

PKO PARASOŁOWY FIO

PKO Obligacji Uniwersalny (poprzednio PKO Gamma Plus)



CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

Dnia 29.09.2023 r. nastąpiła zmiana nazwy Subfunduszu PKO Gamma Plus na PKO Obligacji Uniwersalny.

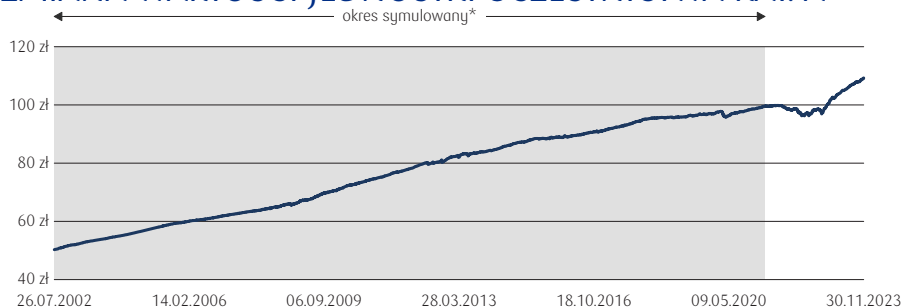
Podstawowym rodzajem lokat Subfunduszu są Instrumenty Dłużne oraz depozyty, przy czym ich udział w aktywach nie może być niższy niż 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Subfundusz lokuje swoje aktywa przede wszystkim w Instrumenty Dłużne oraz instrumenty finansowe, których termin zapadalności lub okres odsetkowy nie przekracza jednego roku, z zastrzeżeniem, że co najmniej 10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu stanowią Instrumenty Dłużne i inne instrumenty finansowe, których termin zapadalności wynosi co najmniej dwa lata. Całkowita wartość lokat Subfunduszu w Instrumenty Dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa nie może być niższa od 20% wartości Aktywów Subfunduszu, z wyłączeniem Instrumentów Dłużnych gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Subfundusz jest zarządzany aktywnie.

WYNIKI SUBFUNDUSZU (J.U. KAT. A)

	1M	3M	YTD	12M	3Y	5Y	10Y	MAKS.
PKO Obligacji Uniwersalny (poprzednio PKO Gamma Plus)	0,71%	1,78%	8,74%	10,10%	11,07%	14,25%	30,20%	117,30%

Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości

ZMIANA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA KAT. A



DANE PODSTAWOWE

Data pierwszej wyceny: 26.07.2002 r.
Minimalna wpłata: 100 zł

DANE NA 30.11.2023 r.

Aktywa netto: 3 434,54 mln zł
Cena jednostki uczestnictwa: 109,26 zł
Bilans sprzedaży: +12,96 mln zł (w listopadzie 2023)

RATING ANALIZ ONLINE



REKOMENDOWANY MINIMALNY OKRES INWESTYCJI



OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



niższe ryzyko

wyższe ryzyko

Powyższy ogólny wskaźnik ryzyka odpowiada informacjom zawartym w KID, które są aktualne dla każdego z subfunduszy na dzień sporządzenia niniejszego materiału. Najniższy ogólny wskaźnik ryzyka (1) nie oznacza, że inwestycja jest pozbawiona ryzyka. Ogólny wskaźnik ryzyka może w przyszłości ulegać zmianom.

WSKAŹNIK REFERENCYJNY

100% ICE BofA 1-3 Year Poland Government Index

BENCHMARK

Brak

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE W SKALI ROKU
A, B, C	1,00%
A1, B1, C1	0,90%

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	MAX. OPŁATA ZA NABYCIE	MAX. OPŁATA ZA ODKUPIENIE
A, A1	0,50%	0,00%
B, B1	0,00%	0,50%
C, C1	0,25%	0,25%

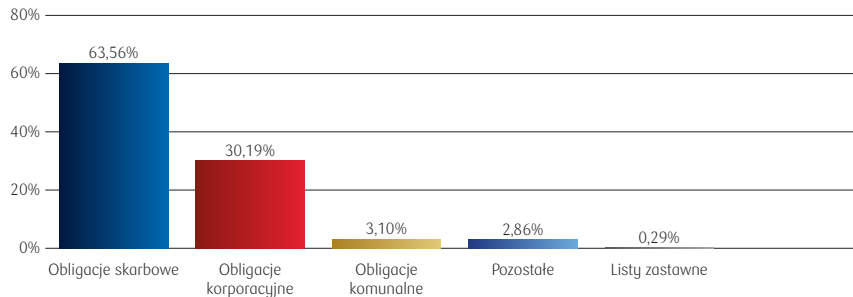
JEDNOSTKI UCZESTNICTWA	OPŁATA ZA WYNIK W SKALI ROKU
A, A1, B, B1, C, C1	20% od wyniku Subfunduszu powyżej wyniku wskaźnika referencyjnego wyrażonego jako 100% ICE BofA 1-3 Year Poland Government Index w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Szczegóły dostępne w prospekcie informacyjnym.

