

BROSZURA INFORMUJĄCA O KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM - LOKATA OSZCZĘDNOŚCIOWA Z SUBFUNDUSZEM PKO PORTEFELE INWESTYCYJNE - SFIO



Bank Polski

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

Dokonując zakupu produktu: lokata oszczędnościowa z subfundusze PKO Portfele inwestycyjne – SFIO, wpłata rozdzielana jest pomiędzy 2 produkty:

- 30% wpłaty przeznaczane jest na zakup lokaty oszczędnościowej (3 miesięczna) z oprocentowaniem stałym 1% w skali roku (nieodnawialna),
- 70% wpłaty przeznaczane jest na nabycie jednostek uczestnictwa jednego wybranego subfunduszu inwestycyjnego (do wyboru: PKO Szafirowy, PKO Rubinowy, PKO Szmaragdowy, PKO Diamentowy).

W ramach zakupu subfunduszu PKO Portfele inwestycyjne - SFIO nabywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A.

Minimalna wpłata na produkt to 10 000 zł (3 000 zł na lokatę, 7 000 zł na zakup jednostek uczestnictwa wybranego subfunduszu). Maksymalna wpłata na produkt to 50 000 zł (15 000 zł na lokatę, 35 000 zł na zakup jednostek uczestnictwa wybranego subfunduszu).

I. Koszty jednorazowe

1. Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa

Opłata za nabycie - jest to jednorazowa opłata pomniejszająca wartość środków, za które nabywane są jednostki uczestnictwa. Wysokość Opłaty za nabycie w zależności od wybranego Subfunduszu przedstawia tabela:

	PKO Szafirowy*	PKO Rubinowy**	PKO Szmaragdowy**	PKO Diamentowy**
Opłata na nabycie jednostek uczestnictwa (dla wpłaty o wartości 10 000 zł)***	1,00% (100 zł)	1,00% (100 zł)	1,00% (100 zł)	1,00% (100 zł)

PKO Bank Polski S.A. otrzymuje 100% pobranej od Klienta Opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa dla powyższych Subfunduszy PKO TFI.

*Możliwość nabycia od 1.05.2021 do 31.05.2021,

**Możliwość nabycia od 1.05.2021 do 31.07.2021.

***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 w momencie umarzania jednostek uczestnictwa kategorii A z funduszu PKO Portfele Inwestycyjne – sfio. Odkupienie jednostek uczestnictwa (całkowite lub częściowe) nie wiąże się z koniecznością likwidacji lokaty (części depozytowej). Opłata naliczana od wartości odkupienia, zgodnie z tabelą:

	PKO Szafirowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Odkupienie jednostek uczestnictwa w pierwszych 3 miesiącach inwestycji (dla zlecenia o wartości 10 000 zł)*	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)	2,00% (200 zł)
Odkupienie jednostek uczestnictwa od 4 miesiąca trwania inwestycji*	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)

*Opłata pobierana od łącznej wartości odkupywanych jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Subfunduszu. 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 ww. Subfunduszy PKO TFI.

3. Opłaty za konwersję i przeniesienie

Konwersja z jednostek uczestnictwa kategorii A oraz konwersja do jednostek uczestnictwa kategorii A nie jest możliwa. Przeniesienie jednostek uczestnictwa kategorii A również 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 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.
Informacje o wysokości kosztów w skali roku prezentuje poniższa tabela:

	PKO Szafirowy	PKO Rubinowy	PKO Szmaragdowy	PKO Diamentowy
Opłata za zarządzanie – kwota opłaty obliczona dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	1,50% (150 zł)*	1,75% (175 zł)*	2,00% (200 zł)*	2,25% (225 zł)*
Wysokość kosztów transakcyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł*	0,01% (1 zł)	0,02% (2 zł)	0,04% (4 zł)	0,05% (5 zł)
Wysokość kosztów administracyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł*	0,24% (24 zł)	0,28% (28 zł)	0,41% (41 zł)	0,64% (64 zł)

*Obowiązuje od 01.04.2021 r. do 30.06.2021 r.

