

TABELA OPŁAT

CHARAKTERYSTYKA KATEGORII JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

A, A1

Opłatę manipulacyjną ponosisz przy nabyciu tych jednostek – jej wysokość to odpowiedni procent kwoty wpłaty zgodnie z Tabelą nr 1.

B, B1

Opłatę manipulacyjną ponosisz tylko przy odkupieniu tych jednostek – jej stawka procentowa jest równa stawce opłaty za nabycie jednostek A i A1.

C, C1

Opłatę manipulacyjną ponosisz przy nabyciu i przy odkupieniu tych jednostek, przy czym w przypadku Subfunduszy:

- PKO Parasolowy – fio każda z dwóch wskazanych wyżej opłat równa się połowie opłaty za nabycie jednostek A i A1;
- PKO Portfele inwestycyjne – sfio opłata za odkupienie zależy od czasu trwania inwestycji. Wysokość opłat za nabycie i odkupienie jednostek PKO Portfele Inwestycyjne – sfio to odpowiedni procent kwoty wpłaty i odkupienia zgodnie z Tabelą nr 2 i 3.

E

Tę jednostkę oferujemy tylko w ramach WPI, IKE, IKZE, PPE i PPO. Opłatę manipulacyjną ponosisz przy jej nabyciu – jej faktycznie pobieraną stawkę znajdziesz w zasadach prowadzenia WPI, IKE, IKZE lub w umowach zawieranych z podmiotami tworzącymi PPE lub PPO.

Jednostki A2, A3, C2, C3 są zbywane przez Fundusz bezpośrednio. Nie ponosisz opłat manipulacyjnych za ich nabycie i odkupienie.

Jednostki F, G, H, J oferujemy tylko w ramach IKE, IKZE i PPE – nie ponosisz opłat manipulacyjnych za ich nabycie i odkupienie, chyba, że Zasady IKE i IKZE stanowią inaczej.

Poniżej w Tabelach nr 1-3 publikujemy maksymalne stawki opłat, dystrybutor jednostek może je obniżyć lub zrezygnować z ich pobierania.

OPŁATY MANIPULACYJNE ZA KONWERSJE I PRZENIESIENIA

Jeśli chcesz dokonać Konwersji lub Przeniesienia jednostek możesz ponieść opłatę manipulacyjną równą:

- różnicy między opłatami za nabycie tej samej jednostki subfunduszu, do którego konwertujesz/przenosisz jednostki i subfunduszu, z którego konwertujesz/przenosisz jednostki;
- różnicy między opłatami za odkupienie tej samej jednostki subfunduszu, z którego konwertujesz/przenosisz jednostki i subfunduszu, do którego konwertujesz/przenosisz jednostki;
- sumie opłat wskazanych w pkt. a) i b) jeśli oba te warunki wystąpią łącznie.

Przykładowo – jeśli przenosisz jednostki A z PKO Obligacji Uniwersalny do PKO Akcji Polskich możesz ponieść opłatę manipulacyjną w maksymalnym wymiarze 1,5% - 0,5% = 1,0% wartości Przeniesienia (stawki opłat z Tabeli nr 1 poniżej).

Nie możesz dokonać Konwersji/Przeniesienia:

- jednostek A, A1 na jednostki C, C1 i jednostek A2, A3 na jednostki C2, C3;
- jednostek A, A1 na jednostki A2, A3 i jednostek C, C1 na jednostki C2, C3;
- z jednostek C, C1, C2, C3 i do jednostek C, C1, C2 i C3 PKO Portfele Inwestycyjne – sfio;
- jednostek B i B1 chyba, że zezwalają na to zasady WPI;
- do i z PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio chyba, że zezwalają na to zasady IKE, IKZE, PPE i PPO;
- do i z GAMMA Parasol Biznes – sfio.

Kwoty wskazane w Tabeli nr 1 (<1.000.000; ≥1.000.000) uwzględniają tzw. zakumulowaną wartość Twojej inwestycji, czyli łączną wartość jednostek na wszystkich Twoich rejestrach, które posiadasz we wszystkich funduszach otwartych PKO TFI, w tym aktualnie dokonywaną wpłatę.

