PKO EMERYTURA 2045

Subfundusz wydzielony w ramach PKO Emerytura - sfio
Jednostka uczestnictwa kategorii A

PKO TFI

W CO I JAK INWESTUJEMY?

- Od 30% do 60% środków inwestujemy w polskie obligacje.
- Od 40% do 70% środków inwestujemy w akcje polskie i zagraniczne.
- Zgodnie z koncepcją „cyklu życia", im bliżej roku 2045, tym udział akcji w portfelu będzie malał na rzecz obligacji, aby stopniowo zmniejszać ryzyko inwestycyjne.
- Subfunduszem zarządzamy aktywnie, więc jego struktura może się zmieniać.
- Dążymy do wyeliminowania ryzyka walutowego.

WYBIERZ TEN SUBFUNDUSZ, JEŻELI:

- jesteś osobą urodzoną w latach 1983 - 1987 lub wcześniej,
- chcesz zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę, a wiek emerytalny osiągniesz około 2045 r.

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Polska	37,52%
Stany Zjednoczone	14,28%
Pozostałe	5,38%
Suma ekspozycji akcyjnej	**57,18%**

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	41,22%
Rumunia	1,15%
Pozostałe	1,24%
Suma ekspozycji obligacyjnej	**43,61%**

EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

PLN	99,88%
Pozostałe	0,12%

WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

1,3

NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	10,72%
Xtrackers MSCI World UCITS ETF 1C	Fundusze	-	5,89%
Polska (4,00%, 25.07.2031)	Obligacje	Skarbowy	5,47%
PKO Bank Polski S.A.	Akcje	Finansowy	4,33%
Polska (5,00%, 25.01.2030)	Obligacje	Skarbowy	4,01%
Orlen S.A.	Akcje	Paliwowy	3,73%
Polska (PLSTR, 25.03.2031)	Obligacje	Skarbowy	3,58%
Polska (4,50%, 25.01.2031)	Obligacje	Skarbowy	2,94%
Polska (4,50%, 25.07.2030)	Obligacje	Skarbowy	2,74%
Polska (5,00%, 25.10.2035)	Obligacje	Skarbowy	2,61%

Szczegółowy skład portfela Subfunduszu znajdziesz co miesiąc na www.pkotfi.pl. Objaśnienia 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, 30.09.2026

BENCHMARK
Brak

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	✓	
Akcje	✓	

DATA PIERWSZEJ WYCENY
12.08.2019

AKTYWA NETTO
3 096,97 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 09.2026
+34,67 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
20,87 zł

POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE
0,215% w skali roku

POBIERANA OPŁATA ZA WYNIK
20% od nadwyżki Subfunduszu powyżej wyniku stopy referencyjnej wynikającej z Ustawy PPK, nie więcej niż 0,1% wartości aktywów netto Subfunduszu w skali roku. Szczegóły dostępne w prospekcie informacyjnym.

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

PKO EMERYTURA 2045

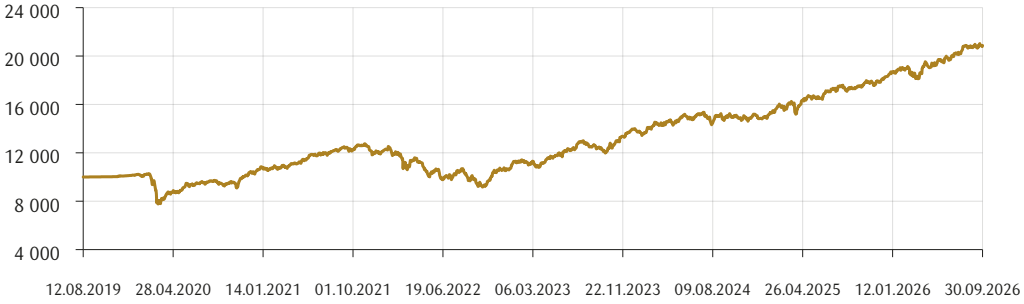
Subfundusz wydzielony w ramach PKO Emerytura - sfio
Jednostka uczestnictwa kategorii A

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 30.09.2026

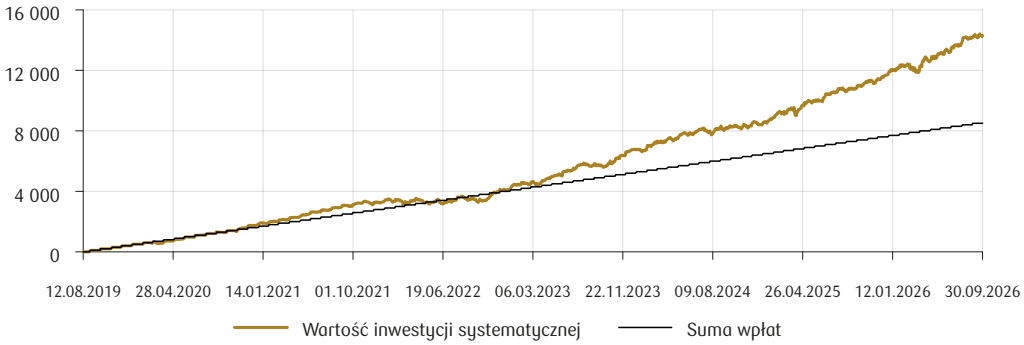
Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	13,67	0,38	5,51	13,98	20,08	38,30	71,07	71,07	-	108,70

Wynik w okresach (%)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Subfundusz	-	-	-	-	4,34	15,52	-12,53	30,34	6,32	24,05

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: 8 500 zł.

SŁOWNIK

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.
z zastrzeżeniem, że (i) wynagrodzenie za zarządzanie obliczono z uwzględnieniem regulacji art. 49 ust. 5 i 6 Ustawy o PPK oraz w oparciu o wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty pod zarządzaniem PKO TFI S.A, wynoszącą 30,754% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, według stanu na dzień 31.03.2026 r., a naliczaną w okresie od 01.07.2026 r. do 30.09.2026 r. (ii) udział procentowy wartości aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty pod zarządzaniem PKO TFI S.A. w stosunku do wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty może ulegać zmianom w kolejnych kwartałach, tj. podwyższeniu lub obniżeniu, co wpłynie na wysokość wynagrodzenia za zarządzanie, tj. odpowiednio ulegnie ono dalszemu obniżeniu lub podwyższeniu; Fundusz nie jest w stanie zagwarantować i nie gwarantuje zachowania udziału w rynku na tym samym poziomie.

OPŁATA ZA WYNIK
To nasze dodatkowe wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem, które pobieramy wyłącznie wtedy, gdy osiągamy 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.

PKO EMERYTURA 2045

Subfundusz wydzielony w ramach PKO Emerytura - 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 obniżać 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 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
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 pożyczenie 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