

**Erste PPK SFIO**

# Erste PPK 2035

**Podstawowe informacje**

kategoria	● zdefiniowanej daty
sugerowany czas inwestycji	min. 5 lat
minimalna pierwsza wpłata	0,01 PLN
minimalna kolejna wpłata	0,01 PLN
opłata za nabycie	0.00%
opłata za odkupienie	0.00%
opłata za zamianę między subfunduszami	0,0% niezależnie od liczby zamian w ciągu roku
aktualna opłata za zarządzanie	0.35%
maksymalna opłata za zarządzanie	0.50%
opłata za wyniki	max. 0,1%
benchmark	nie dotyczy
data rozpoczęcia działalności	19.11.2019
aktywa netto	157,49 mln PLN

**Skrót polityki inwestycyjnej**

Subfundusz w ramach części dłużnej może lokować:

- nie mniej niż 70% wartości aktywów w obligacje skarbowe i quasi-skarbowe lub depozyty bankowe
- nie więcej niż 30% wartości aktywów w inne instrumenty finansowe, przy czym nie więcej niż 10% w instrumenty finansowe, które nie posiadają ratingu inwestycyjnego.

Subfundusz w ramach części udziałowej może lokować:

- nie mniej niż 40% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu WIG20
- nie więcej niż 20% wartości aktywów w akcje wchodzące w skład indeksu mWIG40
- nie więcej niż 10% wartości aktywów w pozostałe akcje notowane na GPW
- nie mniej niż 20% wartości aktywów w akcje zagraniczne w krajach OECD.

Subfundusz lokuje swoje aktywa w kolejnych przedziałach czasowych według zasad wskazanych w poniższej tabeli:

Erste PPK 2035	do 31.12.2024	od 01.01.2025 do 31.12.2029	od 01.01.2030 do 31.12.2034	od 01.01.2035
Udział części udziałowej	40-70%	25-50%	10-30%	0-15%
Udział części dłużnej	30-60%	50-75%	70-90%	85-100%

Proces inwestycyjny w Erste TFI opiera się zarówno na kompetencjach Komitetu Inwestycyjnego, jak i zarządzających poszczególnymi subfunduszami. Komitet Inwestycyjny, w skład którego wchodzi wszyscy zarządzający, podejmuje decyzje m.in. w zakresie zabezpieczania pozycji walutowych oraz wykorzystania innych instrumentów pochodnych. Może także podejmować decyzje odnośnie strategicznej i geograficznej alokacji. Zarządzający subfunduszami podejmują natomiast indywidualne decyzje inwestycyjne dotyczące docelowych udziałów poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu.

**Zarządzający**



**Adam Nowakowski**  
Dyrektor Działu Akcji



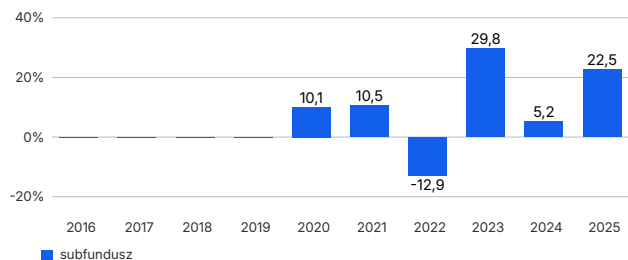
**Marta Stępień**  
Zarządzająca Funduszami

**Wyniki (dane na 30.04.2026)**

**Stopy zwrotu**

Kategoria	1M	3M	6M	1Y	3Y	5Y	10Y	YTD
jednostka	4,4%	1,1%	7,4%	16,7%	56,8%	58,4%	N/D	4,2%

**Stopy zwrotu w ostatnich 10 latach kalendarzowych (%)**



Prezentowane wyniki są danymi historycznymi i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości. Wyniki te nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Inwestora oraz innych potrąceń związanych z wycofaniem środków przed ukończeniem 60. roku życia wynikających z ustawy z 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Wyniki zostały obliczone w walucie polskiej.

**Stopy zwrotu od początku działalności (%)**



24 kwietnia 2026 r. fundusz zmienił nazwę na Erste PPK SFIO (z wcześniejszej: Santander PPK SFIO), a subfundusz zmienił nazwę na Erste PPK 2035 (z wcześniejszej: Santander PPK 2035).

**Ryzyko**

**Wskaźnik ryzyka**



Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Przyjmuje wartości od 1 do 7. Im wyższa wartość wskaźnika tym wyższe ryzyko produktu, czyli większe prawdopodobieństwo straty pieniędzy z inwestycji.

