

PKO EMERYTURA SFIO

PKO Emerytura 2065

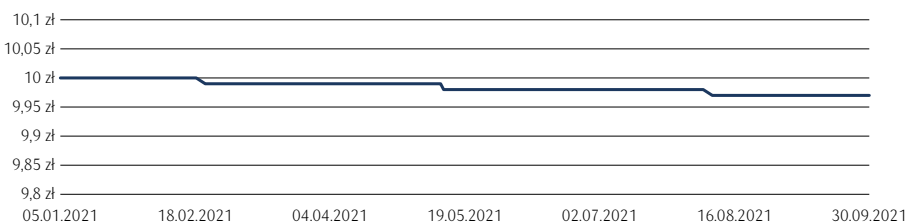
CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

Subfundusz zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK). Celem Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Do 31 grudnia 2044 r. łączna wartość lokat PKO Emerytura 2065 ulokowanych w ramach części dłużnej wynosi od 20% do 40% a w ramach części udziałowej od 60% do 80% wartości aktywów Subfunduszu. Zgodnie z koncepcją life-cycle proporcja części udziałowej i części dłużnej będzie ulegać zmianom wraz ze zbliżaniem się 2065 r., zgodnie z harmonogramem wskazanym w statucie Funduszu. Mając na celu stopniowe zmniejszanie ryzyka inwestycyjnego, im bliżej modelowego okresu emerytalnego inwestora wyznaczonego rokiem 2065, tym udział części udziałowej w portfelu Subfunduszu będzie mniejszy. PKO Emerytura 2065 adresowany jest do uczestników PPK, którzy urodzili się w latach 2003 - 2007.

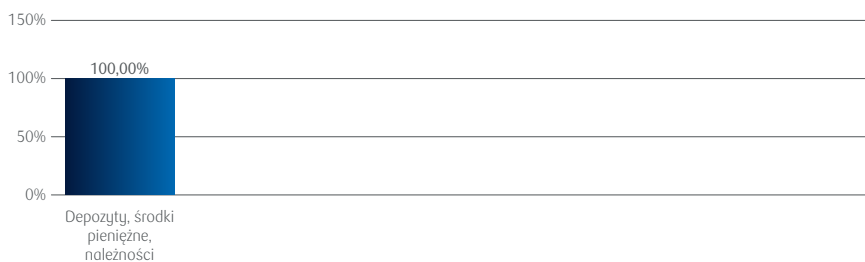
WYNIKI SUBFUNDUSZU (J.U. KAT. A)

	1M	3M	YTD	12M	3Y	5Y	10Y	MAKS.
PKO Emerytura 2065	0,00%	-0,10%	-	-	-	-	-	-0,30%

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA KAT. A



STRUKTURA AKTYWÓW



EKSPOZYCJA WALUTOWA



DANE PODSTAWOWE

Data pierwszej wyceny: 05.01.2021 r.

DANE NA 30.09.2021 r.

Aktywa netto: 0,70 mln zł
Cena jednostki uczestnictwa: 9,97 zł
Bilans sprzedaży: +0,05 mln zł (we wrześniu 2021)

PROFIL RYZYKA



niskie ryzyko

wysokie ryzyko

Powyższy profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku wskazanemu w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów aktualnych na dzień 04.01.2021 r. Profil ryzyka i zysku może w przyszłości ulegać zmianom. Najniższa kategoria (1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

BENCHMARK

Brak

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	WYNAGRODZENIE STAŁE ZA ZARZĄDZANIE W SKALI ROKU
A	0,45%

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	MAX. OPŁATA ZA NABYCIE	MAX. OPŁATA ZA ODKUPIENIE
A	0,00%	0,00%

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA ZARZĄDZANIE W SKALI ROKU
A, A1, C, C1	Zgodnie z Ustawą o PPK, po dwóch latach działalności funduszu, Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia, nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto funduszu w skali roku, po spełnieniu określonych w statucie warunków.

Objaśnienia i inne ważne informacje znajdują się na odwrotnej stronie

PKO EMERYTURA SFIO

PKO Emerytura 2065



NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

Nazwa instrumentu finansowego	Typ instrumentu finansowego	Sektor gospodarki	Udział w portfelu
PLN	Gotówka/ Depozyty/ Należności		100,00%

DLA KOGO?

Subfundusz przeznaczony jest dla osób, które:

- urodzili się w latach 2003-2007,
- chcą zgromadzić dodatkowe pieniądze na emeryturę,
- chcą zyskać dodatkowe korzyści jakie daje program PPK, a ich pracodawca zawarł z PKO TFI umowę o zarządzanie PPK i umowę o prowadzenie PPK,
- akceptują poziom ryzyka związany z Portfelem Subfunduszu,
- liczą się z możliwością znaczących wahań wartości Jednostki Uczestnictwa (szczególnie w horyzoncie krótkookresowym).

NOTA PRAWNA

Materiał ma charakter reklamowy, dane w nim zawarte nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani 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.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura - 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 kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) dostępnych u dystrybutorów i na stronie 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, KIID poszczególnych Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura - sfio. 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 dużej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. Subfundusz PKO Emerytura - sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa. **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać dużej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków.** Subfundusz PKO Emerytura - sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Wyniki Subfunduszu oraz Zmiana wartości jednostki uczestnictwa przygotowane w oparciu o dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki - stan na 30.09.2021 r. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu w terminie od 05.01.2021 r. (data pierwszej wyceny jednostki uczestnictwa Subfunduszu) do 30.09.2021 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. 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 30.09.2021 r. Dane dla **Ekspozycji geograficznej i walutowej** dotyczą części akcyjnej i dłużnej portfela Subfunduszu i odnoszą się do aktywów netto na dzień 30.09.2021 r.

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

SŁOWNICZEK

WYNAGRODZENIE STAŁE ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie, uwzględnione w wycenie jednostki uczestnictwa.

WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie Towarzystwa za wyniki, pobierane od wyniku powyżej wyrażonego procentowo wskaźnika referencyjnego i uwzględnione w wycenie jednostki uczestnictwa.

OPŁATA ZA NABYCIE

Opłata pobierana przez Towarzystwo przy zbywaniu jednostek uczestnictwa. Prezentowana wysokość opłat wynika z Tabeli Opłat i może ulec zmianie.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE

Opłata pobierana przez Towarzystwo przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Prezentowana wysokość opłat wynika z Tabeli Opłat i może ulec zmianie.

KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW (KIID)

(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.