



Bank Polski

## BROSZURA INFORMUJĄCA O KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM – PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

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

### I. Koszty jednorazowe

#### 1. Opłata otwarcie rejestru

Opłata za nabycie - jest to jednorazowa opłata pomniejszająca wartość środków, za które nabywane są jednostki uczestnictwa. Wysokość Opłaty za nabycia uzależniona jest od wartości inwestycji zgodnie z poniższą tabelą dla kategorii jednostek uczestnictwa A:

| Zakumulowana wartość inwestycji* w funduszach powiększona o dokonywaną wpłatę** | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2070 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| od 100 zł<br>poniżej 500 000 zł   | 0,50%<br>(0,50 - 2 500 zł)           | 0,50%<br>(0,50 - 2 500 zł)           | 0,50%<br>(0,50 - 2 500 zł)           | 0,50%<br>(0,50 - 2 500 zł)           | 0,50%<br>(0,50 - 2 500 zł)           | 0,50%<br>(0,50 - 2 500 zł)           |
| od 500 000 zł<br>poniżej 1 000 000 zł   | 0,25%<br>(1 250 - 2 500 zł)          | 0,25%<br>(1 250 - 2 500 zł)          | 0,25%<br>(1 250 - 2 500 zł)          | 0,25%<br>(1 250 - 2 500 zł)          | 0,25%<br>(1 250 - 2 500 zł)          | 0,25%<br>(1 250 - 2 500 zł)          |
| od 1 000 000 zł   | 0,00%<br>(0 zł)                      | 0,00%<br>(0 zł)                      | 0,00%<br>(0 zł)                      | 0,00%<br>(0 zł)                      | 0,00%<br>(0 zł)                      | 0,00%<br>(0 zł)                      |

PKO Bank Polski SA. otrzymuje 100% pobranej od Klienta Opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa dla wyżej wymienionych Subfunduszy PKO TFI.

\*Pod pojęciem „zakumulowana wartość inwestycji” rozumie się całkowitą wartość posiadanych jednostek uczestnictwa we wszystkich funduszach PKO TFI i na wszystkich rejestrach Uczestnika liczoną w zł (PLN) według cen jednostek uczestnictwa z dnia poprzedzającego realizację zlecenia.

\*\*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 pobierana w momencie zawierania transakcji odkupienia jednostek uczestnictwa z funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego. Opłata naliczana od wartości odkupienia, zgodnie z tabelą poniżej:

|                                   | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2070 |
|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Odkupienie jednostek uczestnictwa | 0,00%<br>(0 zł)                      | 0,00%<br>(0 zł)                      | 0,00%<br>(0 zł)                      | 0,00%<br>(0 zł)                      | 0,00%<br>(0 zł)                      | 0,00%<br>(0 zł)                      |

#### 3. Opłaty za przeniesienie i transfer środków

Konwersja z jednostek uczestnictwa kategorii A oraz konwersja do jednostek kategorii A - PKO Zabezpieczenia Emerytalnego nie jest możliwa. Za przeniesienie jednostek uczestnictwa kategorii A w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego, 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 itp.

Informacje o wysokości kosztów w skali roku prezentuje poniższa tabela:

|   | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060 | PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2070 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Opłata za zarządzanie jednostki uczestnictwa kategorii A – kwota opłaty obliczona dla inwestycji na poziomie 10 000 zł  | 0,75% (75 zł)                        | 1,70% (170 zł)                       | 1,80% (180 zł)                       | 1,90% (190 zł)                       | 2,00% (200 zł)                       | 2,00% (200 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    | 0,00% (0 zł)                         | 0,01% (1 zł)                         | 0,02% (2 zł)                         | 0,03% (3 zł)                         | 0,04% (4 zł)                         | 0,36% (36 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 | 0,01% (1 zł)                         | 0,02% (2 zł)                         | 0,02% (2 zł)                         | 0,03% (3 zł)                         | 0,05% (5 zł)                         | 0,72% (72 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/](http://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 uczestnictwa kategorii A - Subfunduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040 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 5 lat Subfunduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040 wyniosła: 3,29% (dane na dzień 31.12.2021 r.).

|  | Jednostki uczestnictwa kategorii A |                 |
|--|------------------------------------|-----------------|
|  | Wartość procentowa                 | Wartość kwotowa |
| Wpłata Klienta   |                                    | 10 000,00 zł    |
| Opłata za nabycie  | 0,50%                              | 50,00 zł        |
| W tym opłata dla PKO Banku Polskiego                             | 0,50%                              | 50,00 zł        |
| Koszty powtarzalne   | 1,84%                              | 183,08 zł       |
| Wartość inwestycji po roku*                                      |                                    | 10 277,25 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*                                    | 2,77%                              | 277,25 zł       |
| Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat** | 5,13%                              | 512,90 zł       |
| Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji***                           | -2,36%                             | -235,64 zł      |

\*Wartość inwestycji po roku oraz Szacowany zwrot z inwestycji – zostały obliczone na podstawie średniej stopy zwrotu za ostatnie 5 lat Subfunduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040 z uwzględnieniem opłaty za nabycie i kosztów powtarzalnych (dane na dzień 31.12.2021r.).

\*\*Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat - jest to średnioroczna stopa zwrotu za ostatnie 5 lat Subfunduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040 powiększona o koszty powtarzalne (dane na dzień 31.12.2021r.).

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