

BROSZURA INFORMUJĄCA O KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM - WYSPECJALIZOWANY PROGRAM INWESTYCYJNY AUTOLOKACJA III



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 Autolokacja III wchodzi się w posiadanie dwóch produktów:

- 6-miesięcznej lokaty z oprocentowaniem stałym w okresie umownym (7,00% w skali roku) naliczanych dla aktualnej wartości środków pozostających na lokacie, oraz
- wybranego Subfunduszu spośród ośmiu wchodzących w skład PKO Parasolowy – fio, na który co miesiąc, przez kolejne 6 miesięcy, będą przelewane środki z lokaty w wysokości 1/7 wpłaconej na Program kwoty (pierwsza wpłata dokonywana jest od razu po założeniu Programu).

W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III nabywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A funduszu PKO Parasolowy – fio.

I. Koszty jednorazowe

1. Opłata za otwarcie rejestru

Opłata za otwarcie rejestru - jest to jednorazowa opłata naliczana od całości wpłaty do Programu, a pobierana od pierwszej wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A funduszu PKO Parasolowy – fio, w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III. Wysokość opłaty za otwarcie rejestru uzależniona jest od wartości inwestycji, zgodnie z tabelą:

	<ul style="list-style-type: none">• PKO Akcji Dywidendowych Globalny• PKO Akcji Plus• PKO Dóbr Luksusowych Globalny• PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny• PKO Gamma Plus• PKO Medycyny i Demografii Globalny• PKO Obligacji Długoterminowych• PKO Technologii i Innowacji Globalny
Opłata za otwarcie rejestru dla kwoty mniejszej niż 200 000 zł (dla wpłaty o wartości 10 000 zł)	1,00%* (100 zł)
Opłata za otwarcie rejestru dla kwoty wyższej lub równej 200 000 zł (dla wpłaty o wartości 200 000 zł)	0,00% (0 zł)

PKO Bank Polski S.A. otrzymuje 100% pobranej od Klienta opłaty za otwarcie rejestru w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III dla wyżej wymienionych Subfunduszy PKO TFI.

*Opłata za nabycie w okresie od 1 sierpnia 2022 r. do 30 września 2022 r. wynosi **0,00%**.

2. Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa

Opłata za odkupienie - jest to jednorazowa opłata pomniejszająca wartość inwestycji, pobierana od łącznej wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa kategorii A zgromadzonych na Rejestrze w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III. Opłata naliczana od wartości odkupienia, zgodnie z tabelą:

	<ul style="list-style-type: none">• PKO Akcji Dywidendowych Globalny• PKO Akcji Plus• PKO Dóbr Luksusowych Globalny• PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny• PKO Gamma Plus• PKO Medycyny i Demografii Globalny• PKO Obligacji Długoterminowych• PKO Technologii i Innowacji Globalny
Odkupienie jednostek uczestnictwa	0,00% (0 zł)

3. Opłata za konwersję i przeniesienie

Konwersja oraz przeniesienie jednostek uczestnictwa kategorii A w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III nie są możliwe.

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.

Informacje o wysokości kosztów w skali roku prezentuje poniższa tabela:

	Opłata za zarządzanie – kwota opłaty obliczona dla inwestycji na poziomie 10 000 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	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
PKO Akcji Dywidendowych Globalny	2,00% (200 zł)	0,10% (10 zł)	0,09% (9 zł)
PKO Akcji Plus	2,00% (200 zł)	0,08% (8 zł)	0,02% (2 zł)
PKO Dóbr Luksusowych Globalny	2,00% (200 zł)	0,28% (28 zł)	0,04% (4 zł)
PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	2,00% (200 zł)	0,23% (23 zł)	0,16% (16 zł)
PKO Gamma Plus	1,00% (100 zł)	0,00% (0 zł)	0,17% (17 zł)
PKO Medycyny i Demografii Globalny	2,00% (200 zł)	0,23% (23 zł)	0,04% (4 zł)
PKO Obligacji Długoterminowych	0,75% (75 zł)	0,00% (0 zł)	0,02% (2 zł)
PKO Technologii i Innowacji Globalny	2,00% (200 zł)	0,13% (13 zł)	0,03% (3 zł)

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 oznaczają, 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 mają wpływ na zwrot z inwestycji.

Założenia:

- Klient wpłaca 10 000 zł na Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny Autolokacja III z PKO Akcji Dywidendowych Globalny.
- Klient decyduje się na wyjście z Programu od razu po pierwszym roku trwania inwestycji.
- Środki zgromadzone na lokacie w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III oprocentowane są według stałej stopy procentowej w okresie umownym wynoszącej 7,00% w skali roku,
- Średnioroczna stopa zwrotu za 5 lat Subfunduszu PKO Akcji Dywidendowych Globalny wyniosła: 3,16% (dane na dzień 31.05.2022 r.).

	Jednostki uczestnictwa kategorii A	
	Wartość procentowa	Wartość kwotowa
Wpłata Klienta		10 000,00 zł
Opłata za otwarcie rejestru	0,00%	0,00 zł
(w tym dla PKO Banku Polskiego)	0,00%	0,00 zł
Koszty powtarzalne funduszu w okresie 1 roku (z uwzględnieniem opłaty za wyniki)	1,25%	125,14 zł
Wartość inwestycji po roku ¹⁾		10 425,29 zł
(w tym zysk z lokaty)	1,75%	175,00 zł
(w tym zysk z Subfunduszu PKO Akcji Dywidendowych Globalny)	2,67%	262,79 zł
Opłata za odkupienie w drugim roku trwania inwestycji	0,00%	0,00 zł
(w tym dla PKO Banku Polskiego)	0,00%	0,00 zł
Szacowany zwrot z inwestycji ²⁾	4,38%	437,79 zł
Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat ²⁾	5,63%	562,93 zł
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji ³⁾	-1,25%	-125,14 zł

¹⁾ Wartość inwestycji po roku oraz Szacowany zwrot z inwestycji – zostały obliczone na podstawie średniorocznej stopy zwrotu za ostatnie 5 lat Subfunduszu PKO Akcji Dywidendowych Globalny z uwzględnieniem opłaty za nabycie oraz kosztów powtarzalnych (dane na dzień 31.05.2022 r.).

