

OPŁATY MANIPULACYJNE ZA KONWERSJE I PRZENIESIENIA

1. Nabycie jednostek uczestnictwa funduszu w wyniku konwersji i przeniesienia podlega odpowiednio opłacie za konwersję lub przeniesienie (należnej dystrybutorom lub towarzystwu) w następujących wypadkach:
 - a) jeżeli opłata za nabycie jednostek uczestnictwa danej kategorii jest wyższa niż opłata za nabycie jednostek uczestnictwa cechująca odpowiednią kategorię obowiązującą w funduszu PKO, 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 PKO, z którego pochodzą środki – w wysokości różnicy tych opłat,
 - c) jeżeli do danego zlecenia konwersji mają równocześnie zastosowanie pkt a) i b) – w wysokości sumy opłat wymienionych w pkt a) i b).
2. Konwersja między jednostkami uczestnictwa A, A1 a jednostkami uczestnictwa C, C1 nie jest możliwa.
3. Jednostki uczestnictwa B, 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

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



TABELA OPŁAT

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

www.pkotfi.pl

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 – sfo	PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfo	PKO Parasolowy – fio																						
			Subfundusz PKO Rynku Pieniężnego	Subfundusz PKO Skarbowy	Subfundusz PKO Obligacji Długoterminowych	Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus	Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD	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 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 Dobr Luksusowych Globalny	Subfundusz PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny	Subfundusz PKO Akcji Dywidendowych Globalny	Subfundusz PKO Akcji Rynku Europejskiego	
poniżej 10 000	0,00%	1,99%	0,35%	0,55%									1,49%	3,25%											4,49%
od 10 000 poniżej 50 000	0,00%	1,75%	0,25%	0,45%									1,39%	2,75%											3,99%
od 50 000 poniżej 100 000	0,00%	1,49%	0,19%	0,39%									1,35%	2,59%											3,49%
od 100 000 poniżej 500 000	0,00%	1,25%	0,05%	0,25%									1,19%	1,49%											1,99%
od 500 000 poniżej 1 000 000	0,00%	0,99%	0,03%	0,19%									0,75%	0,99%											0,99%
od 1 000 000	0,00%	0,49%	0,01%	0,09%									0,19%	0,49%											0,49%

*Zakumulowana wartość inwestycji to całkowita wartość posiadanych jednostek uczestnictwa we wszystkich funduszach PKO i na wszystkich rejestrach uczestnika liczona w złotych według cen jednostek uczestnictwa z dnia poprzedzającego realizację zlecenia.

CHARAKTERYSTYKA KATEGORII JEDNOSTEK UCZESTNICTWA ZBYWANYCH PRZEZ FUNDUSZE PKO:

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

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

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

E
 Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek uczestnictwa tej kategorii wynosi maksymalnie 5% kwoty wpłaty z wyłączeniem jednostek kategorii E funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, opłata manipulacyjna za nabycie którego 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 i zakładowe programy oszczędnościowe lub podmiotami oferującymi swoim pracownikom inne formy zabezpieczenia finansowego oparte na nabywaniu jednostek uczestnictwa.

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

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

ZASADA AKUMULACJI

Przy obliczaniu opłaty manipulacyjnej za nabycie, odkupienie i konwersję lub przeniesienie jest uwzględniana całkowita wartość jednostek uczestnictwa posiadanych we wszystkich funduszach inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez PKO TFI SA i na wszystkich rejestrach uczestnika (zakumulowana wartość inwestycji).