

## PKO DYNAMICZNEJ ALOKACJI

(Do 24.02.2023 r. pod nazwą PKO Stabilnego Wzrostu)

Subfundusz wydzielony w PKO Parasolowy - fio  
Jednostka uczestnictwa kategorii A



### W CO I JAK INWESTUJEMY?

- Inwestujemy głównie w obligacje skarbowe i korporacyjne.
- Jeśli widzimy potencjalne korzyści z krótkoterminowych inwestycji w akcje polskie lub zagraniczne, to możemy ulokować w nie maksimum 40% środków.
- Subfunduszem zarządzamy aktywnie, więc jego struktura może się zmieniać.

### WYBIERZ TEN SUBFUNDUSZ, JEŻELI:

- poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na depozytach i subfunduszach obligacyjnych,
- akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne,
- planujesz inwestować w horyzoncie co najmniej 3 lat,
- chcesz inwestować zarówno w obligacje jak i akcje.

#### STRUKTURA AKTYWÓW

Obligacje skarbowe <sup>1</sup>	62,73%
Obligacje korporacyjne	24,71%
Depozyty i ekwiwalenty	11,60%
Akcje polskie	0,27%
Listy zastawne	0,11%
Pozostałe	0,58%

<sup>1</sup> W tym gwarantowane przez Skarb Państwa

#### EKSPOZYCJA WALUTOWA

PLN	100,09%
Pozostałe	-0,09%

#### NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
Polska (4,75%, 25.07.29)	Obligacje	Skarbowy	28,75%
PLN	Depozyty i ekwiwalenty	-	11,60%
PFR (1,63%, 31.03.25)	Obligacje	Skarbowy	9,98%
PFR (1,63%, 22.09.25)	Obligacje	Skarbowy	8,67%
Polska (5,75%, 25.04.29)	Obligacje	Skarbowy	7,70%
Goldman Sachs (PLN, 6,50%, 10.03.25)	Obligacje	Finansowy	5,16%
PKO Bank Hipoteczny S.A. (zerokuponowa, 20.01...	Obligacje	Finansowy	4,95%
JPMorgan Chase Financial Comp. (PLN, 6,1%, 29...	Obligacje	Finansowy	3,75%
Polska (0,25%, 25.10.26)	Obligacje	Skarbowy	3,37%
Santander Bank Polska S.A. (EUR, EURIBOR6M+3...	Obligacje	Finansowy	3,26%

Szczegółowy skład portfela Subfunduszu znajdziesz co miesiąc na [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

#### EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Szwajcaria	3,96%
Pozostałe	-3,70%

#### EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	79,54%
Stany Zjednoczone	9,87%

#### Informacja reklamowa

Warszawa, 31.10.2024

BENCHMARK  
Brak

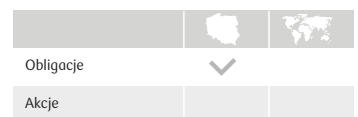
REKOMENDOWANY  
MINIMALNY OKRES  
INWESTYCJI

3  
lata

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



#### DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW



DATA PIERWSZEJ WYCENY  
23.01.1998

AKTYWA NETTO  
1 380,25 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 10.2024  
-10,70 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA  
167,79 zł

MINIMALNA WPŁATA  
100 zł

RACHUNEK NABYĆ SUBFUNDUSZU  
31 1030 1508 0000 0005 0425 4011

#### POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

2% w skali roku

Szczegółowe informacje o pobieranych opłatach znajdziesz pod linkiem [www.pkotfi.pl/tabela-oplat/](http://www.pkotfi.pl/tabela-oplat/)

## PKO DYNAMICZNEJ ALOKACJI

(Do 24.02.2023 r. pod nazwą PKO Stabilnego Wzrostu)

Subfundusz wydzielony w PKO Parasolowy - fio  
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 31.10.2024

