

PKO PARASOŁOWY FIO

PKO Akcji Rynku Złota



CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

PKO Akcji Rynku Złota jest Subfunduszem akcji, który inwestuje zgromadzone aktywa głównie w akcje wybranych spółek operujących na rynku złota i innych metali szlachetnych. Są to głównie kopalnie zajmujące się wydobywaniem kruszcu. Subfundusz nie inwestuje bezpośrednio w złoto, ani w inne instrumenty finansowe odwzorowujące bezpośrednio zmiany wartości złota. Zachowanie Subfunduszu PKO Akcji Rynku Złota jest bardzo mocno powiązane z zachowaniem ceny złota. Subfundusz jest zarządzany aktywnie.

WYNIKI SUBFUNDUSZU (J.U. KAT. A)

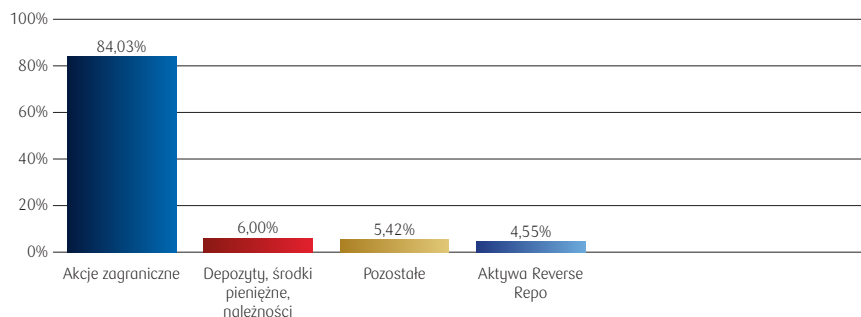
	1M	3M	YTD	12M	3Y	5Y	10Y	MAKS.
PKO Akcji Rynku Złota	-1,54%	-6,83%	-21,09%	-22,37%	-11,94%	21,22%	-19,59%	-14,99%
Benchmark	0,91%	-7,17%	-21,78%	-20,77%	-10,74%	9,70%	-	-

Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA KAT. A



STRUKTURA AKTYWÓW



DANE PODSTAWOWE

Data pierwszej wyceny: 25.09.2015 r.
Minimalna wpłata: 100 zł

DANE NA 31.10.2022 r.

Aktywa netto: 585,60 mln zł
Cena jednostki uczestnictwa: 131,96 zł
Bilans sprzedaży: +7,95 mln zł (w październiku 2022)

REKOMENDOWANY MINIMALNY OKRES INWESTYCJI

5
lat

PROFIL RYZYKA

1 2 3 4 5 6 7
niskie ryzyko wysokie ryzyko

Powyższy profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku wskazanemu w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów aktualnych na dzień 21.02.2022 r. Profil ryzyka i zysku może w przyszłości ulegać zmianom. Najniższa kategoria (1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka.

BENCHMARK

90% NYSE ARCA GOLDMINERS INDEX USD+10% WIBID
ON

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE W SKALI ROKU
A, B, C	2,00%
A1, B1, C1	1,60%

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	MAX. OPŁATA ZA NABYCIE	MAX. OPŁATA ZA ODKUPIENIE
A, A1	3,00%	0,00%
B, B1	0,00%	3,00%
C, C1	1,50%	1,50%

