

PKO ZRÓWNOWAŻONY

(Do 04.02.2025 r. pod nazwą PKO Szmaragdowy)

Subfundusz wydzielony w 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	21,15%
Polska	14,97%
Niemcy	2,56%
Wielka Brytania	2,11%
Japonia	2,00%
Francja	1,39%
Pozostałe	1,69%
Suma ekspozycji akcyjnej	45,88%

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	43,39%
Niemcy	3,15%
Suma ekspozycji obligacyjnej	46,54%

EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

PLN	99,65%
Pozostałe	0,35%

WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

1,5

NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
iShares Core S&P 500 ETF	Fundusze	-	14,01%
BGK (1,25%, 03.07.25)	Obligacje	Skarbowy	11,55%
PFR (2,00%, 05.03.30)	Obligacje	Skarbowy	6,80%
Polska (4,75%, 25.07.29)	Obligacje	Skarbowy	5,03%
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist)	Fundusze	-	4,83%
Polska (1,75%, 25.04.32)	Obligacje	Skarbowy	4,51%
Polska (5,75%, 25.04.29)	Obligacje	Skarbowy	3,50%
iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	Fundusze	-	3,23%
Kontrakt Euro Bund	Kontrakt terminowy	-	2,80%
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	1,79%

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

Informacja reklamowa

Warszawa, 31.03.2025

BENCHMARK

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

REKOMENDOWANY
MINIMALNY OKRES
INWESTYCJI

4
lata

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA

1 2 3 4 5 6 7
niższe ryzyko średnie wyższe ryzyko

DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW

Obligacje	50%	
Akcje	15%	35%

DATA PIERWSZEJ WYCENY

21.12.2017

AKTYWA NETTO

89,77 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 03.2025

+2,82 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

12,12 zł

MINIMALNA WPŁATA

100 zł

RACHUNEK NABYĆ 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
wynik 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 PKO Portfele Inwestycyjne - sfio
Jednostka uczestnictwa kategorii A



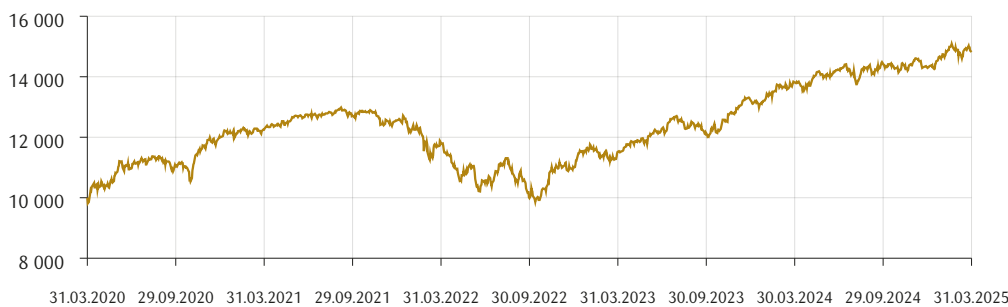
Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Uczestników oraz opłat manipulacyjnych. Prezentowane wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Dane na dzień 31.03.2025

Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	3,68	-0,57	3,68	2,80	7,07	28,66	25,86	48,17	-	21,20
Benchmark*	3,96	-0,05	3,96	2,70	-	-	-	-	-	-

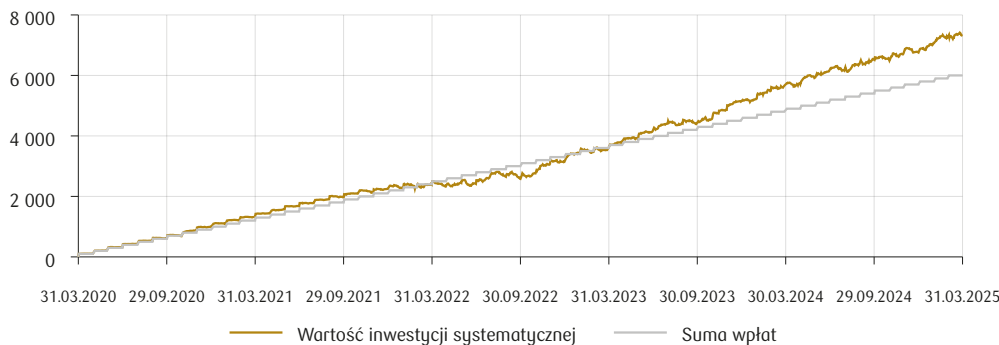
Wynik w okresach (%)	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Subfundusz	-	-	-	-6,90	4,30	1,03	4,69	-12,46	20,69	7,74
Benchmark*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

*Subfundusz stosuje Benchmark od dnia 28.04.2024r.

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 31.03.2020, ostatnia 28.02.2025. Suma wpłat: 6 000 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.

OPŁATA ZA WYNIK

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

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.

PKO ZRÓWNOWAŻONY

(Do 04.02.2025 r. pod nazwą PKO Szmaragdowy)

Subfundusz wydzielony w 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.

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 NA AKCJE

Wskazuje jaka wartość procentowa aktywów netto naszego Subfunduszu jest zainwestowana w akcje i inne instrumenty udziałowe (włączając instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym są akcje). Im większa ekspozycja na akcje, tym większe ryzyko związane z wahaniami ich cen, ale także potencjalnie wyższe zyski w dłuższej perspektywie.

WSKAŹNIK REFERENCYJNY

W przypadku PKO ZRÓWNOWAŻONY jest taki sam jak benchmark. Wykorzystujemy go tylko do obliczania opłaty za wynik.

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 pozyczenie 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