Warszawa, 30.12.2022
Informacja reklamowa

# PKO PARASOLOWY FIO
## PKO Obligacji Samorządowych II
## (poprzednio PKO Obligacji Rynku Polskiego)

TFI

## CHARAKTERYSTYKA SUBFUNDUSZU

**Dnia 15.10.2021 r. nastąpiła zmiana nazwy Subfunduszu PKO Obligacji Rynku Polskiego na PKO Obligacji Samorządowych II. Poniższa polityka inwestycyjna jest stosowana przez Subfundusz od dnia 15.07.2021 r.**

Subfundusz lokuje środki uczestników w instrumenty rynku pieniężnego i instrumenty dłużne, w tym przede wszystkim w obligacje emitowane przez Jednostki Samorządu Terytorialnego, które są instrumentem finansowym stosunkowo trudno dostępnym dla inwestorów indywidualnych. Ich oprocentowanie jest wyższe niż w przypadku obligacji Skarbu Państwa, a wycena podlega niewielkim wahaniom dzięki relatywnie niskiej wrażliwości na zmiany stóp procentowych w Polsce. To, oraz wykorzystanie instrumentów i rozwiązań dodatkowo ograniczających zmienność wyceny obligacji w portfelu Subfunduszu, daje szansę na uzyskanie atrakcyjnych stóp zwrotu przy ograniczonej zmienności wyceny jednostki uczestnictwa Subfunduszu.
Dodatkowo, Subfundusz zawarł umowę z PKO Bankiem Polskim, na mocy której bank udzielił gwarancji pokrycia kwot należnych Subfunduszowi z tytułu posiadanych obligacji jednostek samorządu terytorialnego (JST), w razie braku ich płatności przez Emitenta, a także zobowiązał się do odkupienia części lub całości portfela obligacji JST na żądanie Subfunduszu. W przypadku braku możliwości wywiązania się kontrahenta ze swoich zobowiązań wobec Subfunduszu lub wypowiedzenia ww. umowy, istnieje ryzyko płynności wynikające z braku możliwości zbycia lokat przez Subfundusz, czego rezultatem może być w ostateczności zawieszenie odkupywania jednostek uczestnictwa przez Subfundusz. Subfundusz jest zarządzany aktywnie.
Zapraszamy do zapoznania się z aktualnym Prospektem informacyjnym PKO Parasolowy fio.

## WYNIKI SUBFUNDUSZU (J.U. KAT. A)

| | 1M | 3M | YTD | 12M | 3Y | 5Y | 10Y | MAKS. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PKO Obligacji Samorządowych II (poprzednio PKO Obligacji Rynku Polskiego) | 0,77% | 1,89% | 4,97% | 4,97% | 0,86% | - | - | 0,60% |

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: 23.10.2019 r.
Minimalna wpłata: 100 zł

**DANE NA 30.12.2022 r.**
Aktywa netto: 804,33 mln zł
Cena jednostki uczestnictwa: 100,60 zł
Bilans sprzedaży: +29,13 mln zł (w grudniu 2022)

**REKOMENDOWANY MINIMALNY OKRES INWESTYCJI**

1 rok

**OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA**

1 **2** 3 4 5 6 7

**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.

**BENCHMARK**
Brak

| JEDNOSTKI UCZESTNICTWA | POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE W SKALI ROKU |
|---|---|
| A, B, C | 0,90% |
| A1, B1, C1 | 0,75% |

| 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% |

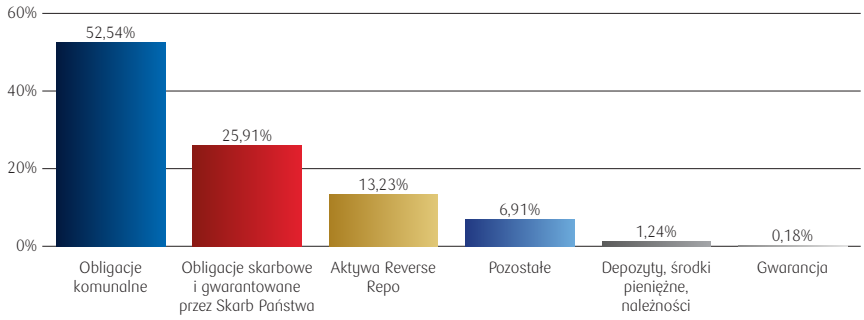
Fundusz stosuje Dobre Praktyki Informacyjne

