

OPŁATY MANIPULACYJNE ZA KONWERSJE I PRZENIESIENIA

1. Nabywanie jednostek uczestnictwa funduszu w wyniku Konwersji oraz Przeniesienia podlega odpowiednio Opłacie za Konwersję lub Przeniesienie (należnej Dystrybutorom lub Towarzystwu) w następujących wypadkach:
 - a) jeżeli Opłata za Nabywanie jednostek uczestnictwa danej kategorii jest wyższa niż Opłata za Nabywanie jednostek uczestnictwa cechująca odpowiednią kategorię obowiązującą w funduszu, z którego pochodzą środki – w wysokości różnicy tych opłat,
 - b) jeżeli Opłata za Odkupienie jednostek uczestnictwa cechująca daną kategorię jest niższa niż Opłata za Odkupienie cechująca jednostki uczestnictwa (odpowiedniej kategorii) funduszu, z którego pochodzą środki – w wysokości różnicy tych opłat.
 - c) jeżeli do danego zlecenia Przeniesienia lub Konwersji mają równocześnie zastosowanie przypadki a) i b) – w wysokości sumy opłat wymienionych w pkt. a) i b).
2. Konwersja pomiędzy jednostkami uczestnictwa A, A1 a jednostkami uczestnictwa C, C1 nie jest możliwa.
3. Jednostki uczestnictwa B oraz B1 nie podlegają konwersji, chyba że zezwalają na to zasady produktów oferowanych przez fundusze, w tym zasady danego Planu Systematycznego Oszczędzania lub Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego.
4. Konwersje do i z funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfo nie są możliwe, chyba że zezwalają na to zasady produktów oferowanych przez fundusze, w tym w szczególności pracowniczych programów emerytalnych prowadzonych w formie wnoszenia składek do funduszu.

MINIMALNE WPŁATY

Początkowa i każda następna minimalna wpłata do:

- a) subfunduszy wyodrębnionych w ramach funduszu PKO Parasolowego – fio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfo wynosi 100 zł,
 - b) funduszu PKO Płynnościowego – sfo wynosi 200 000 zł pierwsza, a każda następna 100 zł,
- z zastrzeżeniem, że każdy fundusz może ustalić inną kwotę początkowej i następnych minimalnych wpłat w ramach wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych, o których mowa w statucie tego funduszu, w tym w szczególności pracowniczych programów emerytalnych prowadzonych w formie wnoszenia składek do funduszu, a także w ramach Planów Systematycznego Oszczędzania. Każdy fundusz może ustalić niższą kwotę początkowej i następnych minimalnych wpłat w ramach oferowanych przez ten fundusz Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego.

Infolinia:
801 32 32 80
+48 22 358 56 56
koszt połączenia lokalnego

www.pkotfi.pl

TABELA OPŁAT

TABELA 1
STAWKI OPŁATY ZA NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII A, A1 (stanowiących punkt odniesienia do obliczania opłat manipulacyjnych dla innych kategorii jednostek uczestnictwa)

Zakumulowana wartość inwestycji* w funduszach oraz dokonywana wpłata (w złotych; dotyczy jednostek kategorii A, A1)	PKO Płynnościowy – sifo	PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sifo	PKO Parasolowy – fio																								
			Subfundusz PKO Ryunku Pieniężnego	Subfundusz PKO Skarbowy	Subfundusz PKO Obligacji Długoterminowych	Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus	Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD	Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu	Subfundusz PKO Zrównoważony	Subfundusz PKO Akcji Plus	Subfundusz PKO Akcji Nowa Europa	Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	Subfundusz PKO Strategicznej Alokacji	Subfundusz PKO Surowców Globalny	Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny	Subfundusz PKO Dobry Luksusowych Globalny	Subfundusz PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny	Subfundusz PKO Akcji Dywidendowych Globalny	Subfundusz PKO Akcji Rynku Europejskiego	Subfundusz PKO Akcji Rynku Złota	Subfundusz PKO Akcji Rynku Azji i Pacyfiku	Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	Subfundusz PKO Akcji Rynku Japońskiego	Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących	Subfundusz PKO Medycyny i Demografii Globalny		
poniżej 10 000	0,00%	1,99%	0,45%		1,49%	3,25%																					4,49%
od 10 000, poniżej 50 000	0,00%	1,75%	0,40%		1,39%	2,75%																					3,99%
od 50 000, poniżej 100 000	0,00%	1,49%	0,35%		1,35%	2,59%																					3,49%
od 100 000, poniżej 500 000	0,00%	1,25%	0,25%		1,19%	1,49%																					1,99%
od 500 000, poniżej 1 000 000	0,00%	0,99%	0,19%		0,75%	0,99%																					0,99%
od 1 000 000	0,00%	0,49%	0,09%		0,19%	0,49%																					0,49%

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

CHARAKTERYSTYKA KATEGORII JEDNOSTEK UCZESTNICTWA
RODZAJE KATEGORII JEDNOSTEK UCZESTNICTWA ZBYWANYCH PRZEZ FUNDUSZE:

A, A1
 Jednostki uczestnictwa kategorii A, A1 charakteryzują się tym, że uczestnik przy ich nabywaniu ponosi opłatę manipulacyjną zwaną opłatą za nabycie.

B, B1
 Jednostki uczestnictwa kategorii B, B1 charakteryzują się tym, że uczestnik przy ich odkupieniu ponosi opłatę manipulacyjną zwaną opłatą za odkupienie. Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii B, B1 równa jest odpowiednio opłacie za nabycie pobieranej w przypadku jednostek kategorii A, A1.

C, C1
 Jednostki uczestnictwa kategorii C, C1 charakteryzują się tym, że uczestnik przy ich nabywaniu ponosi opłatę manipulacyjną zwaną opłatą za nabycie, a przy ich odkupieniu ponosi opłatę manipulacyjną zwaną opłatą za odkupienie. Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1 równa jest połowie opłaty za nabycie pobieranej w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, A1. Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1 równa jest połowie opłaty za nabycie pobieranej w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, A1.

E
 Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii E wynosi maksymalnie 4,5% kwoty wpłaty z wyłączeniem jednostek kategorii E funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, dla którego opłata manipulacyjna za nabycie wynosi maksymalnie 1%. Stawkę opłaty manipulacyjnej pobieranej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii E określają zasady prowadzenia Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych lub umowy zawierane z podmiotami tworzącymi pracownicze programy emerytalne, zakładowe programy oszczędnościowe lub podmiotami oferującymi swoim pracownikom inne formy zabezpieczenia finansowego, oparte na nabywaniu jednostek uczestnictwa.

F
 Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii F nie jest pobierana.

I
 Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii I nie jest pobierana.