

## PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060

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



### 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:

- urodziłeś się w latach 1990-1999,
- chcesz zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę, a wiek emerytalny osiągniesz około 2055 r.,
- długoterminowo poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na obligacjach,
- akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne,
- poszukujesz gotowej inwestycji zdywersyfikowanej globalnie.

#### EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

|                                 |               |
|---------------------------------|---------------|
| Polska                          | 41,27%        |
| Stany Zjednoczone               | 19,11%        |
| Japonia                         | 2,23%         |
| Wielka Brytania                 | 1,99%         |
| Kanada                          | 1,30%         |
| Szwajcaria                      | 1,05%         |
| Pozostałe                       | 5,48%         |
| <b>Suma ekspozycji akcyjnej</b> | <b>72,45%</b> |

#### EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

|                                     |               |
|-------------------------------------|---------------|
| Polska                              | 14,33%        |
| <b>Suma ekspozycji obligacyjnej</b> | <b>14,33%</b> |

#### EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

|           |         |
|-----------|---------|
| PLN       | 100,21% |
| Pozostałe | -0,21%  |

#### WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

0,6

#### NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

| Emitent / Instrument                        | Typ                | Sektor                      | Udział |
|---------------------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------|
| Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C           | Fundusze           | -                           | 19,76% |
| iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc) | Fundusze           | -                           | 19,34% |
| PKO Bank Polski S.A.                        | Akcje              | Finansowy                   | 6,53%  |
| Orlen S.A.                                  | Akcje              | Paliwowy                    | 6,09%  |
| Indeks Dow Jones Industrial Average         | Kontrakt terminowy | -                           | 5,76%  |
| KGHM Polska Miedź S.A.                      | Akcje              | Surowcowy                   | 3,69%  |
| Bank Pekao S.A.                             | Akcje              | Finansowy                   | 3,38%  |
| PZU S.A.                                    | Akcje              | Finansowy                   | 3,11%  |
| Allegro.eu S.A.                             | Akcje              | Dóbr i usług wyższego rzędu | 2,49%  |
| Santander Bank Polska S.A.                  | Akcje              | Finansowy                   | 2,26%  |

Szczegółowy skład portfela Subfunduszu znajdziesz co miesiąc na [www.pkotfi.pl](http://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, 29.06.2026

#### BENCHMARK

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

REKOMENDOWANY  
MINIMALNY OKRES  
INWESTYCJI

5  
lat

#### 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

549,43 mln zł

#### BILANS SPRZEDAŻY 06.2026

+9,39 mln zł

#### CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

32,07 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/](http://www.pkotfi.pl/tabela-oplat/)

## PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060

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 30.06.2026

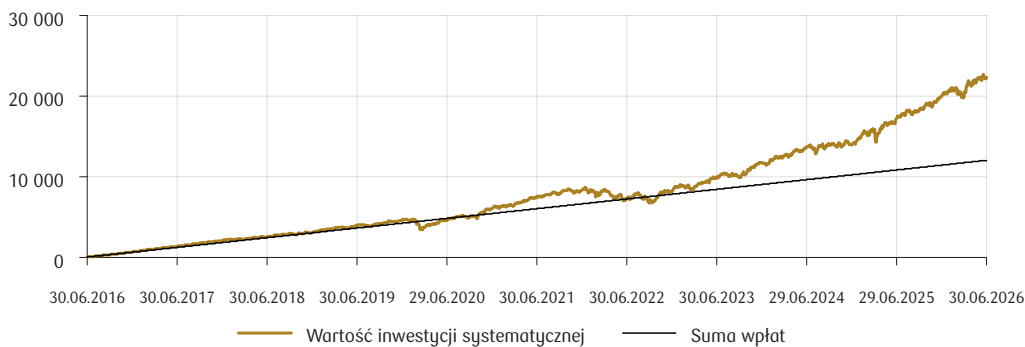
| Wynik w okresach (%) | YTD   | 1 mies. | 3 mies. | 6 mies. | 1 rok | 2 lata | 3 lata | 5 lat | 10 lat | MAX    |
|----------------------|-------|---------|---------|---------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|
| Subfundusz           | 8,71  | -0,16   | 10,05   | 8,71    | 21,89 | 41,46  | 76,02  | 74,58 | 162,65 | 220,38 |
| Benchmark            | 10,88 | -0,38   | 10,73   | 10,88   | 24,29 | 43,92  | 77,25  | 71,75 | 177,88 | -      |

| 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 30.06.2016, ostatnia 31.05.2026. 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 2060

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

Subfundusz stosuje



**Dobre Praktyki  
Informacyjne**