

BROSZURA INFORMUJĄCA O KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM - WYSPECJALIZOWANYM PROGRAMIE INWESTYCYJNYM „LOKATA TERMINOWA Z 50% ALOKACJĄ W PROGRAM INWESTYCYJNY AKCJOMAT III”



Bank Polski

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

Dokonując zakupu Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego „lokata terminowa z 50% alokacją w program inwestycyjny Akcjomat III” (dalej: Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat III z lokatą), 50% wpłaconej kwoty przeznaczone jest na zakup 3-miesięcznej nieodnawialnej lokaty o oprocentowaniu 1% w skali roku, a za 50% środków nabywane są jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych wyodrębnionego w ramach PKO Parasolowy - fio (Subfundusz Źródłowy), a następnie w kolejnych 18 miesiącach (co miesiąc), środki z Subfunduszu Źródłowego przenoszone są do Subfunduszu Docelowego. Możliwy do wyboru Subfundusz Docelowy to 1 z 11 subfunduszy dostępny w ramach funduszu PKO Parasolowy - fio (lista subfunduszy znajduje się w tabeli poniżej). W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat III z lokatą nabywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A.

I. Koszty jednorazowe

1. Opłata za otwarcie rejestru

Opłata za otwarcie rejestru - jest to jednorazowa opłata pomniejszająca wartość środków za które nabywane są jednostki uczestnictwa Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych. Wysokość Opłaty za otwarcie rejestru w zależności od wybranego Subfunduszu Docelowego przedstawia poniższa tabela:

	PKO Akcji Dywidendowych Globalny, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek, PKO Akcji Nowa Europa, PKO Akcji Plus, PKO Akcji Rynku Złota, PKO Dóbr Luksusowych Globalny, PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny, PKO Medycyny i Demografii Globalny, PKO Stabilnego Wzrostu, PKO Surowców Globalny, PKO Technologii i Innowacji Globalny
Opłata za otwarcie rejestru (dla wpłaty o wartości 10 000 zł)	2,00%* (200 zł)

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

*Opłata za nabycie od 01.11.2020 r. do 31.12.2020 r. wynosi **1,00%**.

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 Akcjomat III z lokatą. Opłata naliczana od wartości odkupienia, zgodnie z poniższą tabelą:

	PKO Stabilnego Wzrostu	PKO Akcji Dywidendowych Globalny, PKO Akcji Małych i Średnich Spółek, PKO Akcji Nowa Europa, PKO Akcji Plus, PKO Akcji Rynku Złota, PKO Dóbr Luksusowych Globalny, PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny, PKO Medycyny i Demografii Globalny, PKO Surowców Globalny, PKO Technologii i Innowacji Globalny
Odkupienie jednostek uczestnictwa w okresie pierwszych 12 miesięcy trwania inwestycji (dla zlecenia o wartości 10 000 zł)*	1,00% (100 zł)	2,00% (200 zł)
Odkupienie jednostek uczestnictwa w okresie między 12, a 18 miesiącem trwania inwestycji (dla zlecenia o wartości 10 000 zł)*	1,00% (100 zł)	2,00% (200 zł)
Odkupienie jednostek uczestnictwa po 18 miesiącu trwania inwestycji*	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)

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

PKO Bank Polski S.A. otrzymuje 50% pobranej od Klienta Opłaty za odkupienie jednostek uczestnictwa dla powyższych Subfunduszy PKO TFI S.A..

3. Opłata za konwersję i przeniesienie

W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat III z lokatą, realizowane są wyłącznie automatyczne zlecenia przeniesienia pomiędzy Subfunduszem PKO Obligacji Skarbowych, a wybranym Subfunduszem Docelowym. Konwersja jednostek

uczestnictwa kategorii A w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat III z lokatą nie jest możliwa.

