PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060

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

PKO TFI

W CO I JAK INWESTUJEMY?

- Obecny portfel wzorcowy subfunduszu to: 42,5% akcje dużych polskich spółek + 42,5% akcje zagraniczne + 15% polskie obligacje skarbowe o średnim terminie zapadalności ok. 4 lata.
- Zgodnie z koncepcją „cyklu życia", im bliżej roku 2060, 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 1990 - 1999,
- chcesz zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę, a wiek emerytalny osiągniesz około 2055 r.,
- poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na depozytach i funduszach dłużnych,
- poszukujesz gotowej inwestycji zdywersyfikowanej globalnie,
- akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne.

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Polska	41,28%
Japonia	2,29%
Wielka Brytania	2,06%
Kanada	1,55%
Szwajcaria	1,07%
Pozostałe	28,61%
Suma ekspozycji akcyjnej	**76,87%**

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	14,49%
Suma ekspozycji obligacyjnej	**14,49%**

EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

PLN	99,92%
Pozostałe	0,08%

WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

0,6

NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	20,34%
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	Fundusze	-	20,08%
Orlen S.A.	Akcje	Paliwowy	6,89%
PKO Bank Polski S.A.	Akcje	Finansowy	6,37%
Indeks Dow Jones Industrial Average	Kontrakt terminowy	-	3,88%
KGHM Polska Miedź S.A.	Akcje	Surowcowy	3,71%
Bank Pekao S.A.	Akcje	Finansowy	3,57%
PZU S.A.	Akcje	Finansowy	3,22%
LPP S.A.	Akcje	Dóbr i usług wyższego rzędu	2,51%
Santander Bank Polska S.A.	Akcje	Finansowy	2,33%

Szczegółowy skład portfela Subfunduszu znajdziesz co miesiąc na www.pkotfi.pl. Objaśnienia 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, 30.04.2026

BENCHMARK
42,5% WIG20TR + 42,5% MSCI World USD + 15% Treasury BondSpot Poland Index

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA

1 2 3 **4** 5 6 7

niższe ryzyko — średnie — wyższe ryzyko

DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW

Obligacje	15%	
Akcje	42,5%	42,5%

DATA PIERWSZEJ WYCENY
21.06.2012

AKTYWA NETTO
512,64 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 04.2026
+9,89 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
30,80 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 2060

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

PKO TFI

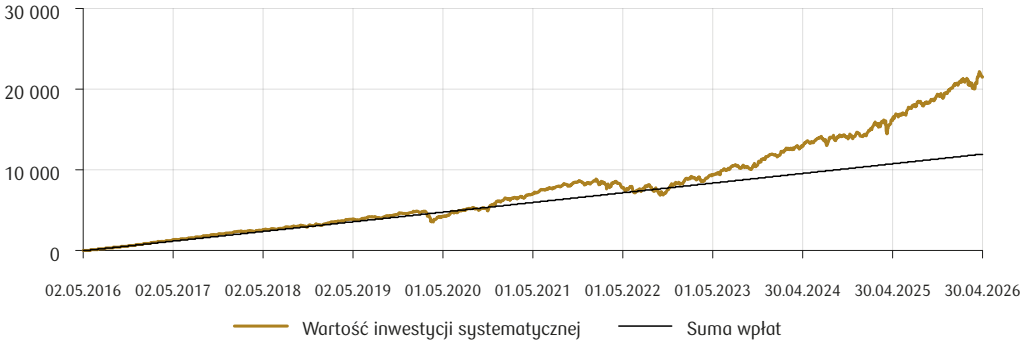
Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Uczestników oraz opłat manipulacyjnych. Prezentowane wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Dane na dzień 30.04.2026

Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	4,41	5,70	1,85	8,95	25,25	43,86	77,22	75,90	146,60	207,69
Benchmark	6,22	6,08	2,92	10,24	27,33	44,67	79,19	72,48	157,98	-

Wynik w okresach (%)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Subfundusz	10,41	19,01	-8,11	10,61	1,86	16,95	-16,16	26,70	8,12	33,42
Benchmark	7,49	21,15	-8,27	11,70	7,30	14,74	-17,39	27,37	8,09	32,64

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 31.05.2016, ostatnia 31.03.2026. 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 2060

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

PKO TFI

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 obniżać 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 pożyczenie 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