²⁾ Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat - jest to średnioroczna stopa zwrotu za ostatnie 5 lat Subfunduszu PKO Akcji Dywidendowych Globalny, powiększona o koszty powtarzalne (dane na dzień 31.05.2022 r.).

³⁾ Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji - pokazuje o ile koszty obniżają wynik z inwestycji.

V. Dodatkowe informacje o produkcie

1. Wpływ łączenia produktów na cenę

Model pobieranej prowizji przy Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym Autolokacja III jest inny, niż w przypadku produktów kupowanych oddzielnie. W ofercie standardowej (oddzielna wpłata środków na lokatę i oddzielny zakup jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych):

- za zakup jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego pobierana jest Opłata za nabycie, zgodnie z Tabelą Opłat. Ponadto każdorazowe przeniesienie środków z lokaty na fundusz inwestycyjny wiąże się z pobraniem Opłaty za nabycie, zgodnie z Tabelą Opłat;
- Odkupienie jednostek uczestnictwa wiąże się z Opłatą za odkupienie, jej wysokość określona jest w Tabeli Opłat;
- na lokacie terminowej odsetki są naliczane od całej wpłaconej kwoty, w przeciwieństwie do lokaty terminowej otwartej w ramach Programu, na której odsetki naliczane są dla aktualnej wartości środków pozostających na lokacie (w związku z regularnym comiesięcznym przenoszeniem środków pieniężnych z lokaty na fundusz),.
- Koszty powtarzalne – tak jak w Programie, pobierane są tylko od środków znajdujących się na funduszu inwestycyjnym, ich wysokość określona jest w Tabeli Opłat.

2. Dostępność produktów

Konstrukcja Programu opiera się na połączeniu lokaty terminowej oraz wybranego Subfunduszu spośród ośmiu wchodzących w skład PKO Parasolowy – fio. Lokaty na taki sam okres oraz o analogicznym oprocentowaniu jak w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III nie można założyć oddzielnie. W standardowej ofercie Banku dostępna jest 6 miesięczna lokata, ale o odmiennym oprocentowaniu (niższym) i innej formule naliczania odsetek.

Osiem Subfunduszy dostępnych w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III można nabyć poza Wyspecjalizowanym Programem Inwestycyjnym Autolokacja III. Opłaty zgodnie z Tabelą Opłat.

3. Ryzyko

Zakup Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III (a w związku z tym lokaty oraz funduszu inwestycyjnego) wpływa na poziom ponoszonego ryzyka powodując ostatecznie inną jego strukturę niż miałyby to miejsce w przypadku zakupu osobno każdego z produktów. Różnica dotyczy dwóch obszarów:

- regularne przenoszenie środków z lokaty do funduszu inwestycyjnego powoduje ograniczenie ryzyka wejścia i/lub wyjścia z funduszu po najmniej korzystnej cenie,
- jednocześnie przenoszenie środków z lokaty na fundusz inwestycyjny zwiększa poziom ponoszonego ryzyka przez inwestującego (fundusz charakteryzuje się wyższym poziomem ryzyka niż lokata).

Program dedykowany jest osobom w wieku od 18 lat, które nie ukończyły 75. roku życia i dla których został uznany za odpowiedni w rozumieniu Regulacji MiFID, które:

- akceptują ryzyko inwestycyjne związane z utratą przynajmniej części zainwestowanych środków, wynikające z docelowego przeniesienia wszystkich wpłaconych na lokatę środków do wybranego Subfunduszu,
- akceptują mechanizm cyklicznego, comiesięcznego przenoszenia wpłaconych na lokatę i oprocentowanych zgodnie z umową lokaty środków do wybranego Subfunduszu.

Ryzyka związane z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne dostępne są na stronie Banku: www.pkobp.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/ryzyka-zwiazane-z-inwestowaniem-w-fundusze-inwestycyjne

4. Odstąpienia od umowy/rozłączenie produktów

	Poza Wyspecjalizowanym Programem Inwestycyjnym Autolokacja III	W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III
Lokata terminowa, nieodnawialna	<ul style="list-style-type: none"> • Brak opłat za wypłatę środków. • Brak odsetek w przypadku zerwania lokaty przed terminem na który została zawarta. 	<ul style="list-style-type: none"> • Brak opłat za wypłatę środków. • Brak odsetek w przypadku zerwania lokaty przed terminem na który została zawarta. • Likwidacja lokaty przed końcem umowy nie powoduje konieczności odkupienia jednostek uczestnictwa w ramach wybranego Subfunduszu.
Fundusz inwestycyjny	<ul style="list-style-type: none"> • Odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii A nie wiąże się z opłatą za odkupienie. 	<ul style="list-style-type: none"> • Odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii A nie wiąże się z opłatą za odkupienie. • Odkupienie jednostek uczestnictwa w ramach wybranego Subfunduszu, przed końcem umowy lokaty, nie powoduje konieczności likwidacji lokaty.