



Bank Polski

BROSZURA INFORMUJĄCA O KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM - PKO PORTEFELE INWESTYCYJNE - SFIO

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

W ramach funduszu PKO Portfele Inwestycyjne – sfio, nabywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii C i C1.

I. Koszty jednorazowe

1. Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa

Opłata za nabycie - jest to jednorazowa opłata pomniejszająca wartość środków, za które nabywane są jednostki uczestnictwa. Wysokość Opłaty za nabycie w zależności od wybranego Subfunduszu przedstawia tabela poniżej:

	PKO Bursztynowy	PKO Szafirowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa (dla wpłaty o wartości 10 000 zł)*	1,00% (100 zł)	1,00% (100 zł)	1,00% (100 zł)	1,00% (100 zł)	1,00% (100 zł)

PKO Bank Polski S.A. otrzymuje 100% pobranej od Klienta Opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa dla powyższych Subfunduszy PKO TFI.

*Opłata za nabycie za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO oraz aplikacji mobilnej IKO wynosi **0,00%**.

2. Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa

Opłata za odkupienie - jest to jednorazowa opłata pomniejszająca wartość inwestycji, pobierana w momencie umarzenia jednostek uczestnictwa kategorii C lub C1 z funduszu PKO Portfele Inwestycyjne – sfio. Opłata naliczana od wartości odkupienia, zgodnie z tabelą poniżej:

	PKO Bursztynowy	PKO Szafirowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Odkupienie jednostek uczestnictwa (dla zlecenia o wartości 10 000 zł)**	0,00% (0 zł)*	0,00% (0 zł)*	0,00% (0 zł)*	0,00% (0 zł)*	0,00% (0 zł)*

*Stawka Opłaty za odkupienie jest uzależniona od czasu trwania inwestycji liczonego od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa do Dnia Wyceny, w którym nastąpiła realizacja zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

PKO Bank Polski S.A. otrzymuje 100% pobranej od Klienta Opłaty za odkupienie jednostek uczestnictwa dla powyższych Subfunduszy PKO TFI.

**Obowiązuje do 31.12.2022 r.

3. Opłaty za konwersję i przeniesienie

Konwersja z jednostek uczestnictwa kategorii C lub C1 oraz konwersja do jednostek kategorii C lub C1 - PKO Portfele Inwestycyjne – sfio nie jest możliwa. Za przeniesienie jednostek uczestnictwa kategorii C lub C1 w ramach PKO Portfele Inwestycyjne – sfio, nie są pobierane opłaty.

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, koszty agenta transferowego itp.
- opłata za wyniki - wynagrodzenie zmienne należne podmiotowi zarządzającemu aktywami funduszu w zależności od osiągniętych wyników inwestycyjnych w danym roku kalendarzowym. Rezerwa na opłatę za wyniki naliczana jest w każdym Dniu Wyceny, obliczana jest w następujący sposób: 20% od wyniku Subfunduszu powyżej wskaźnika referencyjnego wyrażonego procentowo. Wyceny jednostek uczestnictwa są pomniejszone o opłatę za wyniki.

Informacje o wysokości kosztów w skali roku prezentuje poniższa tabela:

	PKO Bursztynowy	PKO Szafirowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Opłata za zarządzanie dla kategorii jednostek uczestnictwa C - kwota opłaty obliczona dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	0,55% (55 zł)	1,50% (150 zł)	1,75% (175 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)
Opłata za zarządzanie dla kategorii jednostek uczestnictwa C1 - kwota opłaty obliczona dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	0,50% (50 zł)	1,40% (140 zł)	1,65% (165 zł)	1,90% (190 zł)	1,90% (190 zł)

Wysokość kosztów transakcyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku na podstawie danych za 2021 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	0,01% (1 zł)	0,03% (3 zł)	0,07% (7 zł)	0,11% (11 zł)	0,20% (20 zł)
Wysokość kosztów administracyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku na podstawie danych za 2021 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	0,11% (11 zł)	0,11% (11 zł)	0,14% (14 zł)	0,22% (22 zł)	0,31% (31 zł)

Informacje o wysokości wskaźnika referencyjnego prezentuje poniższa tabela:

	PKO Bursztynowy	PKO Szafirowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Wskaźnik referencyjny (w skali roku)	1,00%	2,00%	3,00%	4,00%	5,00%

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

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 i kosztów związanych z inwestycją w fundusze inwestycyjne PKO TFI oraz ich wpływ 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 uczestnictwa kategorii C - Subfunduszu PKO Rubinowy 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.
- Średnioroczna stopa zwrotu za 3 lat Subfunduszu PKO Rubinowy wyniosła: 2,35% (dane na dzień 31.12.2021 r.).

	Jednostki uczestnictwa kategorii C	
	Wartość procentowa	Wartość kwotowa
Wpłata Klienta		10 000,00 zł
Opłata za nabycie	1,00%	100,00 zł
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	0,50%	50,00 zł
Koszty powtarzalne	1,89%	189,00 zł
Wartość inwestycji po roku*		10 133,10 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*	1,33%	133,10 zł
Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat**	4,24%	424,46 zł
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji***	-2,91%	-291,35 zł

*Wartość inwestycji po roku oraz Szacowany zwrot z inwestycji – zostały obliczone na podstawie rocznej stopy zwrotu Subfunduszu PKO Rubinowy, z uwzględnieniem poniesionych kosztów (dane na dzień 31.12.2021r.).

**Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat – jest to roczna stopa zwrotu Subfunduszu PKO Rubinowy, powiększona o koszty powtarzalne (dane na dzień 31.12.2021r.).

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