

PKO EMERYTURA 2040 (PKO EMERYTURA - SFIO) HISTORYCZNE SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW



Materiał informacyjny

Poniżej prezentujemy historyczne scenariusze dotyczące wyników dla Subfunduszu PKO Emerytura 2040.

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 4 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	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po:	Scenariusz warunków skrajnych		Scenariusz niekorzystny		Scenariusz umiarkowany		Scenariusz korzystny	
		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)	3 880	15 500	4 640	19 660	5 440	21 980	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,6%	-13,2%	-21,9%	-1,8%	5,2%	3,6%	28,8%	12,1%
Marzec 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 880	15 500	4 640	19 660	5 420	21 940	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-45,5%	-13,2%	-21,9%	-1,8%	4,8%	3,6%	28,8%	12,1%
Luty 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 730	15 050	4 640	19 660	5 410	21 930	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-49,8%	-14,6%	-21,9%	-1,8%	4,3%	3,5%	28,8%	12,1%
Styczeń 2025	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 850	4 640	19 660	5 390	21 930	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-15,2%	-21,9%	-1,8%	3,6%	3,5%	28,8%	12,1%
Grudzień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 760	4 640	19 660	5 390	21 930	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-15,5%	-21,9%	-1,8%	3,6%	3,5%	28,8%	12,1%
Listopad 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 140	4 640	19 660	5 390	21 910	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,4%	3,5%	28,8%	12,1%

PKO EMERYTURA 2040 (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	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Październik 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 140	4 640	19 660	5 390	21 890	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,4%	3,5%	28,8%	12,1%
Wrzesień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 140	4 640	19 660	5 380	21 880	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,2%	3,4%	28,8%	12,1%
Sierpień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 140	4 640	19 660	5 380	21 840	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,0%	3,3%	28,8%	12,1%
Lipiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 140	4 640	19 660	5 380	21 840	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,0%	3,3%	28,8%	12,1%
Czerwiec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 140	4 640	19 660	5 380	21 820	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,0%	3,3%	28,8%	12,1%
Maj 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 120	4 640	19 660	5 380	21 820	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,0%	3,3%	28,8%	12,1%
Kwiecień 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 140	4 640	19 660	5 380	21 820	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,0%	3,3%	28,8%	12,1%
Marzec 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 120	4 640	19 660	5 380	21 820	6 080	26 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,0%	3,3%	28,8%	12,1%
Luty 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 140	4 640	19 670	5 380	21 870	6 080	24 520
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,6%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,8%	9,1%
Styczeń 2024	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 120	4 640	19 670	5 380	21 870	6 080	23 450
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,6%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,8%	6,9%
Grudzień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 120	4 640	19 670	5 380	21 870	6 080	23 400
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,5%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,8%	6,8%

PKO EMERYTURA 2040 (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	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Listopad 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 100	4 640	19 670	5 380	21 870	6 080	23 020
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,6%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,8%	6,0%
Październik 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 080	4 640	19 670	5 380	21 870	6 080	22 870
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,7%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,8%	5,6%
Wrzesień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 100	4 640	19 670	5 380	21 870	6 070	22 870
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,6%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,4%	5,6%
Sierpień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 080	4 640	19 670	5 380	21 870	6 070	22 870
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,7%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,4%	5,6%
Lipiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 080	4 640	19 670	5 380	21 870	6 070	22 870
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,7%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,4%	5,6%
Czerwiec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 100	4 640	19 670	5 380	21 870	6 070	22 870
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,6%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,4%	5,6%
Maj 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 100	4 640	19 670	5 380	21 870	6 070	22 870
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,6%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,4%	5,6%
Kwiecień 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 100	4 640	19 670	5 380	21 880	6 070	22 940
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,6%	-21,9%	-1,8%	3,1%	3,4%	28,4%	5,8%
Marzec 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 100	4 640	19 320	5 380	21 890	6 070	22 940
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,6%	-21,9%	-2,7%	3,1%	3,4%	28,4%	5,8%
Luty 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 080	4 640	17 200	5 380	21 920	6 070	22 940
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,7%	-21,9%	-8,3%	3,2%	3,5%	28,4%	5,8%
Styczeń 2023	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 080	4 640	17 350	5 390	21 920	6 070	22 940
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,5%	-17,7%	-21,9%	-7,9%	3,5%	3,5%	28,4%	5,8%

PKO EMERYTURA 2040 (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	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach	1 roku	4 latach
Grudzień 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 080	4 640	15 720	5 390	21 930	6 070	22 940
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,6%	-17,7%	-21,9%	-12,5%	3,5%	3,5%	28,4%	5,8%
Listopad 2022	końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	3 380	14 050	4 640	15 270	5 390	21 930	6 070	22 940
	średnia roczna stopa zwrotu (%)	-59,6%	-17,8%	-21,9%	-13,9%	3,6%	3,5%	28,4%	5,8%

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.