

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2030

Subfundusz wydzielony w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfo
Jednostka uczestnictwa kategorii E



W CO I JAK INWESTUJEMY?

- Obecny portfel wzorcowy subfunduszu to: 7,5% akcje dużych polskich spółek + 7,5% akcje zagraniczne + 85% polskie obligacje skarbowe o średnim terminie zapadalności ok. 4 lata.
- Zgodnie z koncepcją „cyklu życia”, im bliżej roku 2030, tym udział akcji w portfelu będzie malał na rzecz obligacji, aby stopniowo zmniejszać ryzyko inwestycyjne.
- Subfunduszem zarządzamy aktywnie, więc jego struktura może się zmieniać.
- Dążymy do wyeliminowania ryzyka walutowego.

WYBIERZ TEN SUBFUNDUSZ, JEŻELI:

- urodziłeś się w latach 1960-1969,
- chcesz zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę, a wiek emerytalny osiągniesz około 2025 r.,
- długoterminowo poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na obligacjach,
- akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne,
- poszukujesz gotowej inwestycji zdywersyfikowanej globalnie.

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Polska	7,66%
Stany Zjednoczone	5,54%
Pozostałe	2,47%
Suma ekspozycji akcyjnej	15,67%

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	79,25%
Rumunia	4,86%
Izrael	1,62%
Węgry	1,23%
Pozostałe	1,05%
Suma ekspozycji obligacyjnej	88,00%

EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

PLN	99,80%
Pozostałe	0,20%

WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

3,6

NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
Polska (4,00%, 25.07.2031)	Obligacje	Skarbowy	11,31%
Polska (4,50%, 25.07.2030)	Obligacje	Skarbowy	8,48%
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	7,86%
Polska (4,50%, 25.01.2031)	Obligacje	Skarbowy	7,83%
Polska (6,00%, 25.10.2033)	Obligacje	Skarbowy	7,47%
Polska (5,00%, 25.10.2035)	Obligacje	Skarbowy	7,08%
Polska (indeksowane CPI, 25.08.2031)	Obligacje	Skarbowy	4,26%
Polska (WIBOR 6M, 25.03.2030)	Obligacje	Skarbowy	3,91%
Polska (1,75%, 25.04.2032)	Obligacje	Skarbowy	3,41%
BGK (5,75%, 03.02.2029)	Obligacje	Skarbowy	3,31%

Szczegółowy skład portfela Subfunduszu znajdziesz co miesiąc na www.pkotfi.pl. Objasnienia wykresów Ekspozycja geograficzna akcji, Ekspozycja geograficzna obligacji, Ekspozycja walutowa funduszu oraz tabeli Największe pozycje akcyjne i obligacyjne znajdują się w słowniku na ostatniej stronie karty.

Informacja reklamowa

Warszawa, 31.07.2026

BENCHMARK

7,5% WIG20TR + 7,5% MSCI World
USD + 85% Treasury BondSpot
Poland Index

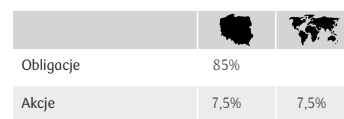
REKOMENDOWANY
MINIMALNY OKRES
INWESTYCJI

3
lata

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW



DATA PIERWSZEJ WYCENY
21.06.2012

AKTYWA NETTO
1 905,22 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 07.2026
+13,70 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
17,32 zł

MINIMALNA WPŁATA
100 zł

POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

1% w skali roku

Szczegółowe informacje o pobieranych opłatach znajdziesz pod linkiem
www.pkotfi.pl/tabela-oplat/

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2030

Subfundusz wydzielony w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfo
Jednostka uczestnictwa kategorii E

