

PKO DYNAMICZNEJ ALOKACJI

(Do 24.02.2023 r. pod nazwą PKO Stabilnego Wzrostu)

Subfundusz wydzielony w ramach 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.

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Pozostałe	0,03%
Suma ekspozycji akcyjnej	0,03%

EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	75,68%
Stany Zjednoczone	5,70%
Izrael	3,53%
Suma ekspozycji obligacyjnej	84,91%

EKSPOZYCJA WALUTOWA FUNDUSZU

PLN	99,51%
Pozostałe	0,49%

WSKAŹNIK ZMODYFIKOWANEJ DURACJI

2,0

NAJWIĘKSZE POZYCJE AKCYJNE I OBLIGACYJNE

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
Polska (4,75%, 25.07.2029)	Obligacje	Skarbowy	29,94%
Polska (5,75%, 25.04.2029)	Obligacje	Skarbowy	8,77%
BGK (4,00%, 08.09.2027)	Obligacje	Skarbowy	6,77%
Polska (1,25%, 25.10.2030)	Obligacje	Skarbowy	6,12%
Goldman Sachs (PLN, 6,50%, 18.03.2029)	Obligacje	Finansowy	5,70%
Polska (4,50%, 25.07.2030)	Obligacje	Skarbowy	4,78%
Polska (5,00%, 25.10.2034)	Obligacje	Skarbowy	3,92%
Izrael (NIS, 3,75%, 30.09.2027)	Obligacje	Skarbowy	3,53%
PKO Bank Hipoteczny (zerokuponowe, 23.07...)	Obligacje	Finansowy	2,65%
PKO Bank Polski S.A. (WIBOR 6M+1,59%, 28.02...)	Obligacje	Finansowy	1,97%

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

Informacja reklamowa

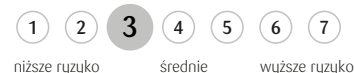
Warszawa, 30.01.2026

BENCHMARK
Brak

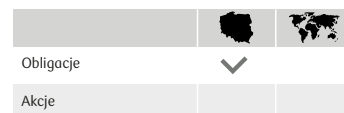
**REKOMENDOWANY
MINIMALNY OKRES
INWESTYCJI**

3
lata

OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW



DATA PIERWSZEJ WYCENY
23.01.1998

AKTYWA NETTO
1 297,54 mln zł

BILANS SPRZEDAŻY 01.2026
-9,85 mln zł

CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA
175,97 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/

PKO DYNAMICZNEJ ALOKACJI

(Do 24.02.2023 r. pod nazwą PKO Stabilnego Wzrostu)

Subfundusz wydzielony w ramach 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 30.01.2026

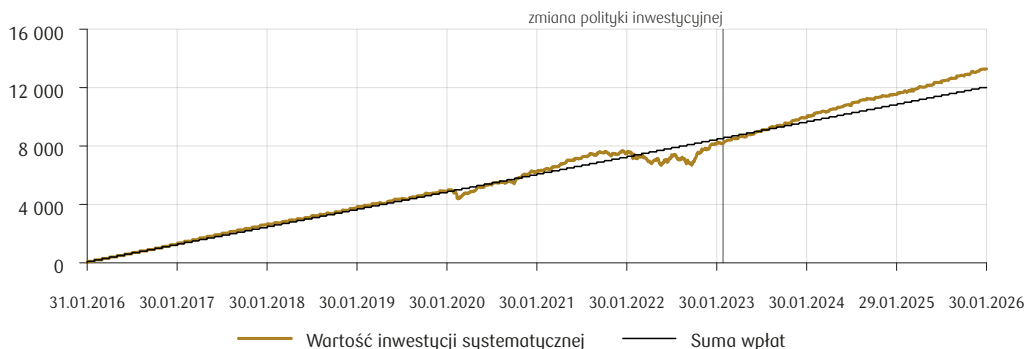
Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	0,47	0,47	1,51	2,73	4,52	8,45	15,76	8,85	22,23	251,94

Wynik w okresach (%)	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Subfundusz	3,47	8,46	-2,29	0,58	0,53	2,89	-11,52	9,31	4,29	4,10

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 31.01.2016, ostatnia 31.12.2025. Suma wpłat: 12 000 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.

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. W przypadku PKO Dynamicznej Alokacji wartość wskaźnika może wynosić od 0 do 2,5.

PKO DYNAMICZNEJ ALOKACJI

(Do 24.02.2023 r. pod nazwą PKO Stabilnego Wzrostu)

Subfundusz wydzielony w ramach 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 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 u dystrybutorów i 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 to stosunek wyceny danych instrumentów z uwzględnieniem instrumentów pochodnych, do aktywów netto subfunduszu (tj. aktywów ogółem pomniejszonych o zobowiązania).

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 pożyczanie 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**