

PKO EMERYTURA 2060 (PKO EMERYTURA - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Emerytura 2060.

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 zalecany 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	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
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 270	4 570	24 850	5 470	29 480	6 320	36 200
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-54,0%	-15,1%	-24,3%	-0,9%	6,2%	5,8%	37,8%	14,1%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	17 270	4 570	24 850	5 460	29 390	6 320	36 200
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-53,9%	-15,1%	-24,3%	-0,9%	6,1%	5,7%	37,8%	14,1%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 420	16 530	4 570	24 850	5 430	29 370	6 320	33 590
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-58,5%	-16,8%	-24,3%	-0,9%	5,1%	5,7%	37,8%	11,0%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	16 270	4 570	24 850	5 430	29 310	6 320	32 140
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,5%	-17,4%	-24,3%	-0,9%	4,9%	5,6%	37,8%	9,3%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	16 150	4 570	24 850	5 430	29 250	6 320	32 140
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,5%	-17,7%	-24,3%	-0,9%	4,8%	5,5%	37,8%	9,3%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 060	4 570	24 850	5 410	29 110	6 320	32 140
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	4,4%	5,3%	37,8%	9,3%

PKO EMERYTURA 2060 (PKO EMERYTURA - 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 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 060	4 570	24 850	5 400	28 850	6 320	32 140
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,9%	5,0%	37,8%	9,3%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 060	4 570	24 850	5 390	28 670	6 320	32 140
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,6%	4,7%	37,8%	9,3%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 060	4 570	24 850	5 390	28 490	6 320	32 140
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,5%	4,5%	37,8%	9,3%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 060	4 570	24 850	5 390	28 370	6 320	31 900
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,5%	4,3%	37,8%	9,0%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 060	4 570	24 850	5 390	28 150	6 320	31 900
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,5%	4,0%	37,8%	9,0%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 050	4 570	24 850	5 390	28 150	6 320	31 900
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,5%	4,0%	37,8%	9,0%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 060	4 570	24 850	5 390	28 120	6 320	31 520
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,5%	3,9%	37,8%	8,5%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 050	4 570	24 850	5 390	28 050	6 320	31 520
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,5%	3,8%	37,8%	8,5%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 060	4 570	24 890	5 390	28 020	6 320	31 540
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,6%	3,8%	37,8%	8,5%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 050	4 570	24 890	5 390	28 020	6 320	31 540
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,6%	3,8%	37,8%	8,5%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 040	4 570	24 890	5 390	27 950	6 320	31 540
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-0,9%	3,6%	3,7%	37,8%	8,5%

PKO EMERYTURA 2060 (PKO EMERYTURA - 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 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 010	4 570	24 890	5 390	27 940	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,5%	-24,3%	-0,9%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 000	4 570	24 890	5 390	27 920	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,6%	-24,3%	-0,9%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 010	4 570	24 890	5 390	27 920	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,6%	-20,5%	-24,3%	-0,9%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 000	4 570	24 890	5 390	27 920	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,7%	-20,6%	-24,3%	-0,9%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 000	4 570	24 890	5 390	27 920	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,7%	-20,6%	-24,3%	-0,9%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 010	4 570	24 890	5 390	27 920	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,7%	-20,5%	-24,3%	-0,9%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 010	4 570	24 350	5 390	27 920	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,7%	-20,5%	-24,3%	-1,7%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 010	4 570	24 370	5 390	27 920	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,7%	-20,5%	-24,3%	-1,7%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 010	4 570	23 810	5 390	27 920	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,7%	-20,5%	-24,3%	-2,6%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 000	4 570	19 890	5 390	27 940	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,7%	-20,6%	-24,3%	-9,6%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	14 990	4 570	20 140	5 390	27 950	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,7%	-20,6%	-24,3%	-9,1%	3,6%	3,7%	37,8%	8,3%

PKO EMERYTURA 2060 (PKO EMERYTURA - 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
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	14 990	4 570	17 740	5 390	28 020	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,7%	-20,6%	-24,3%	-14,1%	3,6%	3,8%	37,8%	8,3%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	14 960	4 570	17 120	5 400	28 100	6 320	31 380
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-68,7%	-20,7%	-24,3%	-15,4%	3,7%	3,9%	37,8%	8,3%

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: Jakież 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.