

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w niniejszym dokumencie, mają znaczenie, jakie nadaje im statut i prospekt informacyjny Funduszu.

PRODUKT: ALFA SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Identyfikator krajowy	PLSFIO00233
Klasa jednostki	Jednostka uczestnictwa kategorii A reprezentatywna dla jednostek kategorii A2
Wytwórca	PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., należące do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronie pko.tfi.pl
Kontakt telefoniczny	Infolinia PKO TFI S.A.: 801 32 32 80 - numer w kraju (+48) (22) 358 56 56 - numer w kraju, za granicą i z telefonów komórkowych
Data dokumentu	28-04-2024
Organ nadzorujący	Fundusz działa jako AFI na podstawie dyrektywy 2011/61/UE. Fundusz uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 02.08.2000 r. i podlega jej nadzorowi.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu	Specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty
Okres, na który utworzono Fundusz	Fundusz został utworzony na czas nieokreślony.
Cele	Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat dokonywanych w papiery wartościowe i inne prawa majątkowe. Fundusz zarządzany aktywnie. Fundusz może lokować od 70% do 100% wartości swoich aktywów w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego oraz w depozyty. Fundusz może lokować aktywa w instrumenty pochodne, o ile służy to ograniczaniu ryzyka inwestycyjnego lub sprawnego zarządzania portfelem oraz ryzykiem stopy procentowej, a także zabezpieczeniu ryzyka kursu walutowego. Fundusz nie lokuje swoich aktywów w akcje za wyjątkiem akcji objętych w zamian za dłużne papiery wartościowe, które nie mogły zostać wykupione z przyczyn uzasadnionych sytuacją ekonomiczną ich emitenta. Fundusz nie stosuje wzorca (benchmarku) stanowiącego odniesienie dla oceny realizacji celu inwestycyjnego, a w szczególności uzyskanej stopy zwrotu z inwestycji. Podstawowym kryterium doboru lokat przez Fundusz jest analiza fundamentalna oraz ocena trendów rynkowych. Szczegółowy opis kryteriów doboru lokat został wskazany w statucie i prospekcie Funduszu. Fundusz może korzystać z dźwigni finansowej zwiększającej ekonomiczny efekt dokonanej inwestycji.
Docelowy inwestor	Uprawnionymi do nabywania i żądania odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu są Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji „WARTA” Spółka Akcyjna, a także ewentualni następcy prawni tego Podmiotu. Produkt przeznaczony, co do zasady, dla Klientów chcących ulokować swoje nadwyżki finansowe co najmniej na 1 rok, nieposiadających wiedzy i doświadczenia w inwestowaniu i akceptujących ekspozycję na niskie ryzyko inwestycyjne.
Ryzyko	Wybierając ten Fundusz musisz liczyć się przede wszystkim z ryzykiem zmian cen obligacji - jeśli obligacje tanieją, np. w wyniku wzrostu stóp procentowych, może to obniżyć wartość Twojej inwestycji. Równocześnie musisz liczyć się z ryzykiem pogorszenia sytuacji finansowej emitentów instrumentów finansowych i kontrahentów Funduszu, możliwością utraty przez nich płynności lub ryzykiem zaprzestania wywiązywania się przez nich ze swoich zobowiązań. Dodatkowo, emitenci, których obligacje kupujemy do portfela, mogą ponosić negatywne konsekwencje z tytułu działalności niezgodnej z koncepcją zrównoważonego rozwoju, co może negatywnie wpłynąć na wartość emitowanych przez nich obligacji. Możesz ponosić też ryzyko z tytułu zmian kursów walutowych. Szczegółowy opis ryzyk związanych z uczestnictwem w Funduszu znajdziesz w jego prospekcie informacyjnym.
Możliwość dokonywania wypłat z Funduszu	Z zastrzeżeniem sytuacji zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa w wyniku okoliczności wskazanych w statucie Funduszu, Uczestnik może złożyć zlecenie ich odkupienia w każdym dniu wyceny.
Możliwość rozwiązania Funduszu	Fundusz nie może zostać automatycznie rozwiązany - możemy go zlikwidować wyłącznie na warunkach określonych w statucie Funduszu.
Depozytariusz	BNP Paribas Bank Polska S.A.
Dywidendy	Fundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Funduszu reinwestujemy, zwiększając wartość jego aktywów.
Informacje dodatkowe	Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu, w tym sprawozdania finansowe i wyceny jednostek uczestnictwa, znajdziesz na stronie internetowej pko.tfi.pl. Jednostki uczestnictwa Funduszu są zbywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

