

PKO ZRÓWNOWAŻONY

(Do 04.02.2025 r. pod nazwą PKO Szmaragdowy)

Subfundusz wydzielony w ramach PKO Portfele Inwestycyjne - sfio
Jednostka uczestnictwa kategorii A



W CO I JAK INWESTUJEMY?

- Około 50% środków inwestujemy w polskie obligacje (głównie skarbowe), około 35% w akcje zagraniczne, a około 15% w akcje polskich dużych spółek.
- Subfunduszem zarządzamy aktywnie, więc jego struktura może się zmieniać.
- Dążymy do wyeliminowania ryzyka walutowego.

WYBIERZ TEN SUBFUNDUSZ, JEŻELI:

- poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na depozytach i subfunduszach obligacji,
- akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne,
- planujesz inwestować w horyzoncie co najmniej 4 lata,
- poszukujesz gotowej inwestycji zdywersyfikowanej globalnie.

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Stany Zjednoczone	25,06%
Polska	16,22%
Niemcy	2,68%
Japonia	2,04%
Szwajcaria	1,85%
Wielka Brytania	1,76%
Pozostałe	2,43%
Suma ekspozycji akcyjnej	52,04%

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	23,27%
Niemcy	2,20%
Stany Zjednoczone	1,96%
Suma ekspozycji obligacyjnej	27,43%

EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

PLN	99,37%
Pozostałe	0,63%

WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

1,4

NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
iShares Core S&P 500 ETF	Fundusze	-	17,89%
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist)	Fundusze	-	7,17%
PFR (2,00%, 05.03.2030)	Obligacje	Skarbowy	5,59%
Polska (4,75%, 25.07.2029)	Obligacje	Skarbowy	3,98%
Polska (5,00%, 25.10.2035)	Obligacje	Skarbowy	3,82%
Polska (1,75%, 25.04.2032)	Obligacje	Skarbowy	3,72%
iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	Fundusze	-	2,91%
Polska (5,75%, 25.04.2029)	Obligacje	Skarbowy	2,75%
Kontrakt Euro Bund	Kontrakt terminowy	-	2,20%
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	2,04%

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

Informacja reklamowa

Warszawa, 31.12.2025

BENCHMARK

50% Treasury BondSpot Poland Index
+ 35% MSCI World USD
+ 15% WIG30TR

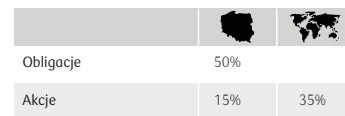
REKOMENDOWANY
MINIMALNY OKRES
INWESTYCJI

4
lata

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW



DATA PIERWSZEJ WYCENY
21.12.2017

AKTYWA NETTO

130,43 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 12.2025

-6,13 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
13,65 zł

MINIMALNA WPŁATA
100 zł

RACHUNEK NABYC SUBFUNDUSZU
46 1030 1508 0000 0005 0625 0001

POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

2% w skali roku

POBIERANA OPŁATA ZA WYNIK

20% od wyniku Subfunduszu powyżej
wyniku wskaźnika referencyjnego

WSKAŹNIK REFERENCYJNY

50% Treasury BondSpot Poland Index
+ 35% MSCI World USD
+ 15% WIG30TR

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

PKO ZRÓWNOWAŻONY

(Do 04.02.2025 r. pod nazwą PKO Szmaragdowy)

Subfundusz wydzielony w ramach PKO Portfele Inwestycyjne - sfio
Jednostka uczestnictwa kategorii A



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 31.12.2025

Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	16,77	1,34	3,80	6,89	16,77	25,81	51,84	39,14	-	36,50
Benchmark ¹	20,44	2,04	4,80	8,66	20,44	-	-	-	-	-

Wynik w okresach (%)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Subfundusz	-	-	-6,90	4,30	1,03	4,69	-12,46	20,69	7,74	16,77
Benchmark ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,44

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.

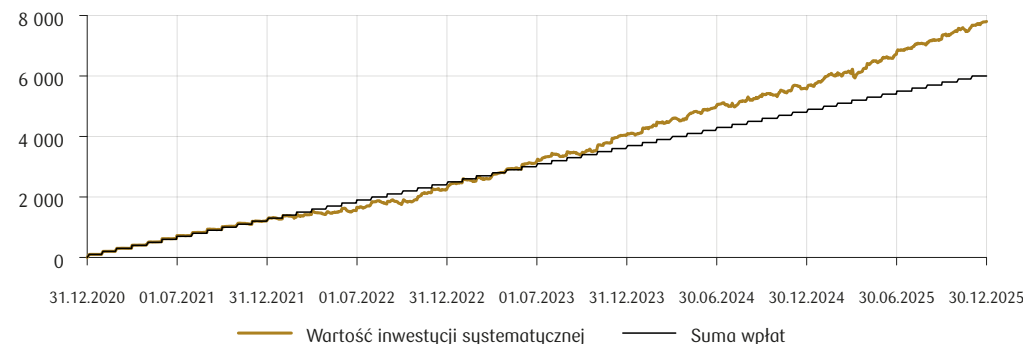
OPŁATA ZA WYNIK

To nasze dodatkowe wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem, które pobieramy wyłącznie wtedy, gdy osiągnąmy wynik lepszy niż wskaźnik referencyjny.

ZMIANA WARTOŚCI ZAINWESTOWANYCH 10 TYS. ZŁ - OSTATNIE 5 LAT



ZMIANA WARTOŚCI INWESTYCJI SYSTEMATYCZNEJ - OSTATNIE 5 LAT



Założenia inwestycji systematycznej: wpłaty w wysokości 100 zł na koniec miesiąca kalendarzowego, pierwsza wpłata 31.12.2020, ostatnia 30.11.2025. Suma wpłat: 6 000 zł.

PKO ZRÓWNOWAŻONY

(Do 04.02.2025 r. pod nazwą PKO Szmaragdowy)

Subfundusz wydzielony w ramach PKO Portfele Inwestycyjne - sfio
Jednostka uczestnictwa kategorii A



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.

1) Subfundusz stosuje Benchmark od dnia 28.04.2024 r.

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

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. W przypadku PKO Zrównoważony wartość wskaźnika może wynosić od 0 do 3.

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

Infolinia 801 32 32 80
(opłata zgodna z taryfą operatora)

Subfundusz stosuje



Dobre Praktyki
Informacyjne