II. Koszty powtarzalne

Inwestycja w fundusz inwestycyjny wiąże się również z powtarzalnymi kosztami ponoszonymi przez Klienta związanymi z funkcjonowaniem funduszu inwestycyjnego jako instytucji zbiorowego inwestowania oraz z realizacją jego polityki inwestycyjnej.

Do podstawowych kategorii kosztów powtarzalnych należą m.in.:

- opłaty za zarządzanie – wynagrodzenie stałe należne podmiotowi zarządzającemu aktywami funduszu inwestycyjnego. 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 inwestycyjnego, w tym opłaty za pełnienie funkcji depozytariusza, reprezentację prawną funduszu, koszty agenta transferowego (z wyłączeniem Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych) itp.

Informacje o wysokości kosztów w skali roku prezentuje poniższa tabela:

Nazwa funduszu / Subfunduszu	Opłata za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa kategorii A – kwota opłaty obliczona dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	Wysokość kosztów transakcyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku na podstawie danych za 2019 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	Wysokość kosztów administracyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku na podstawie danych za 2019 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł
PKO Obligacji Skarbowych	0,50% (50 zł)*	0,00% (0 zł)	0,02% (2 zł)
PKO Akcji Dywidendowych Globalny	3,00% (300 zł)	0,02% (2 zł)	0,52% (52 zł)
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	3,00% (300 zł)	0,16% (16 zł)	0,06% (6 zł)
PKO Akcji Nowa Europa	3,00% (300 zł)	0,35% (35 zł)	0,17% (17 zł)
PKO Akcji Plus	3,00% (300 zł)	0,11% (11 zł)	0,02% (2 zł)
PKO Akcji Rynku Złota	2,10% (210 zł)	0,26% (26 zł)	0,05 (5 zł)
PKO Dóbr Luksusowych Globalny	3,00% (300 zł)	0,22% (22 zł)	0,05% (5 zł)
PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny	3,00% (300 zł)	0,16% (16 zł)	0,14% (14 zł)
PKO Medycyny i Demografii Globalny	3,00% (300 zł)	0,13% (13 zł)	0,04% (4 zł)
PKO Stabilnego Wzrostu	2,50% (250 zł)	0,04% (4 zł)	0,02% (2 zł)
PKO Surowców Globalny	3,00% (300 zł)	0,34% (34 zł)	0,08% (8 zł)
PKO Technologii i Innowacji Globalny	3,00% (300 zł)	0,13% (13 zł)	0,04% (4 zł)

*Obowiązuje od 01.11.2020 r. do 31.12.2020 r.

III. Świadczenia pieniężne lub niepieniężne (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. Bank ma również możliwość przyjmowania świadczeń niepieniężnych takich jak np.: szkolenia, materiały informacyjno-edukacyjne, których celem jest m.in. podniesienie jakości świadczonych usług.

Wysokość pobranych opłat za dany miesiąc podawana jest na stronie internetowej www.pkobp.pl.

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 wpłaca 20 000 zł na Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny Akcjomat III z lokatą z Subfunduszem Docelowym PKO Stabilnego Wzrostu (10 000 zł na lokatę i 10 000 zł na fundusz inwestycyjny).
- 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 wyniosła: 1,27% (dane na dzień 31.08.2020r.).
- Średnioroczna stopa zwrotu za 5 lat Subfunduszu PKO Stabilnego Wzrostu wyniosła: 1,05% (dane na dzień 31.08.2020r.).

	Jednostki uczestnictwa kategorii A	
	Wartość procentowa	Wartość kwotowa
Wpłata Klienta	-	20 000,00 zł
a) Wpłata na lokatę (50 %)	-	10 000,00 zł
Oprocentowanie 3 miesięcznej lokaty (w skali roku)	1,00%	25,00 zł

