

PKO PARASOŁOWY - FIO

PKO Zrównoważony



CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

Subfundusz inwestuje w instrumenty finansowe o stabilnym dochodzie (bony skarbowe i obligacje) oraz instrumenty o wyższym ryzyku inwestycyjnym (akcje). Aktywa subfunduszu lokowane są w polskie oraz zagraniczne papiery wartościowe, przy dążeniu do ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

DANE PODSTAWOWE

Data pierwszej wyceny: od 09.07.1997 r.
Minimalna wpłata: 100 zł

WYNIKI SUBFUNDUSZU

	1M	3M	YTD	12M	3Y	5Y	MAKS.
PKO Zrównoważony	0,37%	-2,91%	-0,63%	-2,41%	8,36%	6,83%	172,94%
Benchmark	0,52%	-0,75%	4,31%	2,49%	18,12%	15,66%	-

DANE NA 30.09.2019 r.

Aktywa netto: 742,42 mln zł
Cena jednostki uczestnictwa: 136,47 zł

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA



RATING ANALIZ ONLINE

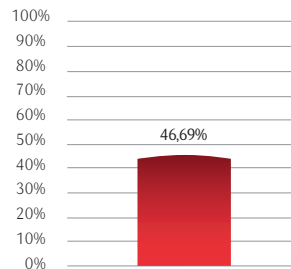
REKOMENDOWANY
MINIMALNY OKRES
INWESTYCJI



STRUKTURA AKTYWÓW



EKSPOZYCJA NA AKCJE



PROFIL RYZYKA

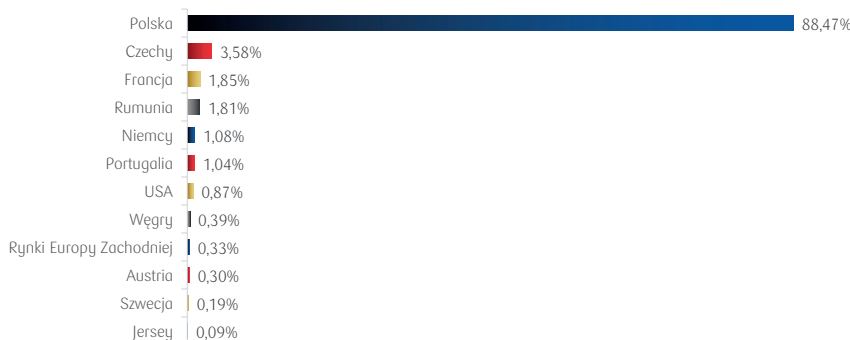
1 2 3 4 5 6 7
niskie ryzyko wysokie ryzyko

Powyższy profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku wskazanemu w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów aktualnych na dzień 19.02.2019 r.

BENCHMARK

15% MSCI World USD+35% WIG+50% GOPL PLN

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA



JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE W SKALI ROKU
A, B, C	3,50%
A1, B1, C1	2,90%

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	OPŁATA ZA NABYCIE	OPŁATA ZA ODKUPIENIE
A, A1	2,00%	0%
B, B1	0%	2,00%
C, C1	1,00%	1,00%

PKO PARASOŁOWY - FIO

PKO Zrównoważony



NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

Nazwa instrumentu finansowego	Typ instrumentu finansowego	Sektor gospodarki	Udział w portfelu
WZ1129	Obligacje	Skarbowy	9,18%
POLAND 4.2 150420 S	Obligacje	Skarbowy	6,39%
Powszechna Kasa Oszczędności BP	Akcje	Finansowy	5,20%
Powszechny Zakład Ubezpieczeń SA	Akcje	Finansowy	4,68%
Polski Koncern Naftowy ORLEN SA	Akcje	Energetyczny	3,36%
Bank Pekao SA	Akcje	Finansowy	3,31%
PS0123	Obligacje	Skarbowy	3,05%
BGOSK FRN 40 270220	Obligacje	Finansowy	2,82%
CZGB 0 100220	Obligacje	Skarbowy	2,82%
CD Projekt SA	Akcje	Informatyczny	2,79%

PROFIL INWESTORA

Subfundusz przeznaczony jest dla Inwestorów, którzy:

- chcą inwestować nie tylko w obligacje rządowe, obligacje przedsiębiorstw, ale również akcje spółek z Polski, jak i z całego świata
- oczekują wyższej stopy zwrotu niż w przypadku inwestycji w obligacje
- planują inwestować długoterminowo (min. 4 lata)
- akceptują podwyższony poziom ryzyka związany z polityką inwestycyjną subfunduszu
- liczą się z możliwością wahań wartości jednostki uczestnictwa

NOTA PRAWNA

Materiał ma charakter wyłącznie informacyjny. dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również 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 subfundusz znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KIID) dostępnych u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl. Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KIID subfunduszu. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Subfundusz nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.** Subfundusz może 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.

