

BROSZURA INFORMUJĄCA O KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM - WYSPECJALIZOWANY 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 Akcjomat III, w pierwszej kolejności nabywane są jednostki uczestnictwa Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych (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 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 III, 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 dla wyżej wymienionych Subfunduszy PKO TFI.

*Opłata za nabycie za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO 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 Akcjomat III. 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.

3. Opłata za konwersję i przeniesienie

W ramach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Akcjomat III 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 III 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.

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	2,50% (250 zł)	0,02% (2 zł)	0,52% (52 zł)
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	2,50% (250 zł)	0,16% (16 zł)	0,06% (6 zł)
PKO Akcji Nowa Europa	2,50% (250 zł)	0,35% (35 zł)	0,17% (17 zł)
PKO Akcji Plus	2,50% (250 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	2,50% (250 zł)	0,22% (22 zł)	0,05% (5 zł)
PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny	2,50% (250 zł)	0,16% (16 zł)	0,14% (14 zł)
PKO Medycyny i Demografii Globalny	2,50% (250 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	2,50% (250 zł)	0,34% (34 zł)	0,08% (8 zł)
PKO Technologii i Innowacji Globalny	2,50% (250 zł)	0,13% (13 zł)	0,04% (4 zł)

*Obowiązuje od 01.01.2021 r. do 31.01.2021 r.

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.

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 mogą mieć wpływ na zwrot z inwestycji.

Założenia:

- Klient wpłaca 10 000 zł na Wyszczególniony Program Inwestycyjny Akcjomat III z Subfunduszem Docelowym PKO Stabilnego Wzrostu.
- 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 31.12.2020r.).
- Średnioroczna stopa zwrotu za 5 lat Subfunduszu PKO Stabilnego Wzrostu wyniosła: 2,09% (dane na dzień 31.12.2020r.).

	Jednostki uczestnictwa kategorii A	
	Wartość procentowa	Wartość kwotowa
Wpłata Klienta		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*		9 934,43 zł

Opłata za odkupienie w drugim roku trwania inwestycji	1,00%	99,34 zł
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	0,50%	49,67 zł
Szacowany zwrot z inwestycji*	-1,65%	-164,91 zł
Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat**	2,23%	222,96 zł
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji***	-3,88%	-387,87 zł

*Wartość inwestycji po roku oraz Szacowany zwrot z inwestycji – została obliczona na podstawie średniorocznych stóp zwrotu za ostatnie 5 lat Subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych oraz PKO Stabilnego Wzrostu z uwzględnieniem opłaty za nabycie oraz kosztów powtarzalnych (dane na dzień 31.12.2020 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 dzień 31.12.2020 r.).

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