

PKO EMERYTURA – SFIO

PKO Emerytura 2040



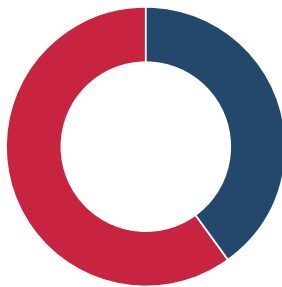
CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

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 2029 r. łączna wartość lokat PKO Emerytura 2040 ulokowanych w ramach części dłużnej wynosi od 30% do 60% a w ramach części udziałowej od 40% do 70% wartości aktywów subfunduszu. Zgodnie z koncepcją life-cycle proporcja części udziałowej i części dłużnej będzie ulegać zmianom wraz ze zbliżaniem się 2040 r., zgodnie z harmonogramem wskazanym w statucie Funduszu. Mając na celu stopniowe zmniejszanie ryzyka inwestycyjnego, im bliżej modelowego okresu emerytalnego inwestora wyznaczonego rokiem 2040, tym udział części udziałowej w portfelu subfunduszu będzie mniejszy.

PKO Emerytura 2040 adresowany jest do uczestników PPK, którzy urodzili się w latach 1978-1982.

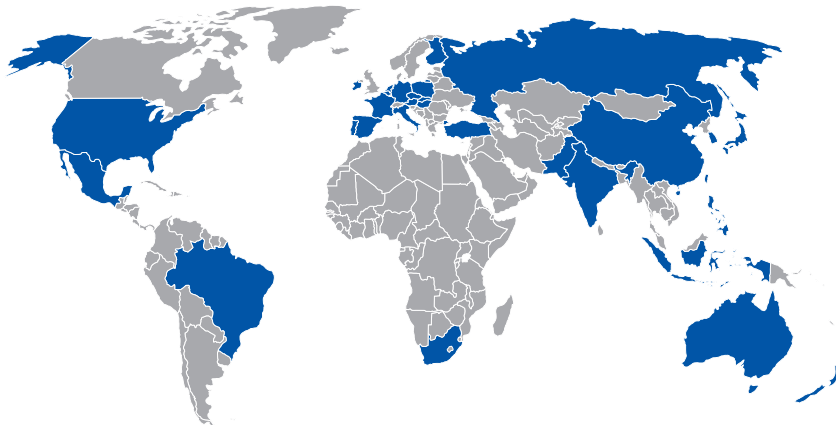
PRZYKŁADOWA EKSPOZYCJA NA KLASY AKTYWÓW



- 40% - instrumenty dłużne (od 30% do 60%)
- 60% - instrumenty udziałowe (od 40% do 70%)

PRZYKŁADOWA EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA

Subfundusz dywersyfikuje ryzyko, inwestując na wielu rynkach na świecie, zarówno rozwiniętych, jak i wschodzących m.in. na rynku amerykańskim, Europy Zachodniej, Azji i Pacyfiku, Europy Środkowo-Wschodniej oraz globalnych rynkach wschodzących.



DANE PODSTAWOWE

Data pierwszej wyceny: 12.08.2019 r.

Jednostki uczestnictwa funduszu PKO Emerytura - sfio dostępne są w ramach Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK)

DANE NA 28.02.2020 r.

Aktywa netto: 30,82 mln zł
Cena jednostki uczestnictwa: 9,54 zł

PROFIL RYZYKA



niskie
ryzyko

wysokie
ryzyko

Powyższy profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku wskazanemu w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów aktualnemu na dzień 29.02.2020 r.

BENCHMARK

brak

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

* Zgodnie z uchwałą Zarządu PKO TFI do dnia 30.06.2020 r. dla wszystkich subfunduszy PKO Emerytura - sfio wprowadzono promocyjną stawkę stałego wynagrodzenia za zarządzanie w wysokości 0%. Po upływie okresu promocji stawka stałego wynagrodzenia za zarządzanie dla poszczególnych subfunduszy PKO Emerytura - sfio będzie wynosić od 0.25% do 0.45%.

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	OPŁATA ZA NABYCIE	OPŁATA ZA ODKUPIENIE
A	0%	0%

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 Ustawie warunków.

PKO EMERYTURA – SFIO

PKO Emerytura 2040



DLA KOGO?

Subfundusz przeznaczony jest dla osób, które:

- urodziły się w latach 1978-1982
- chcą zgromadzić dodatkowe pieniądze na emeryturze,
- chcą uzyskać 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 umiarkowanych wahań wartości Jednostki Uczestnictwa (szczególnie w horyzoncie krótkookresowym).

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.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE – opłata pobierana przez Towarzystwo przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa.

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.

NOTA PRAWNA

Materiał ma charakter informacyjny, 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 oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. 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. **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. Fundusz PKO Emerytura - sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.** Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa. PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.