

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc Ci 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 pisane wielką literą, niezdefiniowane w tym dokumencie, mają znaczenie nadane im przez statut i prospekt informacyjny Funduszu, w ramach którego wydzielony jest Subfundusz.

PRODUKT: PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO 2070 (SUBFUNDUSZ WYDZIELONY W RAMACH PKO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO - SFIO)

| | |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Identyfikator krajowy | PLSFIO00501 |
| Klasa jednostki | Jednostka uczestnictwa kategorii A reprezentatywna dla jednostek kategorii A2, E, F, G, H, J |
| 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 | Subfundusz został utworzony w ramach Funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio, który działa jako AFI na podstawie dyrektywy 2011/61/UE. Fundusz uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego w dniu 12.06.2012 r. i podlega jej nadzorowi. |

CO TO ZA PRODUKT?

| | |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Rodzaj produktu | Subfundusz wydzielony w ramach specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego. |
| Okres, na który utworzono Subfundusz | Subfundusz został utworzony na czas nieokreślony. |
| Cele | <p>Celem Subfunduszu jest zwiększenie wartości jego aktywów poprzez wzrost wartości inwestycji w jego portfelu.</p> <p>Subfundusz mieszany, którego aktywa inwestujemy m.in. w:</p> <ul style="list-style-type: none"> akcje spółek polskich, jak i spółek z całego świata, a także jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy akcyjnych mających siedzibę w Polsce lub za granicą (min. 70% Wartości Aktywów Netto (WAN) Subfunduszu), obligacje, instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe oraz jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych mających siedzibę w Polsce lub za granicą (maks. 30% WAN Subfunduszu). <p>Maksymalnie 50% wartości Aktywów Subfunduszu możemy inwestować w jednostki uczestnictwa wskazanych w statucie subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowy - fio. Możemy także inwestować w wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne oraz korzystać z dźwigni finansowej zwiększającej ekonomiczny efekt dokonanej inwestycji.</p> <p>Zgodnie z koncepcją life-cycle proporcje m.in. akcji oraz obligacji w portfelu będą ulegać zmianom wraz ze zbliżaniem się roku 2070 - im bliżej okresu emerytalnego inwestora wyznaczonego we wskazanym roku, tym w portfelu Subfunduszu będzie mniej akcji, aby stopniowo zmniejszać ryzyko inwestycyjne. Szczegółowy harmonogram znajdziesz w statucie Funduszu.</p> <p>Budując portfel inwestycyjny Subfunduszu opieramy się na wynikach analizy fundamentalnej i portfelowej. Inwestując w fundusze bierzemy również pod uwagę zbieżność polityki inwestycyjnej, przewidywaną stopę zwrotu z inwestycji, koszty, płynność, ryzyko walutowe oraz wiarygodność spółki zarządzającej. Kryteria doboru lokat opisaliśmy szczegółowo w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.</p> |
| Benchmark | <p>Do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa Subfunduszu stosujemy niniejszy benchmark: 42,5% WIG20TR + 42,5% MSCI World USD + 15% Treasury BondSpot Poland (TBSP), z zastrzeżeniem, że od 2070 r. łączny udział indeksów WIG20TR oraz MSCI World USD w benchmarku zmaleje do maksymalnie 10%, natomiast udział indeksu TBSP wzrośnie do co najmniej 90%.</p> <p>Subfunduszem zarządzamy aktywnie, zatem jego wyniki mogą się różnić od wyników benchmarku.</p> |
| Docelowy inwestor | Subfundusz jest dedykowany osobom urodzonym w latach 2000-2009, które niedawno podjęły bądź w najbliższych latach podejmą pracę zawodową, a wiek emerytalny osiągną około 2065 roku. |
| Ryzyko | Wybierając ten Subfundusz musisz liczyć się przede wszystkim z ryzykiem zmian cen akcji i obligacji - jeśli akcje i/lub obligacje taniej, 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 Subfunduszu, 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 Subfunduszu znajdziesz w prospekcie informacyjnym Funduszu. |
| Możliwość dokonywania wypłat z Subfunduszu | 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 Subfunduszu | Subfundusz nie może zostać automatycznie rozwiązany - możemy go zlikwidować wyłącznie na warunkach określonych w statucie Funduszu. |
| Depozytariusz | Bank Handlowy w Warszawie S.A. |
| Dywidendy | Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu reinwestujemy, zwiększając wartość jego aktywów. |
| Informacje dodatkowe | <p>Wymagane przepisami prawa dokumenty i informacje o Funduszu i Subfunduszu, w tym sprawozdania finansowe i wyceny jednostek uczestnictwa, znajdziesz na stronie internetowej pko.tfi.pl.</p> <p>Jednostki uczestnictwa Subfunduszu są zbywane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.</p> |

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 5 lat. 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność Subfunduszu 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 Subfundusz 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 Subfunduszu i jego portfela referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| | |
|----------------------------|------------|
| Zalecany okres utrzymania: | 5 lat |
| Przykładowa inwestycja: | 50 000 PLN |

| Scenariusze | | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 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 | 11 110 PLN -77,8% | 11 180 PLN -25,9% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 37 360 PLN -25,3% | 39 310 PLN -4,7% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 50 490 PLN 1,0% | 54 560 PLN 1,8% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 63 880 PLN 27,8% | 66 630 PLN 5,9% |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty Subfunduszu. 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 wrześniem 2017 r. i wrześniem 2022 r.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2015 r. i październikiem 2020 r.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2016 r. i październikiem 2021 r.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz stracić w ekstremalnych warunkach rynkowych.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI FUNDUSZ NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Subfundusz 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 Subfunduszu 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 Subfunduszu oraz wyników osiągniętych przez Subfundusz. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymania inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymania inwestycji Subfundusz 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 5 latach |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
| Całkowite koszty | 1 400 PLN | 7 478 PLN |
| Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*) | 2,8% | 2,6% |

* 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 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% 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 Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

| Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu) | | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Koszty wejścia | 0,25% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty. | 125 PLN |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu. | 0 PLN |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku) | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 2,28% Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów Subfunduszu | 1 140 PLN |
| Koszty transakcji | 0,27% Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przez Subfundusz przy zakupie i sprzedaży instrumentów finansowych. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 135 PLN |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | 0,00% Twojej inwestycji. Podana wartość ma charakter szacunkowy z uwagi na krótszy niż 5 lat okres naliczania rzeczywistej opłaty według obecnie obowiązującego modelu. Rzeczywista kwota będzie różna w zależności od wyników inwestycji i może być naliczona jeśli wynik Subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik wskaźnika referencyjnego wskazanego w statucie Funduszu. | 0 PLN |

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

Zalecany okres utrzymywania inwestycji (RHP): 5 lat

Z zastrzeżeniem zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa w wyniku okoliczności wskazanych w statucie Funduszu, możesz 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/Subfunduszu, w szczególności:

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

Szczegółowe obowiązki informacyjne Subfunduszu są określone w prospekcie informacyjnym Funduszu.