

PKO PARASOŁOWY FIO

PKO Papierów Dłużnych Plus



CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

Subfundusz inwestujący swoje aktywa w instrumenty dłużne, a w szczególności w polskie obligacje i bony skarbowe, a także w papiery dłużne innych krajów OECD (Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju). Pozostałą część aktywów Subfunduszu stanowią przede wszystkim lokaty bankowe oraz obligacje korporacyjne. Każda taka inwestycja poprzedzona jest szczegółową oceną otoczenia makroekonomicznego kraju emitenta oraz jego sytuacji finansowej. Subfundusz jest zarządzany aktywnie.

WYNIKI SUBFUNDUSZU (J.U. KAT. A)

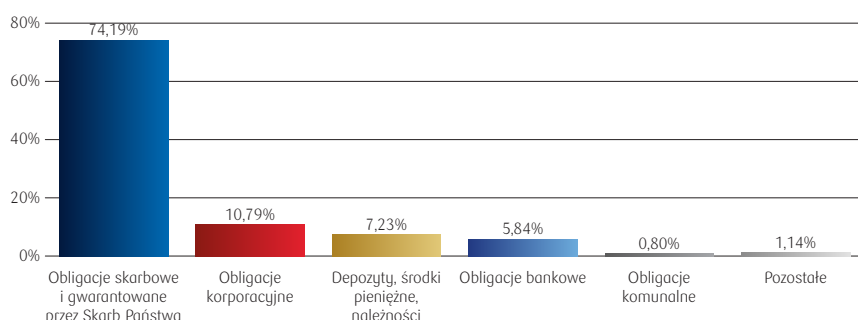
| | 1M | 3M | YTD | 12M | 3Y | 5Y | 10Y | MAKS. |
|----------------------------|--------|-------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|
| PKO Papierów Dłużnych Plus | -2,33% | 1,49% | -5,94% | -11,68% | -10,64% | -6,60% | 6,97% | 56,23% |
| Benchmark | -1,56% | 2,30% | -7,37% | -16,18% | -11,86% | -2,26% | 18,18% | - |

Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA KAT. A



STRUKTURA AKTYWÓW



DANE PODSTAWOWE

Data pierwszej wyceny: 30.05.2007 r.
Minimalna wpłata: 100 zł

DANE NA 31.08.2022 r.

Aktywa netto: 1 470,58 mln zł
Cena jednostki uczestnictwa: 156,23 zł
Bilans sprzedaży: -5,37 mln zł (w sierpniu 2022)

RATING ANALIZ ONLINE



REKOMENDOWANY MINIMALNY OKRES INWESTYCJI



PROFIL RYZYKA



niskie ryzyko

wysokie ryzyko

Powwyższy profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku wskazanemu w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów aktualnych na dzień 06.07.2022 r.

Profil ryzyka i zysku może w przyszłości ulegać zmianom. Najniższa kategoria (1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

BENCHMARK

100% ICE BofA Poland Government Index (GOPL)

| JEDNOSTKI UCZESTNICTWA | POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE W SKALI ROKU |
|------------------------|--|
| A, B, C | 0,65% |
| A1, B1, C1 | 0,60% |

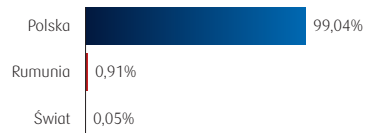
| JEDNOSTKI UCZESTNICTWA | MAX. OPŁATA ZA NABYCIE | MAX. OPŁATA ZA ODKUPIENIE |
|------------------------|------------------------|---------------------------|
| A, A1 | 1,00% | 0,00% |
| B, B1 | 0,00% | 1,00% |
| C, C1 | 0,50% | 0,50% |

PKO PARASOŁOWY FIO

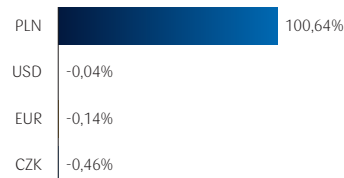
PKO Papierów Dłużnych Plus



EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA



EKSPOZYCJA WALUTOWA



SŁOWNICZEK

BENCHMARK

Tzw. portfel wzorcowy. Jest punktem odniesienia, który można wykorzystać, aby ocenić efektywność subfunduszu. Jest on reprezentatywny dla aktywów danego subfunduszu.

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszem, które uwzględniamy w codziennej wycenie jednostek uczestnictwa subfunduszu. Wysokość maksymalnej opłaty za zarządzanie znajduje się w Prospekcie informacyjnym PKO Parasolowy fio.

OPŁATA ZA NABYCIE

Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa subfunduszu. Pobierana jest z kwoty inwestycji, a jej wysokość wynika z Tabeli opłat i może się zmienić.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE

Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu, a jej wysokość wynika z Tabeli opłat i może się zmienić.

KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW (KIIF)

(Key Investor Information Document) to dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji, pozwalających poznać charakter funduszu i związane z nim ryzyko. Podstawowe dane o funduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil ryzyka i zysku, koszty i opłaty oraz wyniki w długim terminie, są prezentowane zaledwie na dwóch stronach i opisane w przystępny dla klientów TFI sposób.

