

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 obligacjach,
- akceptujesz niskie ryzyko inwestycyjne,
- planujesz inwestować w horyzoncie co najmniej 4 lat,
- poszukujesz gotowej inwestycji zdywersyfikowanej globalnie.

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Stany Zjednoczone	24,62%
Polska	14,91%
Niemcy	2,15%
Japonia	1,92%
Szwajcaria	1,59%
Wielka Brytania	1,51%
Pozostałe	2,19%
Suma ekspozycji akcyjnej	48,88%

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	33,52%
Suma ekspozycji obligacyjnej	33,52%

EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

PLN	99,58%
Pozostałe	0,42%

WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

1,7

NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
iShares Core S&P 500 ETF	Fundusze	-	15,80%
Polska (5,00%, 25.10.2035)	Obligacje	Skarbowy	15,25%
Polska (4,75%, 25.07.2029)	Obligacje	Skarbowy	6,34%
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist)	Fundusze	-	6,29%
PFR (2,00%, 05.03.2030)	Obligacje	Skarbowy	4,38%
Polska (1,75%, 25.04.2032)	Obligacje	Skarbowy	2,90%
Indeks S&P 500	Kontrakt terminowy	-	2,52%
iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	Fundusze	-	2,50%
Polska (5,75%, 25.04.2029)	Obligacje	Skarbowy	2,07%
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	1,92%

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

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

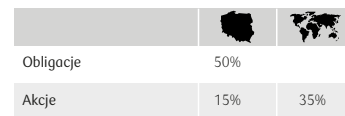
REKOMENDOWANY
MINIMALNY OKRES
INWESTYCJI

4
lata

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW



DATA PIERWSZEJ WYCENY
21.12.2017

AKTYWA NETTO
168,56 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 06.2026
+12,45 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
14,35 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 30.06.2026

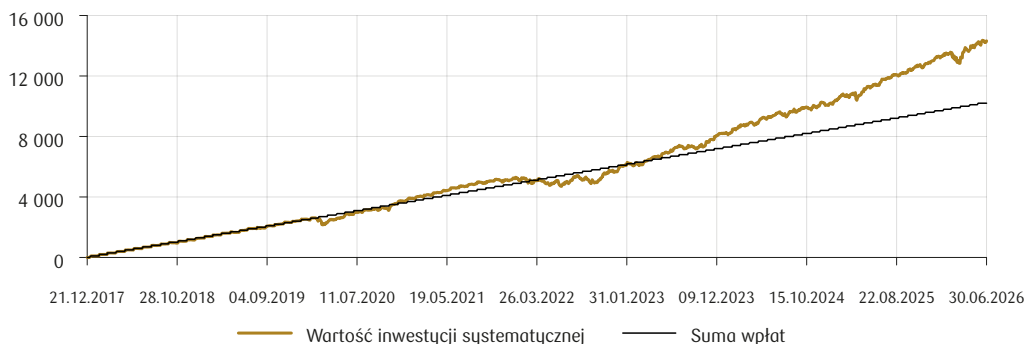
Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	5,13	0,21	7,89	5,13	12,37	23,18	42,93	38,11	-	43,50
Benchmark ¹	6,35	0,55	8,14	6,35	15,06	29,76	-	-	-	-

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

ZMIANA WARTOŚCI ZAINWESTOWANYCH 10 TYS. ZŁ - OD POCZĄTKU



ZMIANA WARTOŚCI INWESTYCJI SYSTEMATYCZNEJ - OD POCZĄTKU



Założenia inwestycji systematycznej: wpłaty w wysokości 100 zł co miesiąc poczynając od dnia pierwszej wyceny. Suma wpłat: 10 200 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.

OPŁATA ZA WYNIK

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

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 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

Infolinia 801 32 32 80

(opłata zgodna z taryfą operatora)

Subfundusz stosuje



**Dobre Praktyki
Informacyjne**