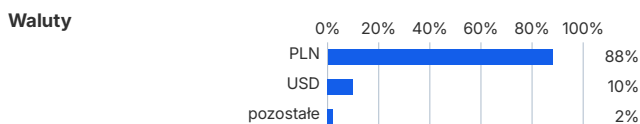
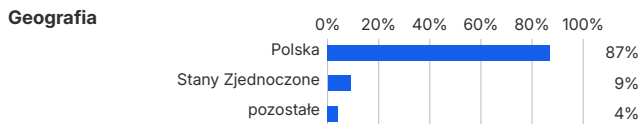
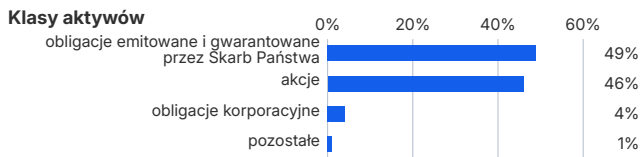
**Wskaźniki ryzyka i efektywności**

Kategoria	1Y	3Y	5Y
wskaźnik Sharpe'a	1,65	1,23	0,48

**Duration (dane na 30.04.2026)**

2,08

**Skład portfela (dane na 30.04.2026)**



**Objaśnienia dotyczące pojęć i skrótów użytych w dokumencie**

W kolumnie Typ w tabeli "Największe pozycje w portfelu" wskazany jest typ, do jakiego zalicza się dana pozycja; wartości w tej kolumnie oznaczają odpowiednio:

**U** - papiery **udziałowe**: akcje i instrumenty o podobnym charakterze, np. kwity depozytowe, prawa do akcji itd.

**D** - papiery **dłużne**: obligacje, listy zastawne i certyfikaty depozytowe

**F** - certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa **funduszy** inwestycyjnych

**G** - środki pieniężne i depozyty

**Zmodyfikowany wskaźnik Sharpe'a** - mierzy zwrot funduszu w odniesieniu do ryzyka. Pokazuje współczynnik dodatkowego zwrotu funduszu (tj. zwrot ponad osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka, np. papierów skarbowych) do ryzyka funduszu (tj. odchylenia standardowego funduszu). Im wyższy ten współczynnik, tym lepsze wyniki funduszu w stosunku do ponoszonego przez fundusz ryzyka. Wskaźnik przyjmuje wartości bliskie 0 w przypadku, gdy średnia nadwyżka zwrotu z funduszu nad zwrot osiągnięty z aktywów wolnych od ryzyka jest ujemna. Wyznaczony na bazie miesięcznych stóp zwrotu, prezentowany w skali jednego roku.

**Duration** - jest to miara wrażliwości zmian ceny obligacji na zmiany rynkowych stóp procentowych.

**Największe pozycje w portfelu**

Nazwa	Typ	Udział
PS0729	D	6,4%
PS0130	D	5,6%
PS0131	D	4,9%
DS1033	D	4,2%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	U	3,6%
DS0432	D	3,0%
DS1035	D	3,0%
WZ0330	D	3,0%
Orlen S.A.	U	2,8%
Allegro.eu S.A.	U	2,6%

Największe pozycje w portfelu inwestycyjnym, wg stanu na 30.04.2026 r. W składzie portfela nie uwzględniono instrumentów pochodnych. Szczegółowe informacje, w tym pełen skład portfela, znajdują się na [Erste.pl/TFI](https://Erste.pl/TFI)

**Podmiot zarządzający**

Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. to jedno z największych i najbardziej doświadczonych TFI działających na polskim rynku. Od 1998 roku zarządzamy funduszami inwestycyjnymi cieszącymi się uznaniem Klientów i ekspertów. Powierzone przez naszych Klientów środki lokujemy, w zależności od wybranego funduszu i subfunduszu, w instrumenty rynku kapitałowego i finansowego: akcje, obligacje, instrumenty pieniężne.

**Informacje kontaktowe**

[Erste.pl/TFI](https://Erste.pl/TFI)

[tfi@Erste.pl](mailto:tfi@Erste.pl)

801 123 801



Erste TFI S.A. ul. Wierzbicice 1a 61-569 Poznań

**Ważne informacje**

**Materiał jest prezentowany w celach marketingowych, nie stanowi umowy ani nie jest dokumentem informacyjnym wymaganym na mocy przepisów prawa.**

Materiał nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych. Subfundusze funduszu Erste PPK SFIO mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub NBP. Wartość aktywów netto subfunduszu może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego.

**Korzyściom wynikającym z inwestowania w jednostki uczestnictwa towarzyszą również ryzyka.** Opis czynników ryzyka, dane finansowe oraz informacje na temat opłat znajdują się w prospektach informacyjnych, dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz tabelach opłat dostępnych w języku polskim na [Erste.pl/TFI/dokumenty](https://Erste.pl/TFI/dokumenty). Streszczenie praw inwestorów znajduje się w prospekcie informacyjnym (Rozdział III, pkt 4).

Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a przyszłe wyniki podlegają opodatkowaniu, które zależy od sytuacji osobistej każdego inwestora i które może ulec zmianie w przyszłości. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej uczestnik powinien wziąć pod uwagę opłaty związane z subfunduszem oraz uwzględnić ewentualne opodatkowanie zysku. Uczestnik musi liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków.

Inwestując w fundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych funduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego funduszu. Niniejszy dokument nie może być kopiowany, cytowany lub rozpowszechniany w jakikolwiek sposób bez uprzedniego pisemnego zezwolenia Erste TFI S.A. Informacje zawarte w dokumencie są dobierane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą ze źródeł uznawanych za wiarygodne, jakkolwiek autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności. Autorzy nie ponoszą odpowiedzialności za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych wskutek interpretacji niniejszego dokumentu.

2026 © Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Wszelkie prawa zastrzeżone. Nazwa Erste i logo są zarejestrowanymi znakami towarowymi.

Dane aktualne na dzień generowania karty – 15.05.2026

Niniejszy materiał został przygotowany przez firmę Analizy Online S.A.