

Fundusz stosuje



Warszawa 30.04.2021



PKO EMERYTURA SFIO

PKO Emerytura 2030

CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

Subfundusz zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK). Celem Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Do 31 grudnia 2024 r. łączna wartość lokat PKO Emerytura 2030 ulokowanych w ramach części dłużnej wynosi od 50% do 75% a w ramach części udziałowej od 25% do 50% wartości aktywów Subfunduszu. Zgodnie z koncepcją life-cycle proporcja części udziałowej i części dłużnej będzie ulegać zmianom wraz ze zbliżaniem się 2030 r., zgodnie z harmonogramem wskazanym w statucie Funduszu. Mając na celu stopniowe zmniejszanie ryzyka inwestycyjnego, im bliżej modelowego okresu emerytalnego inwestora wyznaczonego rokiem 2030, tym udział części udziałowej w portfelu Subfunduszu będzie mniejszy. PKO Emerytura 2030 adresowany jest do uczestników PPK, którzy urodzili się w latach 1968-1972.

DANE PODSTAWOWE

Data pierwszej wyceny: 12.08.2019 r.

DANE NA 30.04.2021 r.

Aktywa netto: 179,78 mln zł
Cena jednostki uczestnictwa: 10,85 zł
Bilans sprzedaży: +15,88 mln zł (w kwietniu 2021)

WYNIKI SUBFUNDUSZU (J.U. KAT. A)

	1M	3M	YTD	12M	3Y	5Y	10Y	MAKS.
PKO Emerytura 2030	1,50%	2,94%	2,94%	14,57%	-	-	-	8,50%

PROFIL RYZYKA

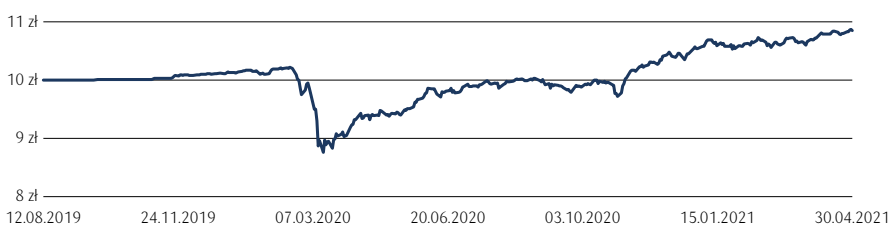


niskie ryzyko

wysokie ryzyko

Powwyższy profil ryzyka odpowiada profilowi ryzyka i zysku wskazanemu w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów aktualnych na dzień 01.05.2021 r.

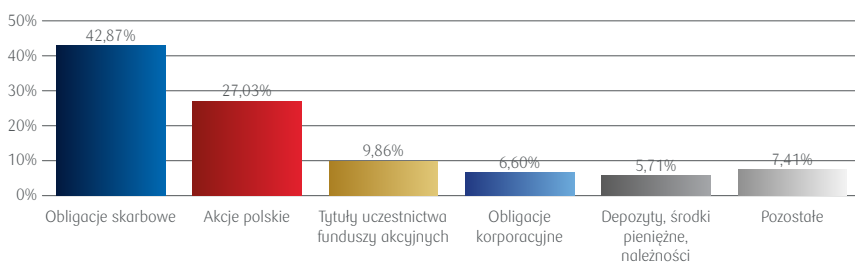
ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA KAT. A



BENCHMARK

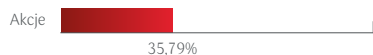
Brak

STRUKTURA AKTYWÓW



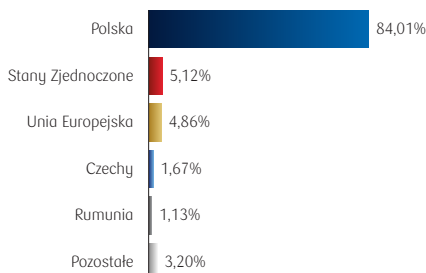
JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	WYNAGRODZENIE STAŁE ZA ZARZĄDZANIE W SKALI ROKU
A	0,42%

EKSPozyCJA NA AKCJE



JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	MAX. OPŁATA ZA NABYCIE	MAX. OPŁATA ZA ODKUPIENIE
A	0,00%	0,00%

EKSPozyCJA GEOGRAFICZNA



EKSPozyCJA WALUTOWA



JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA ZARZĄDZANIE W SKALI ROKU
A, A1, C, C1	Zgodnie z Ustawą o PPK, po dwóch latach działalności funduszu, Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia, nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto funduszu w skali roku, po spełnieniu określonych w Ustawie warunków.