PKO PARASOŁOWY FIO

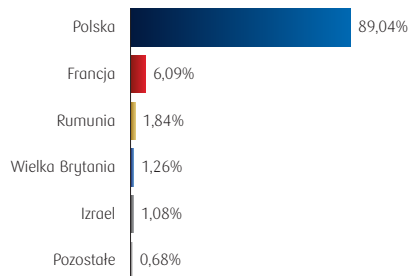
PKO Obligacji Uniwersalny
(poprzednio PKO Gamma Plus)



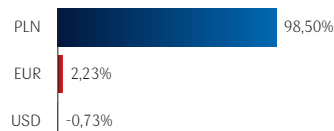
STRUKTURA AKTYWÓW



EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA



EKSPOZYCJA WALUTOWA



NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

Nazwa instrumentu finansowego	Typ instrumentu finansowego	Sektor gospodarki	Udział w portfolio
WZ1127	Obligacje	Skarbowy	10,56%
POLAND 3 150124 S	Obligacje	Skarbowy	8,39%
WZ1128	Obligacje	Skarbowy	8,38%
BTF ZC 070224 S	Obligacje	Skarbowy	5,79%
PS0728	Obligacje	Skarbowy	5,77%
ENAPW FRN 120 06/26/24	Obligacje	Użyteczności publicznej	5,65%
WZ1126	Obligacje	Skarbowy	5,42%
POLAND 3.375 090724 S	Obligacje	Skarbowy	4,11%
WS0429	Obligacje	Skarbowy	3,75%
BGOSK FRN 50 120631	Obligacje	Finansowy	2,82%

DLA KOGO?

Subfundusz przeznaczony jest dla osób, które:

- chcą inwestować w szczególności w obligacje skarbowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz obligacje przedsiębiorstw,
- planują inwestować krótkoterminowo,
- akceptują poziom ryzyka związany z polityką inwestycyjną Subfunduszu,
- liczą się z możliwością nieznacznych wahań wartości jednostki uczestnictwa (szczególnie w horyzoncie krótkookresowym)

SŁOWNICZEK

OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wynagrodzenie za zarządzanie subfunduszem, które uwzględniamy w codziennej wycenie jednostek uczestnictwa subfunduszu. Wysokość maksymalnej opłaty za zarządzanie znajduje się w Prospekcie informacyjnym PKO Parasolowy fio.

OPŁATA ZA WYNIK

Wynagrodzenie, które pobieramy jeśli subfundusz osiągnie określony wynik - wyższy niż wskaźnik referencyjny. Wynagrodzenie uwzględniamy w codziennej wycenie jednostek uczestnictwa subfunduszu. W prospekcie informacyjnym PKO Parasolowy - fio znajduje się przykład ilustrujący wpływ opłaty za wynik na inwestycję.

OPŁATA ZA NABYCIE

Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa subfunduszu. Pobierana jest z kwoty inwestycji, a jej wysokość wynika z Tabeli opłat i może się zmieniać.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE

Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu, a jej wysokość wynika z Tabeli opłat i może się zmieniać.

WSKAŹNIK REFERENCYJNY

Poziom, do którego porównuje się wyniki inwestycyjne w celu naliczenia i pobrania wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie.

DOCUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE (KID)

(Key Information Document) to dokument prawny będący zbiorem podstawowych informacji, niezbędnych do podjęcia świadomej decyzji inwestycyjnej, pozwalających poznać charakter subfunduszu, zrozumieć związane z nim ryzyko oraz ułatwić porównanie z innymi produktami. Podstawowe dane o subfunduszu, takie jak: jego polityka inwestycyjna, profil, ryzyko, koszty, informacje na temat wyników oraz niektóre inne szczególne informacje, które mogą być konieczne do zrozumienia cech poszczególnych rodzajów subfunduszy, zostały zaprezentowane w sposób zrozumiały dla klientów.

BILANS SPRZEDAŻY

Saldo nabyć i umorzeń jednostek uczestnictwa z uwzględnieniem przeniesień oraz konwersji.

RATING ANALIZ ONLINE

Rating Analiz Online jest kompleksową oceną funduszu z perspektywy inwestora indywidualnego, sporządzoną przez firmę Analizy Online Sp. z o.o. Rating został przygotowany w oparciu o ocenę czynników ilościowych (takich jak m.in. efektywność czy powtarzalność stóp zwrotu) oraz jakościowych (takich jak np. transparentność instytucji czy ocena kapitału ludzkiego), które decydują o obecnym zachowaniu funduszu oraz o jego możliwej kondycji w przyszłości.

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA (j.u.)

Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez inwestora do funduszu inwestycyjnego. Jednostka uczestnictwa nie jest papierem wartościowym ani żadnym innym fizycznie istniejącym dokumentem. Jest natomiast tytułem prawnym pozwalającym inwestorowi na partycypację w zarówno w majątku funduszu, jak i w jego dochodach.