Warszawa 30.12.2022

# PKO PARASOLOWY FIO
## PKO Obligacji Samorządowych II
## (poprzednio PKO Obligacji Rynku Polskiego)

TFI

## STRUKTURA AKTYWÓW




## EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA




## EKSPOZYCJA WALUTOWA




## NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

| Nazwa instrumentu finansowego | Typ instrumentu finansowego | Sektor gospodarki | Udział w portfelu |
|---|---|---|---|
| WZ0524 | Obligacje | Skarbowy | 22,41% |
| WZ0525 | Obligacje | Skarbowy | 3,50% |
| WOJMPK FRN 75 211226 | Obligacje | Samorządowy | 1,61% |
| GMINA M. SWINOUJSCIE D20 25/11/2028 | Obligacje | Samorządowy | 1,42% |
| RZYCPO FRN 170 020925 SINK | Obligacje | Samorządowy | 1,35% |
| SWINOUJSCIE E20 251129 | Obligacje | Samorządowy | 1,24% |
| PLN | Gotówka/ Depozyty/ Należności | | 1,24% |
| NIEPOLOMICE A20 251127 | Obligacje | Samorządowy | 1,16% |
| MIAZAM FRN 82 251128 | Obligacje | Samorządowy | 1,16% |
| SLUPSK A20 251130 | Obligacje | Samorządowy | 1,15% |

## DLA KOGO?

Subfundusz przeznaczony jest dla Inwestorów, którzy:

- chcą pośrednio inwestować w obligacje Jednostek Samorządu Terytorialnego z wykorzystaniem instrumentów i rozwiązań ograniczających ryzyko inwestycyjne,
- preferują niską zmienność cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji przy jednoczesnym zachowaniu płynności inwestycji,
- nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje,
- oczekują umiarkowanej, ale stabilnej stopy zwrotu.

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

### OPŁATA ZA ODKUPIENIE
Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa subfunduszu, a jej wysokość wynika z Tabeli opłat i może się zmienić.

### DOKUMENT 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.

### 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 NABYĆ SUBFUNDUSZU
38 1030 1508 0000 0008 1952 6001

Warszawa 30.12.2022

# PKO PARASOLOWY FIO
## PKO Obligacji Samorządowych II
## (poprzednio PKO Obligacji Rynku Polskiego)

## Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne

PKO TFI dokłada wszelkich starań, żeby ograniczyć ryzyka związane z inwestycją w fundusze. Tym niemniej inwestując w Subfundusz PKO Obligacji Samorządowych II (poprzednio PKO Obligacji Rynku Polskiego) należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Obligacji Samorządowych II (poprzednio PKO Obligacji Rynku Polskiego) 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 na podwyższenie zmienności cen klas aktywów i stóp zwrotu z zarządzanego Subfunduszu mogą mieć też wpływ działania wojenne prowadzone w Ukrainie, możliwe akty terrorystyczne związane z tym konfliktem oraz zdarzenia pandemiczne.

Ponadto dla Subfunduszu PKO Obligacji Samorządowych II (poprzednio PKO Obligacji Rynku Polskiego) mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tego Subfunduszu, takie jak na przykład: ryzyko związane z zawarciem umowy z PKO Bankiem Polskim S.A., na mocy której bank udzielił w szczególności gwarancji pokrycia kwot należnych Subfunduszowi z tytułu posiadanych obligacji JST.

Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa Subfunduszu PKO Obligacji Samorządowych II (poprzednio PKO Obligacji Rynku Polskiego), 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. Uwzględnia on kilka rodzajów ryzyka. Jego obliczenie bazuje na zmienności stóp zwrotu w rekomendowanym okresie utrzymywania inwestycji. 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.

Warszawa 30.12.2022

# PKO PARASOLOWY FIO
## PKO Obligacji Samorządowych II
## (poprzednio PKO Obligacji Rynku Polskiego)

## 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 30.12.2022 r. Zmiana wartości jednostki uczestnictwa Subfunduszu w terminie od 23.10.2019 r. (data pierwszej wyceny jednostki uczestnictwa Subfunduszu) do 30.12.2022 r. 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 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 30.12.2022 r. Dane dla **Ekspozycji geograficznej i walutowej** dotyczą części dłużnej portfela Subfunduszu i odnoszą się do aktywów netto na dzień 30.12.2022 r.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18 460 400 złotych. NIP 526-17-88-449. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.