PKO EMERYTURA 2065 (PKO EMERYTURA - SFIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Emerytura 2065.

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)	3 620	17 400	4 690	23 350	5 520	28 780	6 080	35 300
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	8,2%	4,9%	28,8%	13,0%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 400	4 690	23 350	5 520	28 770	6 080	35 160
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	8,2%	4,9%	28,8%	12,9%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 520	28 730	6 080	34 680
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	8,2%	4,8%	28,8%	12,3%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 520	28 420	6 080	34 670
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	8,2%	4,4%	28,8%	12,3%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 400	4 690	23 350	5 520	28 380	6 080	34 670
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	8,2%	4,3%	28,8%	12,3%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 400	4 690	23 350	5 520	28 320	6 080	34 670
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	8,2%	4,2%	28,8%	12,3%

PKO EMERYTURA 2065 (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)	3 620	17 400	4 690	23 350	5 510	28 210	6 080	34 670
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	8,0%	4,1%	28,8%	12,3%
Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 510	28 210	6 080	34 670
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	8,0%	4,1%	28,8%	12,3%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 510	28 210	6 080	34 670
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	8,0%	4,1%	28,8%	12,3%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 400	4 690	23 350	5 510	28 210	6 080	34 670
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	7,9%	4,1%	28,8%	12,3%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 500	28 210	6 080	34 670
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	7,5%	4,1%	28,8%	12,3%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 490	28 150	6 080	34 670
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	7,0%	4,0%	28,8%	12,3%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 480	28 110	6 080	33 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	6,6%	3,9%	28,8%	11,2%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 460	28 110	6 080	33 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	5,9%	3,9%	28,8%	11,2%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 460	28 090	6 080	33 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	5,8%	3,9%	28,8%	11,2%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 450	28 060	6 080	33 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	5,8%	3,9%	28,8%	11,2%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 420	4 690	23 350	5 450	28 000	6 080	33 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	5,7%	3,8%	28,8%	11,2%

PKO EMERYTURA 2065 (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)	3 620	17 410	4 690	23 350	5 430	28 000	6 080	33 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,1%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	5,1%	3,8%	28,8%	11,2%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 620	17 420	4 690	23 350	5 380	27 970	6 080	33 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,0%	-14,8%	-20,6%	-3,4%	3,2%	3,7%	28,8%	11,2%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 480	16 600	4 690	23 350	5 370	27 590	6 080	31 900
	średnia roczna stopa zwrotu	-57,0%	-16,6%	-20,6%	-3,4%	3,0%	3,2%	28,8%	9,0%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	16 510	4 690	23 350	5 370	27 480	6 080	30 070
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-16,9%	-20,6%	-3,4%	2,9%	3,0%	28,8%	6,6%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	16 420	4 690	23 350	5 370	27 470	6 080	29 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-17,1%	-20,6%	-3,4%	2,8%	3,0%	28,8%	6,1%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 120	4 690	23 350	5 370	27 450	6 080	29 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-20,6%	-3,4%	2,8%	3,0%	28,8%	6,1%
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 120	4 690	23 350	5 370	27 300	6 080	29 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-20,6%	-3,4%	2,7%	2,8%	28,8%	6,1%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 120	4 690	23 350	5 360	27 290	6 080	29 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-20,6%	-3,4%	2,3%	2,8%	28,8%	6,1%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 120	4 690	23 350	5 340	27 200	6 080	29 690
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-20,6%	-3,4%	1,9%	2,6%	28,8%	6,1%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 120	4 690	23 350	5 340	27 200	6 080	29 480
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-20,6%	-3,4%	1,9%	2,6%	28,8%	5,8%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 120	4 690	23 350	5 340	27 200	6 080	29 480
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,2%	-20,6%	-3,4%	1,9%	2,6%	28,8%	5,8%

PKO EMERYTURA 2065 (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)	3 020	15 110	4 690	23 350	5 340	27 190	6 080	29 480
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-20,6%	-3,4%	1,9%	2,6%	28,8%	5,8%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 120	4 690	23 350	5 340	27 190	6 080	29 130
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,2%	-20,6%	-3,4%	1,9%	2,6%	28,8%	5,3%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 110	4 690	23 350	5 340	27 190	6 080	29 130
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-20,6%	-3,4%	1,9%	2,6%	28,8%	5,3%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 120	4 690	23 670	5 370	27 670	6 080	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,2%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,3%	28,8%	5,9%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 110	4 690	23 670	5 370	27 670	6 080	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,3%	28,8%	5,9%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 110	4 690	23 670	5 370	27 600	6 080	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,2%	28,8%	5,9%
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 090	4 690	23 670	5 370	27 500	6 080	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,1%	28,8%	5,9%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 080	4 690	23 670	5 370	27 470	6 080	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,0%	28,8%	5,9%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 090	4 690	23 670	5 370	27 470	6 080	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,0%	28,8%	5,9%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 080	4 690	23 670	5 370	27 500	6 060	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,1%	27,9%	5,9%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 080	4 690	23 670	5 370	27 600	6 060	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,2%	27,9%	5,9%

PKO EMERYTURA 2065 (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)	3 020	15 090	4 690	23 670	5 370	27 600	6 060	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,2%	27,9%	5,9%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 090	4 690	23 670	5 370	27 670	6 060	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,3%	27,9%	5,9%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 090	4 690	23 670	5 370	27 710	6 060	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,4%	27,9%	5,9%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 090	4 690	23 670	5 370	27 790	6 060	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,3%	-20,6%	-2,9%	2,8%	3,5%	27,9%	5,9%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 080	4 690	20 240	5 380	27 880	6 060	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,3%	-20,6%	-9,0%	3,2%	3,6%	27,9%	5,9%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 080	4 690	20 480	5 380	27 960	6 060	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,3%	-20,6%	-8,5%	3,3%	3,7%	27,9%	5,9%
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 080	4 690	19 140	5 390	27 970	6 060	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,4%	-20,6%	-11,1%	3,6%	3,7%	27,9%	5,9%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 060	4 690	19 970	5 390	28 010	6 060	29 540
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,4%	-20,6%	-9,5%	3,6%	3,8%	27,9%	5,9%

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.