PKO PARASOŁOWY FIO

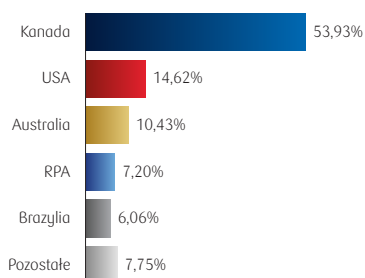
PKO Akcji Rynku Złota



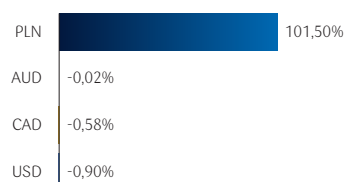
EKSPOZYCJA NA AKCJE



EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA



EKSPOZYCJA WALUTOWA



NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

Nazwa instrumentu finansowego	Typ instrumentu finansowego	Sektor gospodarki	Udział w portfolio
NEWMONT CORPORATION	Akcje	Surowcowy	8,67%
Barrick Gold Corp	Akcje	Surowcowy	8,51%
PLN	Gotówka/ Depozyty/ Należności		6,00%
Agnico Eagle Mines Ltd	Akcje	Surowcowy	5,83%
Yamana Gold Inc	Akcje	Surowcowy	5,09%
Wheaton Precious Metals Corp	Akcje	Surowcowy	4,97%
Franco-Nevada Corp	Akcje	Surowcowy	4,38%
Northern Star Resources Ltd	Akcje	Surowcowy	2,94%
Osisko Mining Inc	Akcje	Surowcowy	2,94%
DRD GOLD Ltd	Akcje	Surowcowy	2,83%

DLA KOGO?

Subfundusz przeznaczony jest dla Inwestorów, którzy:

- chcą inwestować szczególności w akcje wybranych spółek z całego świata operujących na rynku złota i innych metali szlachetnych,
- oczekując wyższej stopy zwrotu niż w przypadku inwestycji w obligacje,
- planując inwestować długoterminowo (min. 5 lat),
- akceptując wysoki poziom ryzyka związany z polityką inwestycyjną Subfunduszu,
- licząc się z możliwością znacznych wahań wartości jednostki uczestnictwa.

SŁOWNICZEK

BENCHMARK

Tzw. portfel wzorcowy. Jest punktem odniesienia, który można wykorzystać, aby ocenić efektywność subfunduszu. Jest on reprezentatywny dla aktywów danego subfunduszu.

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszem, które uwzględniamy w codziennej wycenie jednostek uczestnictwa subfunduszu. Wysokość maksymalnej opłaty za zarządzanie znajduje się w Prospekcie informacyjnym PKO Parasolowy fio.

OPŁATA ZA NABYCIE

Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa subfunduszu. Pobierana jest z kwoty inwestycji, a jej wysokość wynika z Tabeli opłat i może się zmieniać.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE

Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu, a jej wysokość wynika z Tabeli opłat i może się zmieniać.

KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW (KIID)

(Key Investor Information Document) to dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji, pozwalających poznać charakter funduszu i związane z nim ryzyko. Podstawowe dane o funduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil ryzyka i zysku, koszty i opłaty oraz wyniki w długim terminie, są prezentowane załącznikiem na dwóch stronach i opisane w przystępny dla klientów TFI sposób.

BILANS SPRZEDAŻY

Saldo nabyć i umorzeń jednostek uczestnictwa z uwzględnieniem przeniesień oraz konwersji.

EKSPOZYCJA NA AKCJE

Z uwagi na fakt, że prezentacje bilansowej struktury aktywów, w związku z zasadami wyceny aktywów, nie uwzględniają ekonomicznych wartości ekspozycji na ryzyko wynikających z pozabilansowego ujmowania wyceny kontraktów terminowych, dodaliśmy wykres przedstawiający Ekspozycję na akcje, który uwzględnia kontrakty terminowe (instrumenty pochodne). Ujmując kwestię obrazowo: przeliczając liczbę sztuk kontraktu, jego aktualnego kursu, mnożnika i kursu walutowego (dla futures zagranicznych) otrzymujemy faktyczną, ekonomiczną ekspozycję na dany instrument bazowy (akcje w tym przypadku). Proszę pamiętać, że co do zasady instrumenty pochodne typu futures mają „wbudowany” mnożnik, a więc ekspozycja na ryzyko jest w tym przypadku „lewarowana”. Ekspozycja na akcje odnosi się do aktywów netto funduszu.

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA (j.u.)

Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez inwestora do funduszu inwestycyjnego. Jednostka uczestnictwa nie jest papierem wartościowym ani żadnym innym fizycznie istniejącym dokumentem. Jest natomiast tytułem prawnym pozwalającym inwestorowi na partycypację w zarównie w majątku funduszu, jak i w jego dochodach.