RACHUNEK NABYCIE SUBFUNDUSZU

16 1030 1508 0000 0008 1986 9001

PKO PARASOŁOWY FIO

PKO Obligacji Uniwersalny
(poprzednio PKO Gamma Plus)



Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć nadmierne ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Tym niemniej inwestując w Subfundusz PKO Obligacji Uniwersalny (poprzednio PKO Gamma Plus) należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Obligacji Uniwersalny (poprzednio PKO Gamma Plus) towarzyszą również ryzyka, m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które Uczestnik Funduszu nie ma wpływu np. operacyjne, a także ryzyko inflacji, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, jak również likwidacja Subfunduszu. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej, w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, walutowe, kredytowe, instrumentów pochodnych, ryzyko koncentracji, ryzyko związane z przechowywaniem aktywów, jak również rozliczenia oraz płynności lokat. Dodatkowo, emitenci, których obligacje są kupowane do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich obligacji. Na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanego Subfunduszu mogą mieć również wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.

Ponadto dla Subfunduszu PKO Obligacji Uniwersalny (poprzednio PKO Gamma Plus) mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tego Subfunduszu.

Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszu PKO Obligacji Uniwersalny (poprzednio PKO Gamma Plus), należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym lub Dokumencie zawierającym kluczowe Informacje (KID).

W szczególności zalecane jest zapoznanie się z ogólnym wskaźnikiem ryzyka (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 - najwyższe). Wskaźnik ten stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami oraz pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie będzie możliwości wypłacenia zainwestowanych środków. Uwzględni on kilka rodzajów ryzyka. Jego obliczenie bazuje na 5-letniej historii. Zaleca się, aby zakładany okres inwestycji nie był krótszy niż zalecany okres utrzymywania. Razem z ogólnym wskaźnikiem ryzyka rekomendowane jest zapoznanie się ze scenariuszami wyników Subfunduszu. Ogólny wskaźnik ryzyka, scenariusze wyników oraz zalecany okres utrzymywania są zawarte w dokumencie KID.

PKO PARASOŁOWY FIO

PKO Obligacji Uniwersalny
(poprzednio PKO Gamma Plus)



NOTA PRAWNA

Jest to informacja reklamowa. Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Funduszu oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe Informacje (KID). Dane podane w materiale nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, jak również 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.

Inwestycja w fundusze inwestycyjne otwarte wiąże się z nabyciem jednostek uczestnictwa. Fundusz PKO Parasolowy - fio nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowy - fio znajduje się w prospekcie informacyjnym dostępnym u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/ oraz w KID dostępnych u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl, pod linkiem: www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/. Zarówno prospekt informacyjny, jak i KID dostępne są wyłącznie w języku polskim. Streszczenie praw inwestorów funduszu inwestycyjnego zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim. Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji, należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego oraz KID Subfunduszu. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl/tabela-oplat/. **Produkt jest adresowany do osób akceptujących niskie ryzyko inwestycyjne. Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać zmienności. Możliwe do uzyskania wyniki zamieszczone są w dokumentach KID w sekcji: Jakie są ryzyka i możliwe korzyści.** Subfundusz może inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Opodatkowanie związane z inwestycją w jednostki uczestnictwa Subfunduszu zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. W celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub porady prawnej.

* **Wyniki Subfunduszu oraz Zmiana wartości jednostki uczestnictwa** przygotowane w oparciu o dane własne PKO TFI S.A. na podstawie dziennej wyceny jednostki - stan na 30.11.2023 r. Prezentowany wynik stopy zwrotu z inwestycji uzyskano na podstawie połączenia historycznych notowań jednostek uczestnictwa dwóch Subfunduszy tj.:

- 1) Subfunduszu przejmującego - PKO Obligacji Uniwersalny (poprzednio PKO Gamma Plus) (PKO Parasolowy - fio) od 23.04.2021 r. (data połączenia) oraz
- 2) Subfunduszu przejmowanego - Gamma Plus (GAMMA Parasol fio) za okres od 26.07.2002 do 22.04.2021 r. (ostatni dzień wyceny). Nowoutworzony Subfundusz przejmujący stanowi odwzorowanie Subfunduszu przejętego (już nieistniejącego), w tym posiada tożsamy do przejętego profil ryzyka oraz zapisy statutu w zakresie polityki inwestycyjnej oraz kosztów obciążających uczestnika. Przedstawione wyniki nie uwzględniają ewentualnego opodatkowania Uczestników oraz ponoszonych przez nich opłat manipulacyjnych. Przedstawione dane odnoszą się do wyników osiągniętych w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Wyniki przedstawione dla jednostek uczestnictwa kategorii A mogą nie odzwierciedlać Wyników Funduszu 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 30.11.2023 r. Dane dla **Ekspozycji walutowej** dotyczą części dłużnej portfela Subfunduszu i odnoszą się do aktywów netto na dzień 30.11.2023 r.

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 000019384. Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18.460.400 złotych. NIP 526-17-88-449. PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.