

## PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060

Subfundusz wydzielony w PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio  
Jednostka uczestnictwa kategorii E



### W CO I JAK INWESTUJEMY?

- Obecny portfel modelowy subfunduszu to: 42,5% akcje dużych polskich spółek + 42,5% akcje zagraniczne + 15% polskie obligacje skarbowe o średnim terminie zapadalności ok. 4 lata.
- Zgodnie z koncepcją „cyklu życia”, im bliżej roku 2060, 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 1990 - 1999,
- chcesz zgromadzić dodatkowe środki na emeryturę, a wiek emerytalny osiągniesz około 2055 r.,
- poszukujesz potencjalnego zysku wyższego niż na depozytach i funduszach dłużnych,
- poszukujesz gotowej inwestycji zdywersyfikowanej globalnie,
- akceptujesz średnie ryzyko inwestycyjne.

#### STRUKTURA AKTYWÓW

Tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych	42,26%
Akcje polskie	38,04%
Obligacje skarbowe <sup>1</sup>	14,04%
Depozyty i ekwiwalenty	2,52%
Obligacje korporacyjne	1,53%
Pozostałe	1,61%

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

#### EKSPOZYCJA WALUTOWA

PLN	99,76%
Pozostałe	0,24%

#### EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA AKCJI

Polska	43,64%
Stany Zjednoczone	32,52%
Japonia	1,02%
Wielka Brytania	1,01%
Pozostałe	3,79%

#### EKSPOZYCJA GEOGRAFICZNA OBLIGACJI

Polska	15,91%
--------	--------

#### Informacja reklamowa

Warszawa, 29.11.2024

#### BENCHMARK

42,5% WIG20TR + 42,5% MSCI World USD + 15% Treasury BondSpot Poland Index



#### OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



#### ODCHYLENIE STANDARDOWE

4,53%

#### DOMINUJĄCA KLASA AKTYWÓW

		
Obligacje	15%	
Akcje	42,5%	42,5%

#### DATA PIERWSZEJ WYCENY

21.06.2012

#### AKTYWA NETTO

266,29 mln zł

#### BILANS SPRZEDAŻY 11.2024

+4,35 mln zł

#### CENA JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

22,36 zł

#### MINIMALNA WPŁATA

100 zł

#### POBIERANA OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

1,5% w skali roku

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

#### NAJWIĘKSZE POZYCJE W PORTFELU

Emitent / Instrument	Typ	Sektor	Udział
iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)	Fundusze	-	19,10%
iShares Core S&P 500 ETF	Fundusze	-	19,05%
PKO Bank Polski S.A.	Akcje	Finansowy	6,33%
Orlen S.A.	Akcje	Paliwowy	4,06%
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD (Dist)	Fundusze	-	4,05%
PZU S.A.	Akcje	Finansowy	3,49%
Bank Pekao S.A.	Akcje	Finansowy	3,25%
LPP S.A.	Akcje	Dóbr i usług wyższego rzędu	2,77%
Dino Polska S.A.	Akcje	Dóbr codziennego użytku	2,53%
PLN	Depozyty i ekwiwalenty	-	2,52%

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

## PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060

Subfundusz wydzielony w PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio  
Jednostka uczestnictwa kategorii E



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 29.11.2024

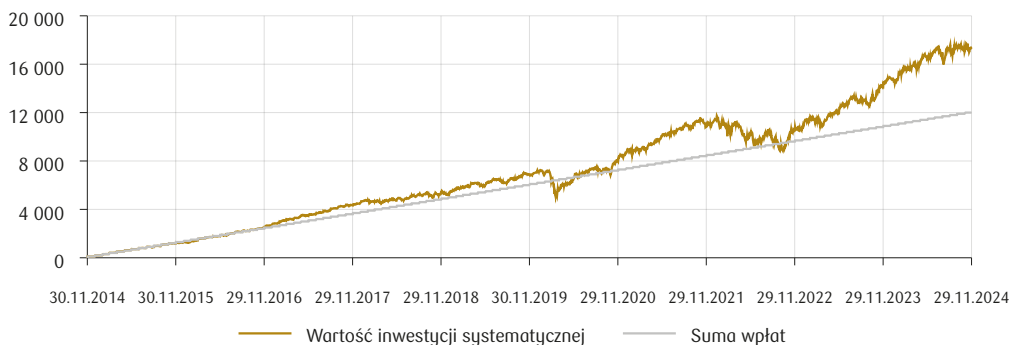
Wynik w okresach (%)	YTD	1 mies.	3 mies.	6 mies.	1 rok	2 lata	3 lata	5 lat	10 lat	MAX
Subfundusz	9,34	1,73	-1,32	1,91	14,20	38,20	19,51	39,92	79,74	123,38
Benchmark	9,27	1,96	-1,20	1,27	14,67	38,55	18,37	43,81	72,78	-

Wynik w okresach (%)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Subfundusz	3,98	-1,47	10,41	19,01	-8,11	10,61	1,86	16,95	-16,16	26,70
Benchmark	-0,41	-5,95	7,49	21,15	-8,27	11,70	7,30	14,74	-17,39	27,37

### 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 30.11.2014, ostatnia 31.10.2024. Suma wpłat: 12 000 zł.

### ANALIZA PORTFELOWA

	Obecnie	Miesiąc temu
Ekspozycja Subfunduszu na akcje	81,98%	78,86%

### SŁOWNIK

#### BENCHMARK

Portfel wzorcowy, dzięki któremu dowiesz się, w co inwestujesz kupując jednostki danego subfunduszu. Przykładowo, jeśli 80% benchmarku stanowią indeksy akcyjne, oznacza to że inwestujesz w subfundusz akcyjny.

#### 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.

#### ODCHYLENIE STANDARDOWE

Obrazuje stopień rozproszenia osiągniętych stóp zwrotu wokół ich średniej arytmetycznej. Im wyższe odchylenie standardowe, tym większych wahań wartości inwestycji możesz się spodziewać. Do obliczeń przyjmujemy miesięczne stopy zwrotu w okresie ostatnich 3 lat.

#### 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 ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2060

Subfundusz wydzielony w PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio  
Jednostka uczestnictwa kategorii E



### 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/](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 29.11.2024 r. Dane dla Ekspozycji geograficznej i walutowej oraz Ekspozycji na akcje odnoszą się do aktywów netto na dzień 29.11.2024 r.

Niektóre informacje zawarte w dokumencie związane z Benchmarkiem Subfunduszu pochodzą lub zostały opracowane na bazie danych dostarczanych przez firmę MSCI Inc. Szczegóły dot. wykorzystania tych danych do kalkulacji stóp zwrotu z Benchmarku znajdziesz w Rozdziale VI pkt. 1.12. prospektu informacyjnego.

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 w 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**