RACHUNEK NABYCIE SUBFUNDUSZU

88 1030 1508 0000 0008 1773 3026

PKO PARASOŁOWY FIO

PKO Akcji Rynku Złota



Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Tym niemniej inwestując w subfundusz PKO Akcji Rynku Złota należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Akcji Rynku Złota towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja funduszu. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, instrumentów pochodnych, ryzyko koncentracji, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, jak również rozliczenia oraz płynności lokat. Dodatkowo na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanego subfunduszu mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.

Ponadto dla subfunduszu PKO Akcji Rynku Złota mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tego subfunduszu.

Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Akcji Rynku Złota, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w Prospekcie informacyjnym lub dokumencie Kluczowe Informacje dla Inwestorów (KIID).

W szczególności należy zapoznać się z rekomendacjami dotyczącymi minimalnego okresu inwestycji oraz profilem ryzyka i zysku zawartym w dokumencie KIID (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 najwyższe), w tym rekomendacjami dotyczącymi wyboru subfunduszu odpowiedniego do wieku uczestnika i okresu inwestycji.

PKO PARASOŁOWY FIO

PKO Akcji Rynku Złota



NOTA PRAWNA

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym danego funduszu oraz z dokumentem zawierającym Kluczowe Informacje dla Inwestorów (KIID). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, ani pomocy prawnej.

Inwestycja w fundusze wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. **Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.** Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowy - fio znajduje się w Prospekcie informacyjnym dostępnym u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KIID) dostępnych u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem: www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kiid/. Zarówno Prospekt informacyjny jak i KIID dostępne są wyłącznie w języku polskim. Streszczenie praw inwestorów funduszu inwestycyjnego zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach Prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu, dostępnym na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim. Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią Prospektu informacyjnego oraz KIID Subfunduszu. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl/tabela-oplat/. **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać bardzo dużej zmienności.** Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszu zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

* **Wyniki Subfunduszu oraz Zmiana wartości jednostki uczestnictwa** przygotowane w oparciu o dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki - stan na 31.10.2022 r. Prezentowany wynik stopy zwrotu z inwestycji uzyskano na podstawie połączenia historycznych notowań jednostek uczestnictwa dwóch Subfunduszy tj.:

1) Subfunduszu przejmującego - PKO Akcji Rynku Złota (PKO Parasolowy - fio) od 25.09.2015 r. (data połączenia) oraz

2) Subfunduszu przejmowanego - PKO Złota (PKO Światowy Fundusz Walutowy fio) za okres od 30.03.2012 r. do 24.09.2015 r. (ostatni dzień wyceny). Dla PKO Złota historyczne dane obejmują jedynie okres od 30.03.2012 r. do 24.09.2015 r., w którym PKO Złota realizował politykę inwestycyjną spójną z polityką PKO Akcji Rynku Złota. Subfundusz przejmujący został utworzony na potrzeby połączenia i stanowił kopię Subfunduszu przejętego (już nieistniejącego), w tym posiadał w dniu połączenia, tożsame do przejętego profil ryzyka, a także zapisy statutu w zakresie polityki inwestycyjnej oraz kosztów obciążających uczestnika. Więcej informacji na temat przedmiotowych zmian mogą Państwo uzyskać na naszej stronie internetowej www.pkotfi.pl/zmiany-w-ofercie. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Wyniki przedstawione dla jednostek uczestnictwa kategorii A mogą nie odzwierciedlać Wyników Subfunduszu oraz Zmiany wartości jednostki uczestnictwa innych kategorii jednostek uczestnictwa.

Dane dotyczące **Struktury aktywów i Największych pozycji w portfelu** odnoszą się do aktywów ogółem na dzień 31.10.2022 r. Dane dla **Ekspozycji geograficznej i walutowej** dotyczą części akcyjnej i dłużnej portfela Subfunduszu i odnoszą się do aktywów netto na dzień 31.10.2022 r. Dane dotyczące **Ekspozycji na akcje** odnoszą się do aktywów netto na dzień 31.10.2022 r.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.