

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2040

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



W CO I JAK INWESTUJEMY?

- Obecny portfel wzorcowy subfunduszu to: 20% akcje dużych polskich spółek + 20% akcje zagraniczne + 60% polskie obligacje skarbowe o średnim terminie zapadalności ok. 4 lata.
- Zgodnie z koncepcją „cyklu życia”, im bliżej roku 2040, 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 1970 - 1979,
- chcesz zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę, a wiek emerytalny osiągniesz około 2035 r.,
- poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na depozytach i funduszach dłużnych,
- poszukujesz gotowej inwestycji zdywersyfikowanej globalnie,
- akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne.

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Polska	20,05%
Stany Zjednoczone	7,46%
Japonia	1,18%
Pozostałe	6,58%
Suma ekspozycji akcyjnej	35,28%

EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

PLN	99,77%
Pozostałe	0,23%

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	52,57%
Pozostałe	0,08%
Suma ekspozycji obligacyjnej	52,65%

WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

2,1

NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	10,06%
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	Fundusze	-	9,87%
Polska (5,00%, 25.01.2030)	Obligacje	Skarbowy	8,09%
Polska (6,00%, 25.10.2033)	Obligacje	Skarbowy	7,31%
Polska (5,00%, 25.10.2034)	Obligacje	Skarbowy	5,98%
Polska (4,75%, 25.07.2029)	Obligacje	Skarbowy	5,68%
Polska (7,50%, 25.07.2028)	Obligacje	Skarbowy	4,65%
Polska (3,75%, 25.05.2027)	Obligacje	Skarbowy	4,42%
Polska (5,75%, 25.04.2029)	Obligacje	Skarbowy	4,15%
PKO Bank Polski S.A.	Akcje	Finansowy	3,23%

Szczegółowy skład portfela Subfunduszu znajdziesz co miesiąc na www.pkotfi.pl

Informacja reklamowa

Warszawa, 27.02.2026

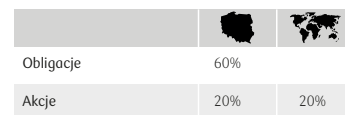
BENCHMARK

20% WIG20TR + 20% MSCI World USD + 60% Treasury BondSpot Poland Index

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW



DATA PIERWSZEJ WYCENY

21.06.2012

AKTYWA NETTO

1 811,55 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 02.2026

+25,77 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

20,32 zł

MINIMALNA WPŁATA

100 zł

POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

1,00% w skali roku

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

PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2040

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 27.02.2026

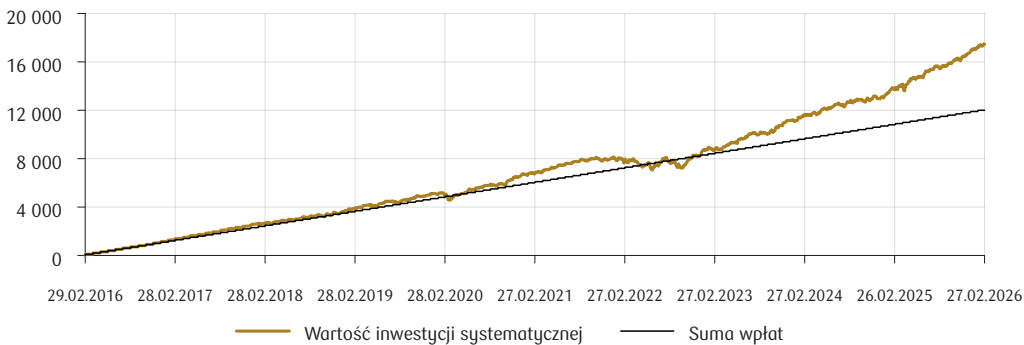
Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	2,83	1,14	4,58	9,07	17,46	27,08	49,08	41,60	84,06	103,00
Benchmark	3,18	1,09	5,00	9,67	18,32	28,63	52,29	40,76	100,46	-

Wynik w okresach (%)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Subfundusz	6,18	12,24	-5,19	8,88	4,66	3,48	-11,50	19,45	5,15	19,54
Benchmark	5,92	17,37	-5,39	10,10	7,80	0,64	-11,27	20,02	5,68	20,12

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 29.02.2016, ostatnia 31.01.2026. 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 2040

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 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 wyższym 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