BILANS SPRZEDAŻY

Saldo nabyć i umorzeń jednostek uczestnictwa z uwzględnieniem przeniesień oraz konwersji.

RATING ANALIZ ONLINE

Rating Analiz Online jest kompleksową oceną funduszu z perspektywy inwestora indywidualnego, sporządzoną przez firmę Analizy Online Sp. z o.o. Rating został przygotowany w oparciu o ocenę czynników ilościowych (takich jak m.in. efektywność czy powtarzalność stóp zwrotu) oraz jakościowych (takich jak np. transparentność instytucji czy ocena kapitału ludzkiego), które decydują o obecnym zachowaniu funduszu oraz o jego możliwej kondycji w przyszłości.

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA (j.u.)

Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez inwestora do funduszu inwestycyjnego. Jednostka uczestnictwa nie jest papierem wartościowym ani żadnym innym fizycznie istniejącym dokumentem. Jest natomiast tytułem prawnym pozwalającym inwestorowi na partycypację w równo w majątku funduszu, jak i w jego dochodach.

RACHUNEK NABYĆ SUBFUNDUSZU

93 1030 1508 0000 0005 0534 2011

NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

| Nazwa instrumentu finansowego | Typ instrumentu finansowego | Sektor gospodarki | Udział w portfelu |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------|
| WZ0126 | Obligacje | Skarbowy | 15,78% |
| PS0527 | Obligacje | Skarbowy | 14,25% |
| WZ0525 | Obligacje | Skarbowy | 10,02% |
| PS1026 | Obligacje | Skarbowy | 9,03% |
| PFR0325 | Obligacje | Finansowy | 7,45% |
| PLN | Gotówka/ Depozyty/ Należności | | 7,23% |
| PFR0324 | Obligacje | Finansowy | 6,71% |
| DS0432 | Obligacje | Skarbowy | 4,20% |
| BZWBK 03/12/2026 (SERIA E) CALLABLE | Obligacje | Finansowy | 3,62% |
| TPEPW 1.35 301025 | Obligacje | Użyteczności publicznej | 2,15% |

DLA KOGO?

Subfundusz przeznaczony jest dla Inwestorów, którzy:

- chcą inwestować w szczególności w obligacje rządowe, bony skarbowe oraz obligacje przedsiębiorstw o dłuższym horyzoncie czasowym,
- planują inwestować w średnim terminie (min. 2 lata),
- akceptują poziom ryzyka związany z polityką inwestycyjną Subfunduszu,
- liczą się z możliwością nieznacznych wahań wartości jednostki uczestnictwa.

PKO PARASOŁOWY FIO

PKO Papierów Dłużnych Plus



Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Tym niemniej inwestując w subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Papierów Dłużnych Plus towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja funduszu. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, ryzyko koncentracji, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, jak również rozliczenia oraz płynności lokat. Dodatkowo na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanego subfunduszu mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.

Ponadto dla subfunduszu PKO Papierów Dłużnych Plus mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tego subfunduszu, takie jak na przykład: ryzyko walutowe.

Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Papierów Dłużnych Plus, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w Prospekcie informacyjnym lub dokumencie Kluczowe Informacje dla Inwestorów (KIID).

W szczególności należy zapoznać się z rekomendacjami dotyczącymi minimalnego okresu inwestycji oraz profilem ryzyka i zysku zawartym w dokumencie KIID (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 najwyższe), w tym rekomendacjami dotyczącymi wyboru subfunduszu odpowiedniego do wieku uczestnika i okresu inwestycji.

PKO PARASOŁOWY FIO

PKO Papierów Dłużnych Plus



NOTA PRAWNA

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym danego funduszu oraz z dokumentem zawierającym Kluczowe Informacje dla Inwestorów (KIID). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Inwestycja w fundusze wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. **Fundusz 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 Parasolowy - fio 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 Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KIID) dostępnych u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem: www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kiid/. Zarówno Prospekt informacyjny jak i KIID dostępne są wyłącznie w języku polskim. Streszczenie praw inwestorów funduszu inwestycyjnego zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach Prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/. 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 KIID 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 umiarkowanej zmienności.** 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.

Wyniki Subfunduszu oraz Zmiana wartości jednostki uczestnictwa przygotowane w oparciu o dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki - stan na 31.08.2022 r. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu w terminie od 30.05.2007 r. (data pierwszej wyceny jednostki uczestnictwa Subfunduszu) do 31.08.2022 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Wyniki przedstawione dla jednostek uczestnictwa kategorii A mogą nie odzwierciedlać Wyników Subfunduszu oraz Zmiany wartości jednostki uczestnictwa innych kategorii jednostek uczestnictwa.

Dane dotyczące **Struktury aktywów i Największych pozycji w portfelu** odnoszą się do aktywów ogółem na dzień 31.08.2022 r. Dane dla **Ekspozycji geograficznej i walutowej** dotyczą części dłużnej portfela Subfunduszu i odnoszą się do aktywów netto na dzień 31.08.2022 r.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.