PKO EMERYTURA 2055 (PKO EMERYTURA - SFIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Emerytura 2055.

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. Dodatkowo w kalkulacjach uwzględniono jednorazową wpłatę powitalną w kwocie 250 PLN oraz premie roczne w kwocie 240 PLN każda.

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. Scenariusze uwzględniają skumulowaną kwotę wszystkich wpłat, których beneficjentem byłby Uczestnik PPK w prezentowanych okresach: 1 roku i 5 lat.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów (zgodnie z Ustawą o PPK).

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Przykładowa inwestycja: 4 800 PLN

Kwota zainwestowana w czasie 1 roku: 5 290 PLN

Kwota zainwestowana w czasie 5 lat: 25 450 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)	3 590	17 230	4 570	24 870	5 590	31 180	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,6%	8,0%	38,4%	15,0%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 230	4 570	24 870	5 590	31 140	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,6%	8,0%	38,4%	15,0%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 240	4 570	24 870	5 590	31 140	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,6%	8,0%	38,4%	15,0%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 230	4 570	24 870	5 590	31 100	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,6%	7,9%	38,4%	15,0%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 230	4 570	24 870	5 590	30 970	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,6%	7,8%	38,4%	15,0%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 230	4 570	24 870	5 590	30 910	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,6%	7,7%	38,4%	15,0%

PKO EMERYTURA 2055 (PKO EMERYTURA - 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 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 230	4 570	24 870	5 580	30 780	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,5%	7,5%	38,4%	15,0%
Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 230	4 570	24 870	5 580	30 780	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,5%	7,5%	38,4%	15,0%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 230	4 570	24 870	5 580	30 740	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,5%	7,5%	38,4%	15,0%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 230	4 570	24 870	5 580	30 670	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,4%	7,4%	38,4%	15,0%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 240	4 570	24 870	5 580	30 540	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	10,4%	7,2%	38,4%	15,0%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 240	4 570	24 870	5 570	30 530	6 330	37 020
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	9,9%	7,2%	38,4%	15,0%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 230	4 570	24 870	5 530	30 440	6 330	36 340
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	8,6%	7,1%	38,4%	14,2%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 240	4 570	24 870	5 520	30 240	6 330	36 340
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	8,1%	6,8%	38,4%	14,2%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 240	4 570	24 870	5 510	29 760	6 330	36 340
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	7,7%	6,2%	38,4%	14,2%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 240	4 570	24 870	5 500	29 730	6 330	36 340
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	7,4%	6,2%	38,4%	14,2%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 240	4 570	24 870	5 470	29 720	6 330	36 340
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	6,5%	6,1%	38,4%	14,2%

PKO EMERYTURA 2055 (PKO EMERYTURA - 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 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 240	4 570	24 870	5 470	29 510	6 330	36 340
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	6,3%	5,9%	38,4%	14,2%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 600	17 240	4 570	24 870	5 460	29 440	6 330	36 340
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,7%	-15,2%	-24,4%	-0,9%	6,1%	5,8%	38,4%	14,2%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 430	16 520	4 570	24 870	5 440	29 390	6 330	33 630
	średnia roczna stopa zwrotu	-58,4%	-16,8%	-24,4%	-0,9%	5,3%	5,7%	38,4%	11,1%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	16 270	4 570	24 870	5 440	29 350	6 330	32 210
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,0%	-17,4%	-24,4%	-0,9%	5,2%	5,6%	38,4%	9,4%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	16 140	4 570	24 870	5 430	29 290	6 330	32 210
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,0%	-17,7%	-24,4%	-0,9%	4,9%	5,6%	38,4%	9,4%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	15 010	4 570	24 870	5 420	29 140	6 330	32 210
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,0%	-20,5%	-24,4%	-0,9%	4,5%	5,4%	38,4%	9,4%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	15 010	4 570	24 870	5 400	28 880	6 330	32 210
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,5%	-24,4%	-0,9%	4,0%	5,0%	38,4%	9,4%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	15 010	4 570	24 870	5 390	28 730	6 330	32 210
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,5%	-24,4%	-0,9%	3,6%	4,8%	38,4%	9,4%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	15 010	4 570	24 870	5 390	28 530	6 330	32 210
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,5%	-24,4%	-0,9%	3,5%	4,5%	38,4%	9,4%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	15 010	4 570	24 870	5 390	28 410	6 330	31 970
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,5%	-24,4%	-0,9%	3,5%	4,4%	38,4%	9,1%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	15 010	4 570	24 870	5 390	28 200	6 330	31 970
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,5%	-24,4%	-0,9%	3,5%	4,0%	38,4%	9,1%

PKO EMERYTURA 2055 (PKO EMERYTURA - 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
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	14 990	4 570	24 870	5 390	28 170	6 330	31 970
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,6%	-24,4%	-0,9%	3,5%	4,0%	38,4%	9,1%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	15 010	4 570	24 870	5 390	28 150	6 330	31 580
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,5%	-24,4%	-0,9%	3,5%	4,0%	38,4%	8,6%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	14 990	4 570	24 870	5 390	28 080	6 330	31 580
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,6%	-24,4%	-0,9%	3,5%	3,9%	38,4%	8,6%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	15 010	4 570	24 900	5 390	28 020	6 330	31 600
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,5%	-24,4%	-0,9%	3,6%	3,8%	38,4%	8,6%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 990	4 570	24 900	5 390	28 020	6 330	31 600
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,6%	-24,4%	-0,9%	3,6%	3,8%	38,4%	8,6%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 990	4 570	24 900	5 390	27 950	6 330	31 600
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,6%	-24,4%	-0,9%	3,6%	3,7%	38,4%	8,6%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 010	14 960	4 570	24 900	5 390	27 930	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,7%	-24,4%	-0,9%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 940	4 570	24 900	5 390	27 920	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,7%	-24,4%	-0,9%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 950	4 570	24 880	5 390	27 920	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,7%	-24,4%	-0,9%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 940	4 570	24 900	5 390	27 920	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-20,7%	-24,4%	-0,9%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 940	4 570	24 900	5 390	27 920	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,2%	-20,7%	-24,4%	-0,9%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%

PKO EMERYTURA 2055 (PKO EMERYTURA - 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**
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 950	4 570	24 900	5 390	27 920	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,2%	-20,7%	-24,4%	-0,9%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 950	4 570	24 340	5 390	27 920	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,2%	-20,7%	-24,4%	-1,8%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 950	4 570	24 360	5 390	27 920	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,2%	-20,7%	-24,4%	-1,7%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 950	4 570	23 790	5 390	27 920	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,2%	-20,7%	-24,4%	-2,7%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 940	4 570	19 800	5 390	27 930	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,2%	-20,7%	-24,4%	-9,8%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 940	4 570	20 040	5 390	27 950	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,2%	-20,7%	-24,4%	-9,3%	3,6%	3,7%	38,4%	8,4%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 930	4 570	17 690	5 390	28 020	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,2%	-20,7%	-24,4%	-14,2%	3,6%	3,8%	38,4%	8,4%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 000	14 900	4 570	17 040	5 400	28 100	6 330	31 440
	średnia roczna stopa zwrotu	-69,2%	-20,8%	-24,4%	-15,6%	3,7%	3,9%	38,4%	8,4%

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 Emerytura - 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 Emerytura - sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz w KID dostępnych 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 Emerytura - sfio zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim. Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KID Subfunduszu.

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.