

## 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:

- jesteś osobą urodzoną w latach 1960 - 1969,
- chcesz zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę, a wiek emerytalny osiągniesz około 2025 r.,
- poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na depozytach i subfunduszach dłużnych,
- poszukujesz gotowej inwestycji zdywersyfikowanej globalnie,
- akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne.

#### EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Polska	7,22%
Stany Zjednoczone	5,25%
Pozostałe	2,20%
<b>Suma ekspozycji akcyjnej</b>	<b>14,67%</b>

#### EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	80,73%
Rumunia	1,79%
Pozostałe	0,07%
<b>Suma ekspozycji obligacyjnej</b>	<b>82,59%</b>

#### EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

PLN	99,75%
Pozostałe	0,25%

#### WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

3,4

### NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
Polska (4,50%, 25.07.2030)	Obligacje	Skarbowy	11,31%
Polska (6,00%, 25.10.2033)	Obligacje	Skarbowy	11,15%
Polska (5,00%, 25.01.2030)	Obligacje	Skarbowy	8,37%
Polska (5,75%, 25.04.2029)	Obligacje	Skarbowy	8,14%
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	7,39%
Indeks WIG20	Kontrakt terminowy	-	7,18%
Polska (1,75%, 25.04.2032)	Obligacje	Skarbowy	6,74%
Polska (4,75%, 25.07.2029)	Obligacje	Skarbowy	5,08%
PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy	Fundusze	-	3,81%
Polska (indeksowane CPI, 25.08.2031)	Obligacje	Skarbowy	3,11%

Szczegółowy skład portfela Subfunduszu znajdziesz co miesiąc na [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

### Informacja reklamowa

Warszawa, 30.09.2025

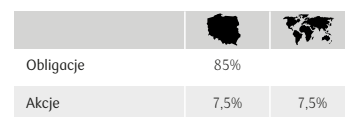
#### BENCHMARK

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

#### OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



#### DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW



#### DATA PIERWSZEJ WYCENY

21.06.2012

#### AKTYWA NETTO

1 599,11 mln zł

#### BILANS SPRZEDAŻY 09.2025

+10,44 mln zł

#### CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

16,32 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/](http://www.pkotfi.pl/tabela-oplat/)

## PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2030

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

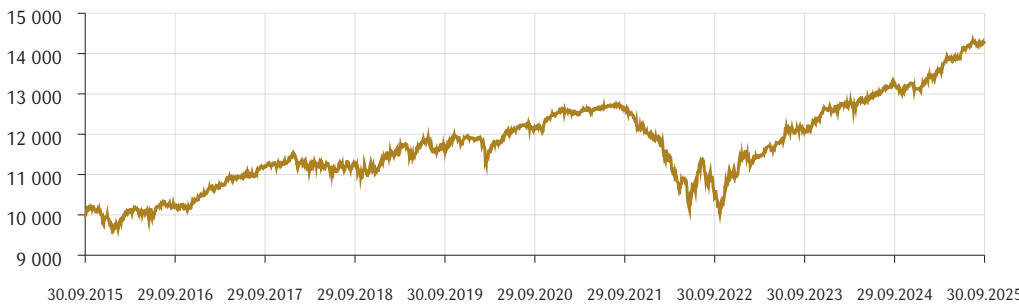


Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Uczestników oraz opłat manipulacyjnych. Prezentowane wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Dane na dzień 30.09.2025

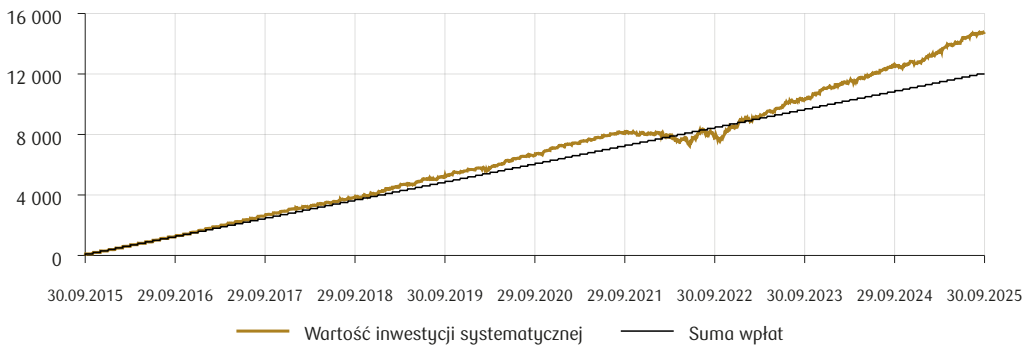
Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	9,02	0,80	1,87	5,49	7,79	18,18	37,14	17,66	43,03	63,04
Benchmark	9,70	0,91	2,22	6,21	8,38	19,80	40,84	16,97	51,67	-

Wynik w okresach (%)	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Subfundusz	-1,39	4,23	8,87	-1,55	7,17	5,07	-3,99	-8,75	15,10	3,89
Benchmark	-2,28	3,93	12,76	-1,70	8,10	7,30	-6,60	-8,06	15,94	4,21

### 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 30.09.2015, ostatnia 31.08.2025. Suma wpłat: 12 000 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/](http://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/) oraz w KID pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/](http://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/](http://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/](http://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 to stosunek wyceny danych instrumentów z uwzględnieniem instrumentów pochodnych, do aktywów netto subfunduszu (tj. aktywów ogółem pomniejszonych o zobowiązania).

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](http://www.pkotfi.pl)  
Infolinia 801 32 32 80  
(opłata zgodna z taryfą operatora)

Subfundusz stosuje