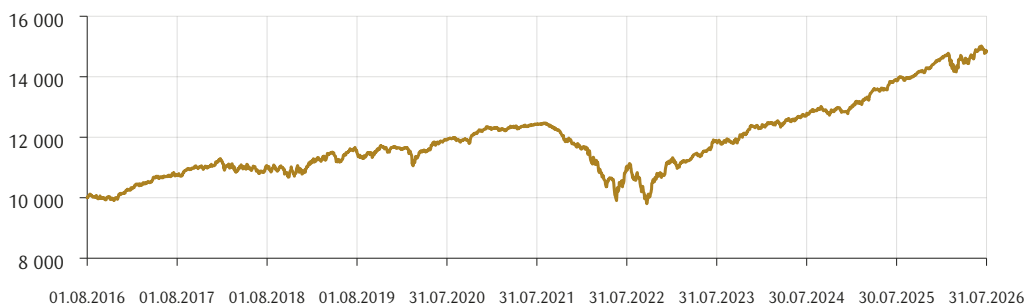


Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Uczestników oraz opłat manipulacyjnych. Prezentowane wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Dane na dzień 31.07.2026

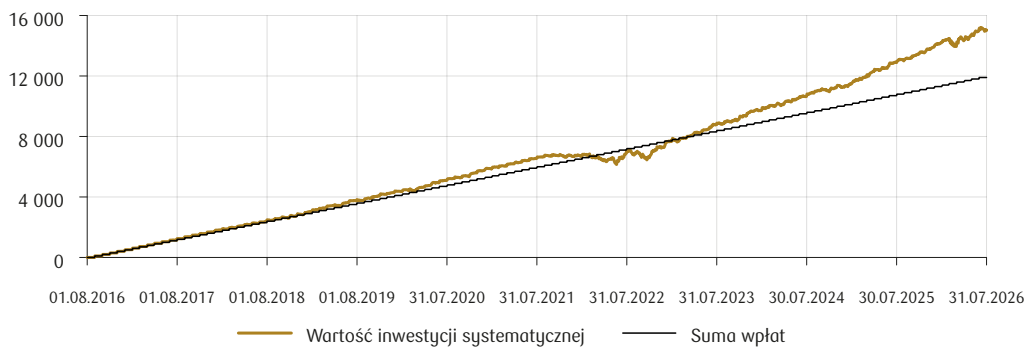
Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	2,91	-0,46	2,79	1,58	7,05	16,09	24,96	19,53	48,93	73,03
Benchmark	3,21	-0,40	2,84	1,77	7,95	17,68	26,88	19,62	58,77	-

Wynik w okresach (%)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Subfundusz	4,23	8,87	-1,55	7,17	5,07	-3,99	-8,75	15,10	3,89	12,42
Benchmark	3,93	12,76	-1,70	8,10	7,30	-6,60	-8,06	15,94	4,21	13,43

ZMIANA WARTOŚCI ZAINWESTOWANYCH 10 TYS. ZŁ - OSTATNIE 10 LAT



ZMIANA WARTOŚCI INWESTYCJI SYSTEMATYCZNEJ - OSTATNIE 10 LAT



Założenia inwestycji systematycznej: wpłaty w wysokości 100 zł na koniec miesiąca kalendarzowego, pierwsza wpłata 31.08.2016, ostatnia 30.06.2026. Suma wpłat: 11 900 zł.

SŁOWNIK

BENCHMARK

Portfel wzorcowy, dzięki któremu dowiesz się, w co inwestujesz kupując jednostki danego subfunduszu. Przykładowo, jeśli 80% benchmarku stanowią indeksy akcyjne, oznacza to że inwestujesz w subfundusz akcyjny.

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA

Odpowiada informacjom zawartym w KID, które są aktualne dla każdego z Subfunduszy na dzień udostępnienia niniejszego materiału. Najniższy ogólny wskaźnik ryzyka (1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka. Ogólny wskaźnik ryzyka może w przyszłości ulegać zmianom.

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

To nasze wynagrodzenie, z którego pokrywamy wydatki związane z analizą rynku, podejmowaniem decyzji inwestycyjnych oraz administrowaniem Subfunduszem. Opłata jest uwzględniona w wycenie jednostki i prezentowanych stopach zwrotu.

WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

Wskazuje, o ile procent wzrośnie/spadnie wartość subfunduszu, jeżeli rynkowe stopy procentowe (rentowności) spadną/wzrosną o jeden punkt procentowy. Im większa wartość wskaźnika, tym większa zmienność wyceny jednostki uczestnictwa subfunduszu.

