

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: FUNDUSZ WŁASNOŚCI PRACOWNICZEJ PKP SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Identyfikator krajowy	PLSFI000228
Klasa jednostki	A
Wytwórca	PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., należące do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
Kontakt elektroniczny	Formularz kontaktowy na stronie pkofti.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 16.07.2002 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	Fundusz dąży do wzrostu wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Fundusz zarządzany aktywnie. Fundusz inwestuje zgromadzone aktywa w dłużne instrumenty finansowe, głównie obligacje emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa RP lub NBP oraz akcje spółek notowanych głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Neutralny udział akcji i dłużnych instrumentów finansowych w portfelu Funduszu wynosi odpowiednio 20% i 80% aktywów. Zarządzając Funduszem wybieramy akcje głównie dużych spółek o dobrej sytuacji finansowej i bardzo dobrych perspektywach wzrostu ich wartości. Część akcyjna Funduszu jest zdywersyfikowana i zawiera akcje spółek działających w różnych sektorach. W części dłużnej koncentrujemy się na analizie atrakcyjności instrumentów dłużnych o różnych terminach zapadalności, zmianach stóp procentowych oraz ryzyku kredytowym emitentów. Szczegółowy opis kryteriów doboru lokat został wskazany w statucie i prospekcie Funduszu. Fundusz może stosować instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub sprawnego zarządzania portfelem. Fundusz może korzystać z dźwigni finansowej zwiększającej ekonomiczny efekt dokonanej inwestycji.
Benchmark	Do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu stosujemy niniejszy benchmark: 20% WIG + 80% ICE BofAML 1-4 Year Poland Government Index. Subfunduszem zarządzamy aktywnie, zatem jego wyniki mogą się różnić od wyników benchmarku.
Docelowy inwestor	Produkt przeznaczony, co do zasady, dla klientów chcących ulokować swoje nadwyżki finansowe co najmniej na 3 lata, posiadających odpowiednią wiedzę lub doświadczenie w inwestowaniu, którzy akceptują niskie ryzyko inwestycyjne i mogą, bez uszczerbku dla realizacji potrzeb podstawowych, ponieść potencjalne straty inwestycyjne. Uczestnikami Funduszu mogą zostać osoby uprawnione do tego na podstawie przepisów Ustawy z dnia 8 września 2000 r. o komercjalizacji i restrukturyzacji przedsiębiorstwa państwowego "Polskie Koleje Państwowe".
Ryzyko	Wybierając ten Fundusz musisz liczyć się przede wszystkim z ryzykiem zmian cen akcji i obligacji - jeśli akcje i/lub obligacje tanieją, np. w wyniku zmian 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, podmioty i emitenci, których odpowiednio akcje i 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 akcji i/lub 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, możesz 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	Bank Handlowy w Warszawie 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 pkofti.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 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. 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.

Skaszyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że warunki rynkowe prawdopodobnie 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 (wraz z dopłatami do kapitału) i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat.

W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Ewentualne przyszłe dopłaty są niezależne od samej działalności inwestycyjnej funduszu co powoduje, że prognozy mogą być jeszcze mniej precyzyjne.

Zalecany okres utrzymania:	3 lata
Przykładowa inwestycja:	50 000 PLN

Scenariusze

Scenariusze		Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach
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	35 350 PLN -29,3%	38 540 PLN -8,3%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	44 310 PLN -11,4%	51 680 PLN 1,1%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	54 030 PLN 8,1%	58 970 PLN 5,7%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu	77 440 PLN 54,9%	113 160 PLN 31,3%

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 październikiem 2019 r. i październikiem 2022 r.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między kwietniem 2018 r. i kwietniem 2021 r.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2014 r. i marcem 2017 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 jakikolwiek 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%
- w pozostałych okresach utrzymania inwestycji Fundusz osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku	Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 3 latach
Całkowite koszty	64 PLN	228 PLN
Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*)	0,1%	0,1%

* 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 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i 5,7% 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	0,03% Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Funduszu.	15 PLN
Koszty transakcji	0,10% 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.	49 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Wartość opłat za wyniki w wymiarze 0,00% wyniku z faktu, że opłaty te są pokrywane przez PKP S.A. i nie obciążają uczestników Funduszu.	0 PLN

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

Zalecany okres utrzymywania inwestycji (RHP): 3 lata

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?

Reklamacje Uczestników, spadkobierców i przedstawicieli Uczestników oraz innych osób posiadających roszczenie do Funduszu dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu, mogą być zgłaszane:

- na piśmie - osobiście w siedzibie Towarzystwa lub w wybranych punktach obsługi klienta Banku Pekao S.A. albo przesyłką pocztową przesłaną na adres siedziby Towarzystwa lub punktu obsługi klienta Banku Pekao S.A.,
- ustnie - telefonicznie na numery (22) 640 09 78 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika w siedzibie Towarzystwa lub punktach obsługi klienta Banku Pekao S.A.,
- 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.