1 2 3 4 5 6 7
Niższe ryzyko Wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 1 rok. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty zainwestowanych pieniędzy z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Funduszu do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego rozumianego jako ryzyko straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w Fundusz zależy od przyszłych wyników rynkowych. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione poniżej scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymania:	1 rok
Przykładowa inwestycja:	50 000 PLN

Scenariusze

Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku

Minimum		Brak minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Możesz stracić część lub całość swoich środków.
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	46 810 PLN -6,4%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	49 390 PLN -1,2%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	51 750 PLN 3,5%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	55 060 PLN 10,1%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty Funduszu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między kwietniem 2021 r. i kwietniem 2022 r. Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między listopadem 2019 r. i listopadem 2020 r. Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między kwietniem 2022 r. i kwietniem 2023 r. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI FUNDUSZ NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Fundusz i zbywane przez niego jednostki uczestnictwa nie podlegają pod jakiegokolwiek mechanizm gwarancyjny, w szczególności nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Powinieneś liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.

Aktywa Funduszu stanowią odrębną masę majątkową i nie wchodzi do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Depozytariusza.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie

W tabelach poniżej podaliśmy kwoty, które są pobierane z Twojej inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymania Funduszu oraz wyników osiągniętych przez Fundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymania inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Funduszu wyniesie 0%
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku

Całkowite koszty	75 PLN
Wpływ kosztów na zwrot (*)	0,2%

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymania inwestycji. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,2% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiamy szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz, że stopa zwrotu Funduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu)		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego Funduszu.	0 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Funduszu.	0 PLN
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,14% Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Funduszu.	70 PLN
Koszty transakcji	0,01% Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przez Fundusz przy zakupie i sprzedaży instrumentów finansowych. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	5 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego Funduszu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0 PLN

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania inwestycji (RHP): 1 rok

Z zastrzeżeniem zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa w wyniku okoliczności wskazanych w statucie Funduszu, Uczestnik może złożyć zlecenie ich odkupienia w każdym dniu wyceny.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ?

Jeśli jesteś Uczestnikiem lub Inwestorem Funduszu, bądź osobą przez niego upoważnioną, możesz złożyć reklamację dotyczącą naszych usług lub związaną z uczestnictwem w Funduszu:

- na piśmie - osobiście w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa, albo przesyłką pocztową na wskazane w prospekcie informacyjnym adresy: Towarzystwa, Dystrybutora lub Agenta Obsługującego,
- ustnie - telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa,
- w postaci elektronicznej na adres email: kontakt@pkotfi.pl.

Szczegółowe informacje o tym jak złożyć reklamację oraz w jakim terminie zostanie ona rozpatrzona znajdziesz w *Zasadach składania i rozpatrywania reklamacji* w PKO TFI S.A. opublikowanych na naszej stronie internetowej pkotfi.pl

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Na stronie pkotfi.pl znajdziesz dodatkowe informacje dotyczące Funduszu, w szczególności:

- półroczne i roczne sprawozdania finansowe,
- prospekt informacyjny wraz ze statutem Funduszu,
- informację na temat wyników osiągniętych przez Fundusz w maksymalnym dostępnym horyzoncie nie dłuższym niż 10 lat,
- informację na temat historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu,
- inne informacje, w tym ogłoszenia oraz wyceny jednostek uczestnictwa.

Szczegółowe obowiązki informacyjne Funduszu są określone w jego prospekcie informacyjnym.