

BROSZURA INFORMUJĄCA O KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM – WYSPECJALIZOWANY PROGRAM INWESTYCYJNY PKO MÓJ PLAN



Bank Polski

Niezależnie od doświadczenia w lokowaniu kapitału, przed zakupem produktów inwestycyjnych, warto zapoznać się z wszystkimi kosztami towarzyszącymi inwestycjom.

Dokonując zakupu Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „PKO Mój Plan” (dalej: „Program”) otwierany jest w wybranym Subfunduszu w ramach funduszu inwestycyjnego PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty, zarządzanego przez PKO TFI S.A. (dalej „Fundusz”), spośród:

- PKO Akcji Rynku Amerykańskiego,
- PKO Akcji Rynku Polskiego,
- PKO Akcji Strefy Euro
- PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy,
- PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy.

Minimalna wpłata do Programu wynosi 2 000 zł. Przy otwarciu Programu zakładane jest obligatoryjne zlecenie stałe do Subfunduszu na kwotę minimum 200 zł (systematycznie wpłacane środki będą inwestowane w wybrany Subfundusz). W przypadku, gdy w trakcie pierwszych 12 miesięcy od otwarcia Programu nie dokonano wpłat do Programu w wysokości odpowiadającej minimalnej rocznej kwocie wpłat, czyli 4 200 zł, wtedy Program zostanie zamknięty, a środki wypłacone na rachunek klienta.

Produkt otwierany jest na czas nieokreślony. W ramach Programu nabywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A.

I. Koszty jednorazowe

1. Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa oraz opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa

W ramach Programu nie są pobierane opłaty manipulacyjne za otwarcie Rejestru w Programie, nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy oraz za odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru w Programie.

2. Opłaty za konwersję i przeniesienie

W ramach Programu nie jest możliwa zmiana wybranego Subfunduszu na inny, oraz nie są realizowane zlecenia konwersji, transferu lub przeniesienia z Programu.

II. Koszty powtarzalne

Inwestycja w Fundusz wiąże się również z powtarzalnymi kosztami ponoszonymi przez Klienta związanymi z funkcjonowaniem Funduszu jako instrumentu zbiorowego inwestowania oraz z realizacją jego polityki inwestycyjnej.

Do podstawowych kategorii kosztów powtarzalnych należą:

- opłaty za zarządzanie – wynagrodzenie stałe należne podmiotowi zarządzającemu aktywami Funduszu. Rezerwa na opłatę za zarządzanie naliczana jest w każdym Dniu Wyceny. Wyceny jednostek uczestnictwa są pomniejszone o opłatę za zarządzanie,
- opłaty transakcyjne - ponoszone na rzecz instytucji biorących udział w procesie zawierania transakcji na aktywach Funduszu,
- opłaty administracyjne - związane z funkcjonowaniem Funduszu, w tym opłaty za pełnienie funkcji depozytariusza, reprezentację prawną Funduszu itp.
- opłata za wyniki – wynagrodzenie zmienne należne podmiotowi zarządzającemu aktywami funduszu w zależności od osiągniętych wyników inwestycyjnych w danym roku kalendarzowym. Opłata jest pobierana wyłącznie w sytuacji, gdy stopa zwrotu Subfunduszu w danym roku jest wyższa niż stopa zwrotu wskaźnika referencyjnego ustalonego dla danego Subfunduszu z uwzględnieniem okresu odniesienia. Okres odniesienia dla każdego z Subfunduszy wynosi 5 lat. Opłata ta naliczana jest na poziomie Subfunduszu (nie poszczególnej inwestycji klienta). Wysokość zmiennej opłaty za zarządzanie wynosi 20% od wyniku Subfunduszu powyżej wyniku wskaźnika referencyjnego. Wyceny jednostek uczestnictwa są pomniejszone o opłatę za wyniki (opłata za wynik dotyczy wybranych Subfunduszy).

Informacje o wysokości kosztów w skali roku prezentuje poniższa tabela:

Nazwa Subfunduszu	Opłata za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa kategorii A/B/C – kwota opłaty obliczona dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	Wysokość kosztów transakcyjnych wyrażona jako % wartości aktywów Subfunduszu skali roku na podstawie danych za 2023 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	Wysokość kosztów administracyjnych wyrażona jako % wartości aktywów Subfunduszu skali roku na podstawie danych za 2023 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł
PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	0,70% (70 zł)	0,01% (0,01 zł)	0,16% (0,16 zł)
PKO Akcji Rynku Polskiego	0,70% (70 zł)	0,41% (0,41 zł)	0,18% (0,18 zł)
PKO Akcji Strefy Euro	0,70% (70 zł)	0,02% (0,02 zł)	0,28% (0,28 zł)
PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy	1,00% (100 zł)	0,17% (0,17 zł)	0,09% (0,09 zł)
PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy	0,75% (75 zł)	0,28% (0,28 zł)	0,10% (0,10 zł)