Wyniki subfunduszu oraz **Zmiana wartości jednostki** uczestnictwa przygotowane w oparciu o dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki - stan na 30.09.2019 r. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa funduszu w terminie od 09.07.1997r. (data pierwszej wyceny jednostki uczestnictwa funduszu) do 30.09.2019 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych.

Dane dotyczące **Struktury aktywów** i **Największych pozycji w portfelu** odnoszą się do aktywów ogółem na dzień 30.09.2019 r. Dane dla **Ekspozycji geograficznej** dotyczą części akcyjnej i dłużnej portfela subfunduszu i odnoszą się do aktywów netto na dzień 30.09.2019 r. Dane dotyczące **Ekspozycji na akcje** odnoszą się do aktywów netto na dzień 30.09.2019 r.

Niektóre informacje zawarte w dokumencie związane z **Benchmarkiem** Subfunduszu pochodzą lub zostały opracowane na bazie danych dostarczanych przez firmę MSCI Inc. („dane MSCI”). MSCI ani działający na zlecenie MSCI dostawcy treści nie dają żadnych ani dorozumianych gwarancji ani zapewnień oraz nie ponoszą odpowiedzialności w odniesieniu do danych MSCI użytych w niniejszym dokumencie. Dane MSCI nie mogą być powielane, ani wykorzystywane do innych celów bez pisemnej zgody MSCI. Dalsze rozpowszechnianie danych MSCI jest zabronione bez pisemnej zgody MSCI.

SŁOWNICZEK

RATING ANALIZ ONLINE

To ocena funduszu opierająca się na ocenie czynników ilościowych (takich jak wyniki) oraz jakościowych. Analiza funduszu polega na dogłębnym zbadaniu czterech podstawowych obszarów, które decydują o obecnym zachowaniu funduszu oraz o zachowaniu w przyszłości: zarządzający i proces inwestycyjny, polityka inwestycyjna i portfel, charakterystyka portfela, wyniki funduszu i ryzyko oraz koszty i opłaty. Im więcej przyznanych gwiazdek tym lepiej oceniona jakość funduszu.

BENCHMARK

Wzorzec (punkt) odniesienia, do którego porównuje się wyniki inwestycyjne funduszu, służący do oceny efektywności zarządzania funduszem, reprezentatywny dla aktywów, w które inwestowane są środki.

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie towarzystwa funduszy inwestycyjnych za zarządzanie funduszem, uwzględnione już w cenie netto jednostki uczestnictwa lub wartości certyfikatu inwestycyjnego. Zgodna z uchwałą Towarzystwa.

OPŁATA MANIPULACYJNA

Opłata pobierana przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych przy zbywaniu, odkupywaniu, konwersji lub zamianie 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.

EKSPOZYCJA NA AKCJE

Z uwagi na fakt, że prezentacje bilansowej struktury aktywów, w związku z zasadami wyceny aktywów, nie uwzględniają ekonomicznych wartości ekspozycji na ryzyko wynikających z pozabilansowego ujmowania wyceny kontraktów terminowych, dołączyliśmy wykres przedstawiający Ekspozycję na akcje, który uwzględnia kontrakty terminowe (instrumenty pochodne). Ujmując kwestię obrazowo: przeliczając liczbę sztuk kontraktu, jego aktualnego kursu, mnożnika i kursu walutowego (dla futures zagranicznych) otrzymujemy faktyczną, ekonomiczną ekspozycję na dany instrument bazowy (akcje w tym przypadku). Proszę pamiętać, że co do zasady instrumenty pochodne typu futures mają „wbudowany” mnożnik, a więc ekspozycja na ryzyko jest w tym przypadku „lewarowana”. Ekspozycja na akcje odnosi się do aktywów netto subfunduszu.

RACHUNEK NABYC SUBFUNDUSZU

Wpłaty w PLN: 55 1030 1508 0000 0005 0425 2027