PKO EMERYTURA SFIO

PKO Emerytura 2030



NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

Nazwa instrumentu finansowego	Typ instrumentu finansowego	Sektor gospodarki	Udział w portfelu
WZ0525	Obligacje	Skarbowy	6,19%
PLN	Gotówka/ Depozyty/ Należności		5,71%
ISHARES CORE S&P 500 ETF	Tytuły i jednostki uczestnictwa	Tytuły i jednostki uczestnictwa	5,66%
PS0425	Obligacje	Skarbowy	4,89%
X-TRACKERS MSCI EMU UCITS ETF	Tytuły i jednostki uczestnictwa	Tytuły i jednostki uczestnictwa	4,20%
BGOSK 1.25 030725	Obligacje	Finansowy	3,91%
PFR0325	Obligacje	Finansowy	3,40%
PFR0827	Obligacje	Finansowy	3,24%
POLAND 5 230322	Obligacje	Skarbowy	2,80%
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski	Akcje	Finansowy	2,39%

DLA KOGO?

Subfundusz przeznaczony jest dla osób, które:

- urodzili się w latach 1968-1972,
- chcą zgromadzić dodatkowe pieniądze na emeryturę,
- chcą zyskać dodatkowe korzyści jakie daje program PPK, a ich pracodawca zawarł z PKO TFI umowę o zarządzanie PPK i umowę o prowadzenie PPK,
- akceptują poziom ryzyka związany z Portfelem Subfunduszu,
- liczą się z możliwością znaczących wahań wartości Jednostki Uczestnictwa (szczególnie w horyzoncie krótkookresowym).

NOTA PRAWNA

Materiał ma charakter informacyjny, dane w nim zawarte nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego ani 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.

Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura - sfio znajduje się w prospekcie informacyjnym oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID) dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KIID poszczególnych Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura - sfio. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl. **Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać umiarkowanej zmienności. Należy liczyć się z możliwością utraty części wpłaconych środków.** Subfundusz PKO Emerytura - sfio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Wyniki Subfunduszu oraz Zmiana wartości jednostki uczestnictwa przygotowane w oparciu o dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki - stan na 30.04.2021 r. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu w terminie od 12.08.2019 r. (data pierwszej wyceny jednostki uczestnictwa Subfunduszu) do 30.04.2021 r. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. 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 30.04.2021 r. Dane dla **Ekspozycji geograficznej i walutowej** dotyczą części akcyjnej i dłuższej portfela Subfunduszu i odnoszą się do aktywów netto na dzień 30.04.2021 r. Dane dotyczące **Ekspozycji na akcje** odnoszą się do aktywów netto na dzień 30.04.2021 r.

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

SŁOWNICZEK

WYNAGRODZENIE STAŁE ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie, uwzględnione w wycenie jednostki uczestnictwa.

WYNAGRODZENIE ZMIENNE ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie Towarzystwa za wyniki, pobierane od wyniku powyżej wyrażonego procentowo wskaźnika referencyjnego i uwzględnione w wycenie jednostki uczestnictwa.

OPŁATA ZA NABYCIE

Opłata pobierana przez Towarzystwo przy zbywaniu jednostek uczestnictwa. Prezentowana wysokość opłat wynika z Tabeli Opłat i może ulec zmianie.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE

Opłata pobierana przez Towarzystwo przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa. Prezentowana wysokość opłat wynika z Tabeli Opłat i może ulec zmianie.

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 zaledwie 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 Ekspozycje 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.