

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2070 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2070.

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	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po:	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		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)	11 110	11 180	37 360	39 310	50 490	54 560	63 880	66 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-77,8%	-25,9%	-25,3%	-4,7%	1,0%	1,8%	27,8%	5,9%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 120	11 230	37 360	39 310	50 490	54 560	63 880	66 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-77,8%	-25,8%	-25,3%	-4,7%	1,0%	1,8%	27,8%	5,9%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	11 110	11 180	37 360	39 310	50 490	54 560	63 880	66 630
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-77,8%	-25,9%	-25,3%	-4,7%	1,0%	1,8%	27,8%	5,9%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 880	10 990	37 270	37 260	49 220	49 520	63 580	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,2%	-26,1%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,2%	27,2%	4,4%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 870	10 940	37 270	37 260	49 220	49 520	63 580	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,2%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,2%	27,2%	4,4%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 870	10 940	37 270	37 260	49 220	49 250	63 580	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,2%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,3%	27,2%	4,4%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 870	10 860	37 270	37 260	49 220	49 180	63 580	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,3%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,3%	27,2%	4,4%

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2070 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po:	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 860	10 820	37 270	37 260	49 220	48 870	63 580	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,4%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,5%	27,2%	4,4%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 860	10 860	37 270	37 260	49 220	48 870	63 580	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,3%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,5%	27,2%	4,4%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 850	10 810	37 270	37 260	49 220	49 180	60 690	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,4%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,3%	21,4%	4,4%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 850	10 810	37 270	37 260	49 220	49 180	60 690	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,4%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,3%	21,4%	4,4%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 850	10 860	37 270	37 260	49 220	49 180	60 690	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,3%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,3%	21,4%	4,4%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 850	10 860	37 270	37 260	49 220	49 180	60 690	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,3%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,3%	21,4%	4,4%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 850	10 860	37 270	37 260	49 220	49 250	60 690	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,3%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,3%	21,4%	4,4%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 850	10 860	37 270	37 260	49 220	49 620	60 690	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,3%	-25,5%	-5,7%	-1,6%	-0,2%	21,4%	4,4%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 840	10 810	37 270	25 880	49 290	49 640	60 690	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,4%	-25,5%	-12,3%	-1,4%	-0,1%	21,4%	4,4%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 840	10 810	37 270	27 620	49 300	49 690	60 690	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,4%	-25,5%	-11,2%	-1,4%	-0,1%	21,4%	4,4%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 830	10 810	37 270	22 200	49 480	49 980	60 690	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,3%	-26,4%	-25,5%	-15,0%	-1,0%	-0,0%	21,4%	4,4%

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2070 (PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po:	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach	1 roku	5 latach
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	10 820	10 720	37 270	21 130	49 500	50 040	60 690	62 040
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-78,4%	-26,5%	-25,5%	-15,8%	-1,0%	0,0%	21,4%	4,4%

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 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/.

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.