 350	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-47,7%	-12,8%	-22,2%	-4,3%	1,2%	1,2%	21,3%	8,2%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 700	28 710	38 920	41 910	50 490	52 290	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-12,9%	-22,2%	-4,3%	1,0%	1,1%	21,3%	8,2%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 700	27 790	38 920	41 910	50 410	52 160	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-13,7%	-22,2%	-4,3%	0,8%	1,1%	21,3%	8,2%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 710	21 870	38 920	41 910	49 920	50 970	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-0,2%	0,5%	21,3%	8,2%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 710	21 870	38 920	41 910	49 900	50 930	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-0,2%	0,5%	21,3%	8,2%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 710	21 870	38 920	41 910	49 860	50 930	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-0,3%	0,5%	21,3%	8,2%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 700	21 870	38 920	41 910	49 400	50 930	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-1,2%	0,5%	21,3%	8,2%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 710	21 870	38 920	41 910	49 400	50 930	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-1,2%	0,5%	21,3%	8,2%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 700	21 870	38 920	41 910	49 400	50 840	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-1,2%	0,4%	21,3%	8,2%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 700	21 820	38 920	41 910	49 400	50 840	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-1,2%	0,4%	21,3%	8,2%

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

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 700	21 870	38 920	41 910	49 400	50 840	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-1,2%	0,4%	21,3%	8,2%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 690	21 820	38 920	41 910	49 400	50 840	60 630	68 500
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-1,2%	0,4%	21,3%	8,2%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 700	21 870	38 920	41 910	49 550	52 210	60 630	62 460
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,1%	21,3%	5,7%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 690	21 820	38 920	41 910	49 550	52 210	60 630	59 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,1%	21,3%	4,3%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 690	21 820	38 920	41 910	49 550	52 210	60 630	59 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,7%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,1%	21,3%	4,3%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 680	21 710	38 920	41 910	49 550	52 210	60 630	59 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,8%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,1%	21,3%	4,3%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 670	21 660	38 920	41 910	49 550	52 210	60 630	59 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-18,9%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,1%	21,3%	4,3%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 680	21 710	38 920	41 910	49 550	52 260	60 630	59 110
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-18,8%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,1%	21,3%	4,3%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 670	21 660	38 920	41 910	49 550	52 270	60 630	59 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-18,9%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,1%	21,3%	4,5%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 670	21 660	38 920	41 910	49 550	52 270	60 630	59 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-18,9%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,1%	21,3%	4,5%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 670	21 710	38 920	41 910	49 550	52 270	60 630	59 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-18,8%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,1%	21,3%	4,5%

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

Materiał informacyjny

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 670	21 710	38 920	41 910	49 550	52 440	60 630	59 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-18,8%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,2%	21,3%	4,5%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 670	21 710	38 920	41 910	49 550	52 480	60 630	59 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-18,8%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,2%	21,3%	4,5%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 670	21 710	38 920	41 910	49 550	52 570	60 630	59 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-18,8%	-22,2%	-4,3%	-0,9%	1,3%	21,3%	4,5%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 670	21 660	38 920	33 690	49 790	52 880	60 630	59 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-18,9%	-22,2%	-9,4%	-0,4%	1,4%	21,3%	4,5%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 660	21 660	38 920	35 090	49 870	52 930	60 630	59 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-18,9%	-22,2%	-8,5%	-0,3%	1,4%	21,3%	4,5%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 650	21 660	38 920	28 380	50 000	53 020	60 630	59 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,7%	-18,9%	-22,2%	-13,2%	0,0%	1,5%	21,3%	4,5%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	18 620	21 550	38 920	28 110	50 010	53 050	60 630	59 700
	średnia roczna stopa zwrotu	-62,8%	-19,0%	-22,2%	-13,4%	0,0%	1,5%	21,3%	4,5%

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 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/.

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

Materiał informacyjny

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.