

BROSZURA INFORMUJĄCA O KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM - WYSPECJALIZOWANY PROGRAM INWESTYCYJNY AKCJOMAT II



Bank Polski

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

Dokonując wpłaty na Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat II w pierwszej kolejności nabywane są jednostki uczestnictwa Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych, a następnie zgodnie z warunkami Programu dokonywane są automatyczne konwersje na wybrany Subfundusz Docelowy. Możliwe do wyboru Subfundusze Docelowe to: PKO Szafirowy lub PKO Rubinowy lub PKO Szmaragdowy lub PKO Diamentowy.

W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat II nabywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A.

I. Koszty jednorazowe

1. Opłata za otwarcie rejestru

Opłata za otwarcie rejestru - jest to jednorazowa opłata naliczana od całości wartości wpłaty do Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat II, pomniejszająca wartość środków za które nabywane są jednostki uczestnictwa. Wysokość Opłaty za otwarcie rejestru w zależności od wybranego Subfunduszu Docelowego przedstawia tabela poniżej:

	PKO Szafirowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Opłata za otwarcie rejestru (dla wpłaty o wartości 10 000 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 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 II dla wyżej wymienionych Subfunduszy PKO TFI.

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 II. Opłata naliczana od wartości odkupienia, zgodnie z tabelą poniżej:

	PKO Obligacji Skarbowych	PKO Szafirowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Odkupienie jednostek uczestnictwa w pierwszym roku trwania inwestycji (dla zlecenia o wartości 10 000 zł)*	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)
Odkupienie jednostek uczestnictwa od drugiego roku trwania inwestycji*	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)	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 100% pobranej od Klienta Opłaty za odkupienie jednostek uczestnictwa dla powyższych Subfunduszy PKO TFI.

3. Opłata za konwersję i przeniesienie

W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat II realizowane są wyłącznie automatyczne zlecenia konwersji pomiędzy Subfunduszem PKO Obligacji Skarbowych, a wybranym Subfunduszem Docelowym. Przeniesienie jednostek uczestnictwa kategorii A w ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat II nie jest 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, koszty agenta transferowego (z wyłączeniem Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych) 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 (opłata za wyniki dotyczy jedynie funduszu PKO Portfele Inwestycyjne - sfio).

Informacje o wysokości kosztów w skali roku prezentuje poniższa tabela:

	PKO Obligacji Skarbowych	PKO Szafirowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Opłata za zarządzanie – kwota opłaty obliczona dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	1,00%* (100 zł)	2,00%* (200 zł)	2,25%* (225 zł)	2,50%* (250 zł)	3,00%* (300 zł)
Wysokość kosztów transakcyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku na podstawie danych za 2018 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	0,00% (0 zł)	0,04% (4 zł)	0,07% (7 zł)	0,11% (11 zł)	0,17% (17 zł)
Wysokość kosztów administracyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku na podstawie danych za 2018 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	0,01% (1 zł)	0,11% (11 zł)	0,15% (15 zł)	0,22% (22 zł)	0,38% (17 zł)

*Od 1.04.2019 r. do 30.06.2019 r. obowiązuje obniżona opłata za zarządzanie dla Subfunduszy: PKO Obligacji Skarbowych w wysokości 0,90%; PKO Szafirowy w wysokości 1,50%; PKO Rubinowy w wysokości 1,75%; PKO Szmaragdowy w wysokości 2,00%; PKO Diamentowy w wysokości 2,25%.

Informacje o wysokości wskaźnika referencyjnego prezentuje poniższa tabela:

	PKO Szafirowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Wskaźnik referencyjny (w skali roku)	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 miesiąc podawana jest na stronie internetowej www.pkobp.pl.

III. 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 wpłaca 10 000 zł na Wspecjalizowany Program Inwestycyjny Akcjomat II z Subfunduszem Docelowym PKO Rubinowy.
- Klient decyduje się na wyjście z produktu od razu po pierwszym roku trwania inwestycji.
- Średnioroczna stopa zwrotu za 5 lat Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych - wyniosła 1,85% (dane na dzień 28.02.2019r.).
- Roczna stopa zwrotu Subfunduszu PKO Rubinowy wyniosła: -2,08% (dane na dzień 28.02.2019r.) - z powodu braku 5 letniej historii Subfunduszu do obliczeń została przyjęta roczna stopa zwrotu.

	Jednostki uczestnictwa kategorii A	
	Wartość procentowa	Wartość kwotowa
Opłata za nabycie	2,00%	200,00
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	2,00%	200,00
Koszty powtarzalne	1,40%	137,20
Wartość inwestycji po roku*		9 826,77
Opłata za odkupienie w drugim roku trwania inwestycji	0,00%	0,00
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	0,00%	0,00
Szacowany zwrot z inwestycji*	-1,73%	-173,23
Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat**	1,67%	167,32
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji***	-3,41%	-340,55

*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 28.02.2019r.).

**Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat - jest to roczna stopa zwrotu Subfunduszu PKO Rubinowy, powiększona o koszty powtarzalne (dane na dzień 28.02.2019r.).

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