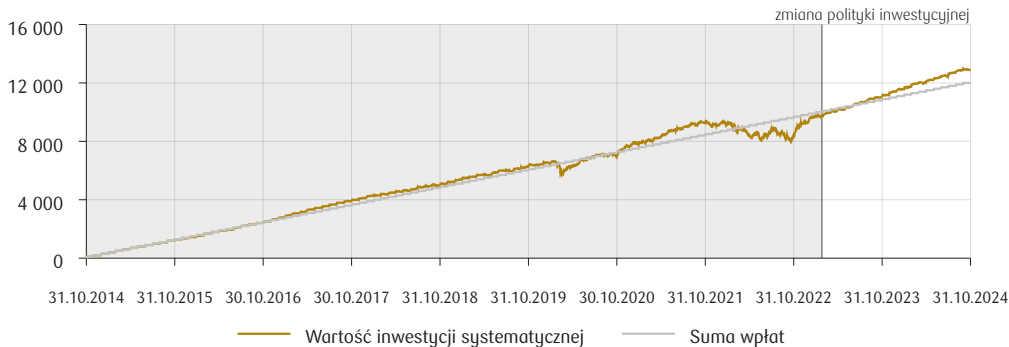
Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	4,00	-0,76	0,46	2,06	5,50	24,71	-2,75	3,66	12,60	235,58

Wynik w okresach (%)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Subfundusz	3,76	-1,22	3,47	8,46	-2,29	0,58	0,53	2,89	-11,52	9,31

### ZMIANA WARTOŚCI ZAINWESTOWANYCH 10 TYS. ZŁ - OSTATNIE 10 LAT



### ZMIANA WARTOŚCI INWESTYCJI SYSTEMATYCZNEJ - OSTATNIE 10 LAT



Założenia inwestycji systematycznej: wpłaty w wysokości 100 zł na koniec miesiąca kalendarzowego, pierwsza wpłata 31.10.2014, ostatnia 30.09.2024. Suma wpłat: 12 000 zł.

### ANALIZA PORTFELOWA

	Obecnie	Miesiąc temu
Ekspozycja Subfunduszu na akcje	0,25%	3,64%

### 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.

#### EKSPOZYCJA NA AKCJE

Wskazuje jaka wartość procentowa aktywów netto naszego Subfunduszu jest zainwestowana w akcje i inne instrumenty udziałowe (włączając instrumenty pochodne, których instrumentem bazowym są akcje). Im większa ekspozycja na akcje, tym większe ryzyko związane z wahaniami ich cen, ale także potencjalnie wyższe zyski w dłuższej perspektywie.

## PKO DYNAMICZNEJ ALOKACJI

(Do 24.02.2023 r. pod nazwą PKO Stabilnego Wzrostu)

Subfundusz wydzielony w PKO Parasolowy - fio  
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 utrzymania 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/](http://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/) oraz w KID pod linkiem [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kid/](http://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/](http://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.**

Dane o Strukturze aktywów i Największych pozycjach w portfelu odnoszą się do aktywów ogółem na dzień 31.10.2024 r. Dane dla Ekspozycji geograficznej i walutowej oraz Ekspozycji na akcje odnoszą się do aktywów netto na dzień 31.10.2024 r.

PKO TFI S.A. działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Dane rejestrowe spółki znajdziesz pod linkiem [www.pkotfi.pl/o-nas/](http://www.pkotfi.pl/o-nas/). Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.

### SŁOWNIK

#### OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

To nasze wynagrodzenie za zarządzanie Subfunduszem, z którego pokrywamy wydatki związane z analizą rynku, podejmowaniem decyzji inwestycyjnych oraz administrowaniem Subfunduszem. Opłata ta jest uwzględniona w publikowanych wynikach Subfunduszu i wycenie jego aktywów.

Dowiedz się więcej o Subfunduszu



[www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl)  
Infolinia 801 32 32 80  
(opłata zgodna z taryfą operatora)

Subfundusz stosuje



**Dobre Praktyki**  
Informacyjne