

PKO AKTYWNY

(Do 04.02.2025 r. pod nazwą PKO Diamentowy)

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



W CO I JAK INWESTUJEMY?

- Około 20% środków inwestujemy w polskie obligacje (głównie skarbowe), około 55% w akcje zagraniczne, a około 25% 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 5 lat,
- poszukujesz gotowej inwestycji zdywersyfikowanej globalnie.

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Stany Zjednoczone	35,54%
Polska	24,81%
Niemcy	5,35%
Wielka Brytania	3,08%
Japonia	2,93%
Szwajcaria	2,81%
Francja	1,06%
Pozostałe	1,68%
Suma ekspozycji akcyjnej	77,26%

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	14,47%
Pozostałe	0,95%
Suma ekspozycji obligacyjnej	15,42%

EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

PLN	99,28%
Pozostałe	0,72%

WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

0,8

NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
iShares Core S&P 500 ETF	Fundusze	-	16,53%
Indeks S&P 500	Kontrakt terminowy	-	10,08%
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist)	Fundusze	-	8,93%
BGK (2,13%, 05.06.2030)	Obligacje	Skarbowy	5,90%
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	Fundusze	-	4,39%
PFR (2,00%, 05.03.2030)	Obligacje	Skarbowy	3,18%
iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	Fundusze	-	3,17%
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	2,93%
Orlen S.A.	Akcje	Paliwowy	2,88%
Indeks Swiss Market	Kontrakt terminowy	-	2,81%

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

Informacja reklamowa

Warszawa, 31.12.2025

BENCHMARK

25% WIG30TR + 55% MSCI World Index USD + 20% TBSP Index

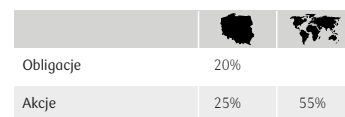
REKOMENDOWANY
MINIMALNY OKRES
INWESTYCJI

5
lat

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW



DATA PIERWSZEJ WYCENY

21.12.2017

AKTYWA NETTO

86,04 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 12.2025

+2,20 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

14,91 zł

MINIMALNA WPŁATA

100 zł

RACHUNEK NABYĆ SUBFUNDUSZU

17 1030 1508 0000 0005 0624 8001

POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

2% w skali roku

POBIERANA OPŁATA ZA WYNIK

20% od wyniku Subfunduszu powyżej
wyniku wskaźnika referencyjnego

WSKAŹNIK REFERENCYJNY

25% WIG30TR + 55% MSCI World Index USD + 20% TBSP Index

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

PKO AKTYWNY

(Do 04.02.2025 r. pod nazwą PKO Diamantowy)

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	24,25	2,05	5,22	9,55	24,25	38,18	72,17	58,62	-	49,10
Benchmark ¹	26,62	2,33	5,49	10,54	26,62	-	-	-	-	-

Wynik w okresach (%)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Subfundusz	-	-	-9,60	5,53	-1,47	8,30	-14,93	24,60	11,21	24,25
Benchmark ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,62

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.

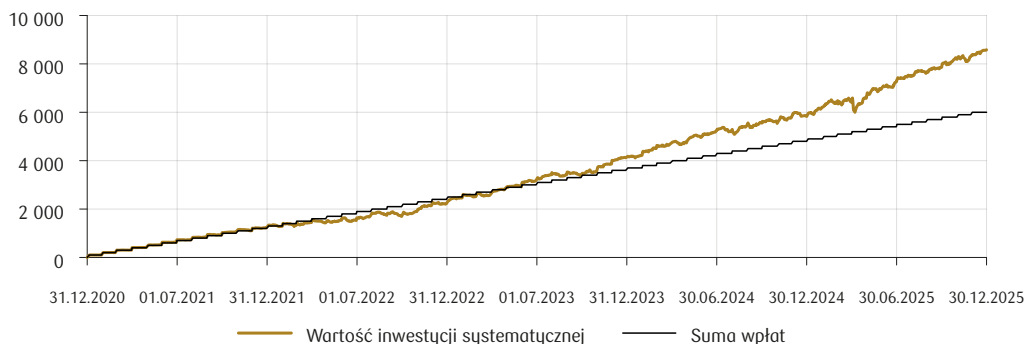
OPŁATA ZA WYNIK

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 AKTYWNY

(Do 04.02.2025 r. pod nazwą PKO Diamentowy)

Subfundusz wydzielony w ramach PKO Portfele Inwestycyjne - sfiio
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 Aktywny wartość wskaźnika może wynosić od 0 do 1,5.

EKSPOZYCJA

Udziały na wykresach Ekspozycji geograficznej i walutowej oraz w tabeli Największe pozycje to stosunek wyceny danych instrumentów z uwzględnieniem instrumentów pochodnych, do aktywów ogółem 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**