Kapitał z lokaty	-	10 025,00 zł
b) Wpłata na fundusz (50 %)	-	10 000,00 zł
Opłata za nabycie	2,00%	200,00 zł
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	2,00%	200,00 zł
Koszty powtarzalne (w ciągu roku)	1,12%	109,72 zł
Wartość inwestycji po roku*	-	20 110,76 zł
Opłata za odkupienie w drugim roku trwania inwestycji	1,00%	100,86 zł
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	0,50%	50,43 zł
Szacowany zwrot z inwestycji*	0,05%	9,90 zł
Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat**	2,23%	445,93 zł
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji***	-2,18%	-436,03 zł

*Wartość inwestycji po roku oraz Szacowany zwrot z inwestycji – została obliczona na podstawie średniorocznych stóp zwrotu za 5 lat Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych oraz PKO Stabilnego Wzrostu z uwzględnieniem opłaty za nabycie oraz kosztów powtarzalnych (dane na 31.08.2020 r.).

**Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat – oszacowany na podstawie udziału w Programie średniorocznych stóp zwrotu za ostatnie 5 lat Subfunduszy PKO Obligacji Skarbowych oraz PKO Stabilnego Wzrostu, powiększonych o koszty powtarzalne (dane na 31.08.2020 r.).

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

IV. Dodatkowe informacje o produkcie

1. Wpływ łączenia produktów na cenę

Opłaty w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym Akcjomat III z lokatą dla lokaty terminowej nie różnią się od opłat standardowo pobieranych, w obu przypadkach przy zakupie lokaty terminowej nie jest pobierana opłata za nabycie oraz opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego. Natomiast w przypadku oddzielnego zakupu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych:

- pobierana jest opłata za nabycie, zgodnie z Tabelą Opłat;
- każdorazowe przeniesienie środków z subfunduszu Źródłowego do subfunduszu Docelowego wiąże się z pobraniem opłaty za nabycie, zgodnie z Tabelą Opłat;
- odkupienie jednostek uczestnictwa nie wiąże się z opłatą za odkupienie, zgodnie z Tabelą Opłat.

2. Dostępność produktów

Nie ma możliwości zakupu samej 3-miesięcznej lokaty nieodnawialnej z oprocentowaniem 1% w skali roku, dostępnej w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat III z lokatą.

Subfundusz Źródłowy oraz 11 Subfunduszy Docelowych dostępnych w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat III z lokatą można nabyć poza Wyspecjalizowanym Programem Inwestycyjnym Akcjomat III z lokatą.

3. Ryzyko

Zakup Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat III z lokatą (a w związku z tym lokaty oraz funduszu inwestycyjnego) nie wpływa na poziom ponoszonego ryzyka. Natomiast przeniesienie środków z Subfunduszu Źródłowego do Subfunduszu Docelowego powoduje ograniczenie ryzyka wejścia i/lub wyjścia z funduszu inwestycyjnego po najmniej korzystnej cenie.

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

Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się odpowiednio w prospekcie informacyjnym, Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KIID), prospekcie emisyjnym, memorandum informacyjnym albo w warunkach emisji. Dokumenty te są dostępne na stronie: www.pkotfi.pl

4. Odstąpienia od umowy/rozłączenie produktów

	Poza Wyspecjalizowanym Programem Inwestycyjnym Akcjomat III z lokatą	W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat III z lokatą
Lokata terminowa, nieodnawialna	Brak opłat za wypłatę środków. Brak odsetek w przypadku zerwania lokaty przed terminem na który została zawarta.	Brak opłat za wypłatę środków. Brak odsetek w przypadku zerwania lokaty przed terminem na który została zawarta.
Fundusz inwestycyjny	Odkupienie jednostek uczestnictwa, zgodnie z Tabelą Opłat, nie wiąże się z opłatą za odkupienie.	Odkupienie jednostek uczestnictwa wiąże się z opłatą za odkupienie: • w okresie pierwszych 18 miesięcy trwania inwestycji - 2% wartości odkupienia (w przypadku wyboru Subfunduszu Docelowego – Stabilnego Wzrostu opłata wynosi 1%), • po 18 miesiącu trwania inwestycji - opłata nie jest pobierana.