Informacje o wskaźnikach referencyjnych prezentuje poniższa tabela:

Nazwa Subfunduszu	Wskaźnik referencyjny (w skali roku)
PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	Brak
PKO Akcji Rynku Polskiego	Brak
PKO Akcji Strefy Euro	Brak
PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy	100% Treasury BondSpot Poland Index
PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy	60% GPWB-BWZ + 40% GPWB-B1Y3Y

PKO Bank Polski S.A. nie otrzymuje pobranej od Klienta opłaty za wyniki jednostek uczestnictwa dla wyżej wymienionych Subfunduszy PKO TFI.

gdzie:

- Treasury BondSpot Poland Index - indeks kalkulowany przez GPW Benchmark S.A. liczony w PLN i uwzględniający przepływy z tytułu kuponów dochodowy indeks odzwierciedlający zachowanie rynku polskich obligacji skarbowych o stałym oprocentowaniu oraz obligacji zerokuponowych (Bloomberg Ticker: TBSP Index),
- GPWB-BWZ- indeks kalkulowany przez GPW Benchmark S.A. liczony w PLN dochodowy indeks uwzględniający przepływy z tytułu kuponów i odzwierciedlający zachowanie rynku polskich obligacji skarbowych o zmiennym oprocentowaniu i terminie zapadalności powyżej 6 miesięcy (Bloomberg Ticker: GPWB-BWZ),
- GPWB-B1Y3Y - indeks kalkulowany przez GPW Benchmark S.A. liczony w PLN i uwzględniający przepływy z tytułu kuponów dochodowy indeks odzwierciedlający zachowanie rynku polskich obligacji skarbowych o terminie zapadalności większym niż rok oraz mniejszym niż 3 lata (Bloomberg Ticker: GPWB1Y3Y).

III. Świadczenia pieniężne (zachęty)

W związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych, PKO Bank Polski S.A. przyjmuje świadczenia pieniężne (zachęty) od PKO TFI S.A. za wykonywanie czynności mających na celu podniesienie jakości świadczonych usług takich jak: przyjmowanie dyspozycji, aktualizacji danych, obsługa osób uposażonych i spadkobierców, ustanowienie i odwołanie blokady, przyjmowanie pełnomocnictw. Wysokość pobranych opłat za dany rok podawana jest na stronie internetowej: www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/zachety/

IV. Podsumowanie pobieranych opłat i kosztów związanych z inwestowaniem

Przykład pokazujący mechanizm pobierania opłat oraz kosztów związanych z inwestycją w fundusze inwestycyjne PKO TFI i wpływ opłat oraz kosztów na zwrot z inwestycji. Wyniki zostały oszacowane na podstawie danych historycznych i nie oznacza to, że taki zwrot będzie w dniu rozliczenia transakcji. Wynik z inwestycji zależy od stóp zwrotu, kosztów oraz opłat w danym okresie. Podane wartości obejmują wszystkie możliwe do oszacowania koszty związane z samym produktem natomiast nie uwzględniają kosztów podatkowych, które również mogą mieć wpływ na zwrot z inwestycji.

Założenia:

- Klient nabywa jednostki Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy o wartości 10 000 zł.
- Klient nie posiada innych jednostek uczestnictwa w funduszach PKO TFI.
- Klient decyduje się na wyjście z produktu od razu po pierwszym roku trwania inwestycji.
- Zwrot z inwestycji pokazany jest na przykładzie scenariusza opartego na danych historycznych.
- Średnioroczna stopa zwrotu za 5 lat Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy wyniosła: 1,53% (dane na dzień 29.02.2024 r.).

	Wartość procentowa	Wartość kwotowa
Wpłata Klienta		10 000,00 zł
Opłata za nabycie	0,00%	0,00 zł
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	0,00%	0,00 zł
Obligatoryjne minimalne wpłaty do Subfunduszu		2 200,00 zł
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	0,00%	0,00 zł
Koszty powtarzalne	0,68%	77,70 zł
Wartość inwestycji po roku*		12 341,44 zł
Opłata za odkupienie w drugim roku trwania inwestycji	0,00%	0,00 zł
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	0,00%	0,00 zł
Szacowany zwrot z inwestycji*	1,41%	141,44 zł
Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat**	2,21%	221,48 zł
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji***	-0,80%	-80,04 zł

*Wartość inwestycji po roku oraz Szacowany zwrot z inwestycji - zostały obliczone na podstawie średniorocznej stopy zwrotu za ostatnie 5 lat Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy z uwzględnieniem opłaty za nabycie oraz kosztów powtarzalnych (dane na dzień 29.02.2024 r.).

**Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat - jest to średnioroczna stopa zwrotu za ostatnie 5 lat Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy powiększona o koszty powtarzalne (dane na dzień 29.02.2024 r.).

***Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji - pokazuje o ile koszty obniżają wynik z inwestycji.