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2030

Subfundusz wydzielony w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfo
Jednostka uczestnictwa kategorii E



Informacja o ryzykach

Wybierając ten Subfundusz musisz liczyć się przede wszystkim z ryzykiem zmian cen akcji i obligacji - jeśli akcje i/lub obligacje tanieją, np. w wyniku zmian stóp procentowych, może to obniżyć wartość Twojej inwestycji. Równocześnie musisz liczyć się z ryzykiem pogorszenia sytuacji finansowej emitentów instrumentów finansowych i kontrahentów Subfunduszu, możliwością utraty przez nich płynności lub ryzykiem zaprzestania wywiązywania się przez nich ze swoich zobowiązań.

Dodatkowo, firmy i emitenci, których odpowiednio akcje i obligacje kupujemy do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich akcji i/lub obligacji. Możesz ponosić też ryzyko z tytułu zmian kursów walutowych.

Uważnie zapoznaj się z polityką inwestycyjną Subfunduszu, szczegółowym opisem ryzyk i profilem inwestora zawartymi w prospekcie informacyjnym oraz z ogólnym wskaźnikiem ryzyka (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 - najwyższe), scenariuszami wyników Subfunduszu i zalecanym okresem utrzymywania zawartymi w KID.

Nota prawna

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zapoznaj się z prospektem informacyjnym Funduszu (Prospekt) oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID).

Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani usługi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego lub prawnego.

Subfundusz nie gwarantuje, że osiągnie założony cel lub wynik inwestycyjny. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w Subfundusz znajdziesz w Prospekcie dostępnym u dystrybutorów i pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz w KID pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/ (oba dokumenty w języku polskim).

Streszczenie praw inwestorów (w języku polskim) oraz informacje o obowiązkach podatkowych znajdziesz w Prospekcie w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdziesz w tabeli opłat pod linkiem www.pkotfi.pl/tabela-oplat/

Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa może się zmieniać. Scenariusze dotyczące ewentualnych wyników Twojej inwestycji znajdziesz w KID w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści.

Subfundusz może lokować powyżej 35% aktywów w instrumenty emitowane, poręczane lub gwarantowane przez NBP lub Skarb Państwa.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich powtórzenia i mogą być różne w zależności od kategorii jednostki uczestnictwa.

Niektóre informacje zawarte w dokumencie związane z Benchmarkiem Subfunduszu pochodzą lub zostały opracowane na bazie danych dostarczanych przez firmę MSCI Inc. Szczegóły dot. wykorzystania tych danych do kalkulacji stóp zwrotu z Benchmarku znajdziesz w Rozdziale VI pkt. 1.12. prospektu informacyjnego.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Dane rejestrowe spółki znajdziesz pod linkiem www.pkotfi.pl/o-nas/. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.

SŁOWNIK

EKSPOZYCJA

Udziały na wykresach Ekspozycji geograficznej i walutowej oraz w tabeli Największe pozycje akcyjne i obligacyjne to stosunek wyceny danych instrumentów z uwzględnieniem instrumentów pochodnych, do aktywów netto subfunduszu (tj. aktywów ogółem pomniejszonych o zobowiązania). Tabela obejmuje akcje i obligacje oraz instrumenty dające ekspozycję na akcje i obligacje np. tytuły i jednostki uczestnictwa oraz instrumenty pochodne.

Suma ekspozycji powyżej 100% oznacza, że subfundusz stosuje instrumenty pochodne lub transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo i sell-buy-back) w celu zwiększenia potencjału zysku. Może się to jednak wiązać z większymi wahaniami wyceny jednostki uczestnictwa. Instrumenty pochodne umożliwiają partycypację we wzrostach albo spadkach wyceny danego instrumentu lub indeksu bez lub z minimalnym zaangażowaniem środków subfunduszu. Z kolei transakcje z przyrzeczeniem odkupu umożliwiają subfunduszowi pożyczanie środków na inwestycje o wyższej stopie zwrotu niż ta wygenerowana przez obligacje przekazane drugiej stronie transakcji pod zastaw.

Dowiedz się więcej o Subfunduszu



www.pkotfi.pl
Infolinia 801 32 32 80
(opłata zgodna z taryfą operatora)

Subfundusz stosuje



**Dobre Praktyki
Informacyjne**