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. 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 w oparciu o modelowy skład portfela, który najbardziej odzwierciedla zakładaną politykę inwestycyjną danego Subfunduszu 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 kupuje produkt za 20 000 zł, co oznacza wpłatę na 3-miesięczną lokatę 6 000 zł oraz na Subfundusz inwestycyjny PKO Rubinowy 14 000 zł.
- Środki zgromadzone na 3-miesięcznej lokacie oprocentowane są według stałej stopy procentowej wynoszącej 1% w skali roku, co zostało uwzględnione w przykładzie poniżej.
- Klient decyduje się na wyjście z produktu od razu po pierwszym roku trwania inwestycji.
- Średnioroczna stopa zwrotu za 3 lat Subfunduszu PKO Rubinowy wyniosła: 1,76% (dane na dzień 31.03.2021 r.).

	Jednostki kategorii A	
	Wartość procentowa	Wartość kwotowa
Wpłata Klienta		20 000,00 zł
a) Wpłata na lokatę (30 %)		6 000,00 zł
Oprocentowanie 3 miesięcznej lokaty (w skali roku)	1,00%	60,00 zł
Kapitał z lokaty		6 060,00 zł
b) Wpłata na fundusz (50 %)		14 000,00 zł
Opłata za nabycie funduszu	1,00%	140,00 zł
(w tym dla PKO Banku Polskiego)	1,00%	140,00 zł
Koszty powtarzalne	2,06%	288,40 zł
Wartość inwestycji po roku*		14 103,62 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*	0,74%	103,62 zł
Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat**	3,82%	534,48 zł
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji***	-3,08%	-430,86 zł

*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 31.03.2021r.).

**Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat – jest to roczna stopa zwrotu Subfunduszu PKO Rubinowy, powiększona o koszty powtarzalne (dane na dzień 31.03.2021r.).

***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

Model pobieranej prowizji przy zakupie lokaty oszczędnościowej z subfunduszem PKO Portfele inwestycyjne – SFIO 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 lokaty terminowej opłata nie jest pobierana, a w przypadku zakupu jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego pobierana jest Opłata za nabycie, zgodnie z Tabelą Opłat,
- za wypłatę środków z lokaty terminowej nie jest pobierana opłata. Odkupienie jednostek uczestnictwa wiąże się z Opłatą za odkupienie, jej wysokość określona jest w Tabeli Opłat,
- Koszty powtarzalne – tak jak w ramach lokaty oszczędnościowej z subfunduszem PKO Portfele inwestycyjne – SFIO, pobierane są tylko od środków znajdujących się na funduszu inwestycyjnym, ich wysokość określona jest w Broszurze cenowej Portfele Inwestycyjne – sfio.

2. Dostępność produktów

Nie ma możliwości zakupu samej 3-miesięcznej lokaty nieodnawialnej z oprocentowaniem stałym 1% w skali roku, dostępnej w ramach lokaty oszczędnościowej z subfunduszem PKO Portfele inwestycyjne – SFIO. Cztery Subfundusze dostępne w ramach lokaty oszczędnościowej z subfunduszem PKO Portfele inwestycyjne – SFIO można nabyć poza Wyspecjalizowanym Programem Inwestycyjnym Sumoinwestycja II, jednak są one sprzedawane tylko z jednostkami uczestnictwa kategorii C lub C1.

3. Ryzyko

Zakup lokaty oszczędnościowej z subfunduszem PKO Portfele inwestycyjne – SFIO (a w związku z tym powiązanej z nim lokaty oraz funduszu inwestycyjnego) wpływa na poziom ponoszonego ryzyka powodując ostatecznie inną jego strukturę niż miałyby to miejsce w przypadku zainwestowania osobno w każdy z produktów.

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

	Oddzielne nabycie lokaty oraz funduszu inwestycyjnego dostępnego w ramach lokaty oszczędnościowej z subfunduszem PKO Portfele inwestycyjne – SFIO	Łączne nabycie lokaty oraz funduszu inwestycyjnego w ramach lokaty oszczędnościowej z subfunduszem PKO Portfele inwestycyjne – SFIO
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 nie wiąże się z Opłatą za odkupienie	Odkupienie jednostek wiąże się z Opłatą za odkupienie: • w pierwszych 3 miesiącach inwestycji opłata od łącznej wartości odkupywanych jednostek uczestnictwa wynosi 2%, • od 4 miesiąca trwania inwestycji Opłata nie jest pobierana.