PKO EMERYTURA 2045 (PKO EMERYTURA - SFIO)
HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Emerytura 2045.

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: 4 lata

Przykładowa inwestycja: 4 800 PLN

Kwota zainwestowana w czasie 1 roku: 5 290 PLN

Kwota zainwestowana w czasie 4 lat: 20 410 PLN

Scenariusze		Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
	Jeżeli wyjdziesz z inwestycji po:	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Wrzesień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 590	23 000	6 340	31 830
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	10,6%	5,9%	38,7%	22,6%
Sierpień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 590	23 000	6 340	30 510
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	10,6%	5,9%	38,7%	20,4%
Lipiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 590	22 920	6 340	29 450
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	10,6%	5,7%	38,7%	18,5%
Czerwiec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 590	22 890	6 340	29 450
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	10,6%	5,7%	38,7%	18,5%
Maj 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 590	22 800	6 340	28 450
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	10,6%	5,5%	38,7%	16,7%
Kwiecień 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 590	22 700	6 340	27 970
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	10,6%	5,3%	38,7%	15,9%

PKO EMERYTURA 2045 (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	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Marzec 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 570	22 630	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	9,9%	5,1%	38,7%	15,2%
Luty 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 570	22 620	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	9,9%	5,1%	38,7%	15,2%
Styczeń 2026	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 570	22 600	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	9,9%	5,0%	38,7%	15,2%
Grudzień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 560	22 590	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	9,4%	5,0%	38,7%	15,2%
Listopad 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 400	4 570	19 670	5 550	22 510	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	9,3%	4,8%	38,7%	15,2%
Październik 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 400	4 570	19 670	5 530	22 400	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	8,6%	4,6%	38,7%	15,2%
Wrzesień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 390	4 570	19 670	5 510	22 390	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	7,7%	4,6%	38,7%	15,2%
Sierpień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 400	4 570	19 670	5 470	22 340	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	6,5%	4,5%	38,7%	15,2%
Lipiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 400	4 570	19 670	5 470	22 180	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	6,3%	4,1%	38,7%	15,2%
Czerwiec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 400	4 570	19 670	5 470	22 170	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	6,3%	4,1%	38,7%	15,2%
Maj 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 400	4 570	19 670	5 450	22 150	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,6%	-24,3%	-1,8%	5,7%	4,0%	38,7%	15,2%

PKO EMERYTURA 2045 (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	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Kwiecień 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 400	4 570	19 670	5 440	22 100	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,9%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	5,3%	3,9%	38,7%	15,2%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 590	14 400	4 570	19 670	5 440	22 090	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-53,8%	-16,7%	-24,3%	-1,8%	5,1%	3,9%	38,7%	15,2%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 430	13 880	4 570	19 670	5 430	22 040	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-58,3%	-18,4%	-24,3%	-1,8%	5,0%	3,8%	38,7%	15,2%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	13 680	4 570	19 670	5 430	22 000	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-19,0%	-24,3%	-1,8%	4,9%	3,7%	38,7%	15,2%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	13 580	4 570	19 670	5 420	22 000	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-19,4%	-24,3%	-1,8%	4,6%	3,7%	38,7%	15,2%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	12 810	4 570	19 670	5 390	21 990	6 340	27 640
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-22,0%	-24,3%	-1,8%	3,6%	3,7%	38,7%	15,2%

PKO EMERYTURA 2045 (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
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 120	4 570	24 390	5 390	28 310	6 340	31 600
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-24,3%	-1,7%	3,5%	4,2%	38,7%	8,6%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 120	4 570	24 390	5 390	28 150	6 340	31 600
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-24,3%	-1,7%	3,4%	4,0%	38,7%	8,6%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 120	4 570	24 390	5 390	27 950	6 340	31 600
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-24,3%	-1,7%	3,4%	3,7%	38,7%	8,6%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 120	4 570	24 390	5 390	27 950	6 340	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-24,3%	-1,7%	3,4%	3,7%	38,7%	8,2%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 030	15 120	4 570	24 390	5 390	27 890	6 340	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-24,3%	-1,7%	3,4%	3,6%	38,7%	8,2%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 100	4 570	24 390	5 390	27 850	6 340	31 330
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,3%	-24,3%	-1,7%	3,4%	3,6%	38,7%	8,2%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 120	4 570	24 390	5 390	27 850	6 340	30 940
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,2%	-24,3%	-1,7%	3,4%	3,6%	38,7%	7,7%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 100	4 570	24 390	5 390	27 850	6 340	30 940
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,3%	-24,3%	-1,7%	3,4%	3,6%	38,7%	7,7%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 120	4 570	24 430	5 390	27 870	6 340	30 950
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-24,3%	-1,6%	3,5%	3,6%	38,7%	7,8%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 100	4 570	24 430	5 390	27 870	6 340	30 950
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-24,3%	-1,6%	3,5%	3,6%	38,7%	7,8%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 100	4 570	24 430	5 390	27 670	6 340	30 950
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,3%	-24,3%	-1,6%	3,5%	3,3%	38,7%	7,8%

PKO EMERYTURA 2045 (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
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 060	4 570	24 430	5 390	27 660	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,6%	-20,4%	-24,3%	-1,6%	3,5%	3,3%	38,7%	7,6%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 040	4 570	24 430	5 390	27 600	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,5%	-24,3%	-1,6%	3,5%	3,2%	38,7%	7,6%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 060	4 570	24 430	5 390	27 600	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,4%	-24,3%	-1,6%	3,5%	3,2%	38,7%	7,6%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 040	4 570	24 430	5 390	27 600	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,5%	-24,3%	-1,6%	3,5%	3,2%	38,7%	7,6%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 040	4 570	24 430	5 390	27 600	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,5%	-24,3%	-1,6%	3,5%	3,2%	38,7%	7,6%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 060	4 570	24 430	5 390	27 600	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,4%	-24,3%	-1,6%	3,5%	3,2%	38,7%	7,6%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 060	4 570	24 340	5 390	27 600	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,4%	-24,3%	-1,8%	3,5%	3,2%	38,7%	7,6%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 060	4 570	24 360	5 390	27 600	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,4%	-24,3%	-1,7%	3,5%	3,2%	38,7%	7,6%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 060	4 570	23 790	5 390	27 600	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,4%	-24,3%	-2,6%	3,5%	3,2%	38,7%	7,6%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 040	4 570	19 830	5 390	27 670	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,5%	-24,3%	-9,7%	3,5%	3,3%	38,7%	7,6%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 040	4 570	20 070	5 390	27 900	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,5%	-24,3%	-9,3%	3,6%	3,6%	38,7%	7,6%

PKO EMERYTURA 2045 (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**
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 040	4 570	17 650	5 390	27 940	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,7%	-20,5%	-24,3%	-14,3%	3,6%	3,7%	38,7%	7,6%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 020	15 000	4 570	17 000	5 390	27 970	6 340	30 800
	średnia roczna stopa zwrotu	-68,8%	-20,6%	-24,3%	-15,7%	3,6%	3,7%	38,7%	7,6%

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.