MINIMALNE WPŁATY

Fundusz	Minimalna pierwsza wpłata ⁱ	Minimalna kolejna wpłata ⁱ
PKO Parasolowy – fio	100 zł	
PKO Portfele Inwestycyjne – sfio		
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio		
GAMMA Parasol Biznes – sfio	250 000 zł lecz nie mniej niż równowartość w złotych 40 000 EUR	1 000 zł

ⁱ możemy ustalić inną wartość minimalnych wpłat w ramach WPI, PPE, IKE i IKZE

SŁOWNIK

Opłata za nabycie	Opłata manipulacyjna, którą ponosisz przy nabyciu jednostek uczestnictwa
Opłata za odkupienie	Opłata manipulacyjna, którą ponosisz przy odkupieniu jednostek uczestnictwa
IKE	Indywidualne Konto Emerytalne
IKZE	Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego
PPE	Pracowniczy Program Emerytalny
PPO	Pracowniczy Program Oszczędnościowy
WPI	Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny – produkt, który oferujemy na bazie zarządzanych przez nas funduszy otwartych
Jednostka uczestnictwa	Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez inwestora do funduszu inwestycyjnego
Konwersja	Zamiana jednostek jednego funduszu na jednostki innego funduszu
Przeniesienie	Zamiana jednostek jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu (oba subfundusze wyodrębnione w tym samym funduszu)
Rejestr	Wyodrębniony zapis w rejestrze wszystkich uczestników funduszu, zawierający informacje o danym uczestniku funduszu m.in. o posiadanych przez niego jednostkach

Pojęcia niezdefiniowane powyżej mają znaczenie nadane im przez Prospekty informacyjne/statuty funduszy PKO i Ustawę.

Infolinia:

801 32 32 80, +48 22 358 56 56

(opłata zgodna ze stawką operatora)

www.pkotfi.pl

TABELA OPŁAT

Tabela Nr 1. STAWKI OPŁATY ZA NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII A, A1

Subfundusz	Stawka opłaty za nabycie	
	Zakumulowana wartość inwestycji w funduszach, wpłata dokonywana w złotych	
	poniżej 1 000 000	od 1 000 000
PKO Parasolowy - fio		
PKO Akcji Dużych Spółek Europejskich	1,50%	0,00%
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek		
PKO Akcji Polskich		
PKO Akcji Rynków Wschodzących		
PKO Akcji Rynku Amerykańskiego		
PKO Akcji Strefy Euro		
PKO Akcji Rynku Japońskiego		
PKO Akcji Rynku Polskiego		
PKO Akcji Rynku Złota		
PKO Dóbr Luksusowych Globalny		
PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny		
PKO Infrastruktury i Budownictwa		
PKO Medycyny i Demografii Globalny		
PKO Surowców Globalny		
PKO Technologii i Innowacji Globalny		
PKO Dynamicznej Alokacji		
PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy	0,50%	
PKO Obligacji Zielonej Transformacji		
PKO Obligacji Skarbowych i Samorządowych		
PKO Obligacji Skarbowych i Samorządowych II		
PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy		
PKO Papierów Dłużnych USD		
PKO Obligacji Uniwersalny		
PKO Portfele Inwestycyjne - sfio		
PKO Konserwatywny	0,50%	0,00%
PKO Umiarkowany	1,50%	
PKO Zrównoważony		
PKO Aktywny		

Subfundusz	Stawka opłaty za nabycie	
	Zakumulowana wartość inwestycji w funduszach, wpłata dokonywana w złotych	
	poniżej 1 000 000	od 1 000 000
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio		
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020	0,25%	0,00%
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030		
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040		
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050		
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060		
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2070		
GAMMA Parasol Biznes - sfio ¹		
GAMMA	0.80%	

ⁱ Nie ponosisz opłaty za nabycie jednostek na rejestry otwarte za pośrednictwem: Towarzystwa, Santander Bank Polska S.A. (poprzednio Banku Zachodniego WBK S.A.; z wyłączeniem rejestrów otwartych za pośrednictwem Deutsche Bank Polska S.A.) lub rejestry otwarte przez aplikację Fund Investor administrowaną przez „MOVENTUM” Sp. z o.o.

Tabela Nr 2. STAWKI OPŁATY ZA NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII C, C1 SUBFUNDUSZY
PKO PORTEFELE INWESTYCYJNE – SFIO

PKO Portfele Inwestycyjne - sfio	Stawka opłaty za nabycie
PKO Konserwatywny	1,00%
PKO Umiarkowany	
PKO Zrównoważony	
PKO Aktywny	

Tabela Nr 3. STAWKI OPŁATY ZA ODKUPIENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII C, C1 SUBFUNDUSZY
PKO PORTEFELE INWESTYCYJNE – SFIO

PKO Portfele Inwestycyjne - sfio	Stawka opłaty za odkupienie
PKO Konserwatywny	0,00%
PKO Umiarkowany	
PKO Zrównoważony	
PKO Aktywny	