

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 Funduszu.

PRODUKT

PKO GLOBALNEGO DOCHODU – FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY

Numer ISIN/UIPI: PLPKOGD00015

Wytwórca: PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Kontakt elektroniczny: formularz kontaktowy na stronie www.pkotfi.pl

Kontakt telefoniczny: Infolinia PKO TFI S.A.:

- 801 32 32 80 - numer dostępowy w kraju
- (+48) (22) 358 56 56 - numer dostępowy w kraju, za granicą i z telefonów komórkowych

Organ nadzorujący: Komisja Nadzoru Finansowego

Data dokumentu: 22.05.2020 r.

OSTRZEŻENIE: Zamierzasz kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu: Publiczny fundusz inwestycyjny zamknięty.

Cel inwestycyjny Funduszu: Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu oraz osiągnięcie przychodów z lokat netto Funduszu. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Dostęp do wielu klas aktywów wchodzących w skład portfela inwestycyjnego uzyskiwany będzie m.in. poprzez tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy o charakterze przychodowym inwestujących na rynkach globalnych. W portfelu Funduszu mogą pośrednio znaleźć się zarówno tradycyjne, jak i alternatywne aktywa dochodowe, m.in. akcje spółek regularnie wypłacających dywidendę, akcje uprzywilejowane, obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne, obligacje rynków wschodzących oraz obligacje wysokodochodowe. Taka konstrukcja portfela Funduszu umożliwi dywersyfikację ryzyka, zwiększenie szans na wypracowywanie stałego dochodu i wzrost wartości aktywów w długim horyzoncie czasowym.

Do realizacji strategii Funduszu mogą być wykorzystywane inwestycje w instrumenty pochodne.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej Funduszu określa Statut.

Typ inwestora: Produkt przeznaczony, co do zasady, dla Klientów chcących ulokować swoje nadwyżki finansowe co najmniej na 5 lat, posiadających odpowiednią wiedzę i doświadczenie, którzy akceptują wyższe ryzyko inwestycyjne i mogą, bez uszczerbku dla realizacji potrzeb podstawowych, zaabsorbować potencjalne straty inwestycyjne.

W przypadku osób prawnych oraz usługi doradztwa inwestycyjnego powyższe kryteria mogą być niższe.

Produkt nie jest przeznaczony dla klientów w podeszłym wieku.

Termin zapadalności: Nie dotyczy: Fundusz utworzony na czas nieokreślony.

Możliwość rozwiązania Funduszu: Towarzystwo jest uprawnione do likwidacji Funduszu na warunkach określonych w Statucie.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 w siedmiostopniowej skali co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe. Ww. wskaźnik bazuje w znacznej mierze na historycznej zmienności i nie jest miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników.

Ww. wskaźnik nie uwzględnia ryzyka operacyjnego, w szczególności wynikającego z zaangażowania w instrumenty pochodne.

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

Scenariusze dotyczące wyników: Kwota bazowa inwestycji – 40.000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat zalecany okres utrzymania
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	15 075,58 -62,31%	31 711,53 -7,45%	29 750,95 -5,75%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	35 254,35 -11,86%	31 995,62 -7,17%	29 652,58 -5,81%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	38 673,75 -3,32%	37 523,86 -2,11%	36 408,15 -1,86%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	42 205,74 5,51%	43 780,03 3,06%	44 471,98 2,14%

Powyższa tabela pokazuje kwotę, jaką możesz otrzymać w dniu wyjścia z inwestycji przy założeniu różnych scenariuszy rozwoju sytuacji. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie są możliwe zwroty z inwestycji i dają możliwość porównywania ich z innymi produktami. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie się różnił w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymania inwestycji. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Podane wartości obejmują wszystkie koszty związane z samym produktem natomiast nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI FUNDUSZ NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Fundusz i emitowane przez niego certyfikaty inwestycyjne nie podlegają pod jakiegokolwiek mechanizm gwarancyjny, w szczególności nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Aktywa Funduszu stanowią jego odrębną masę majątkową i nie wchodzi do masy upadłościowej Towarzystwa, ani Banku Depozytariusza. Fundusz może dokonać redukcji wykupu certyfikatów na warunkach określonych w Statucie.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie:

Wskaźnik wpływu kosztów na wynik pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie/Fundusz będą miały na stopę zwrotu z inwestycji.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymania. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40.000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Inwestycja 40 000 PLN Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymania
Łączne koszty	2 038,88	4 524,69	7 023,30
Wskaźnik wpływu kosztów na wynik (w ujęciu rocznym)	5,10%	3,79%	3,52%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,40%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Przyjęte koszty wejścia wynikają z obowiązującej dla Funduszu tabeli opłat manipulacyjnych. Maksymalne koszty wejścia określa statut Funduszu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji. Przyjęte koszty wyjścia wynikają z obowiązującej dla Funduszu tabeli opłat manipulacyjnych. Maksymalne koszty wyjścia określa statut Funduszu.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,05%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych.
	Pozostałe koszty bieżące	2,94%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,13%	Wpływ opłaty za wyniki. Opłata za wyniki obliczana jest zgodnie z założeniem: 20% od wyniku Funduszu powyżej wyniku benchmarku, którym jest kompozyt 50% MSCI World (USD) + 50% Citigroup World Broad Investment Grade Index (USD).
	Premie motywacyjne	0,00%	Nie dotyczy

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

Zalecany minimalny wymagany okres utrzymania: 5 lat.

Wykup certyfikatów następuje w ostatnim dniu giełdowym kwartału kalendarzowego (marzec, czerwiec, wrzesień, grudzień). Fundusz musi otrzymać zlecenie żądania wykupu nie później niż 3 dni giełdowe przed planowanym dniem wykupu, tzn. że należy złożyć zlecenie wykupu nie później niż 4 dni giełdowe przed planowanym dniem wykupu.

Uczestnik może zbyć certyfikat inwestycyjny Funduszu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. W takim przypadku musi się liczyć z faktem, iż rynkowa cena zbycia certyfikatu może różnić się od wartości księgowej jego wyceny dokonywanej przez Fundusz.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ?

Reklamacje Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu, mogą być zgłaszane przez Uczestników lub Inwestorów, bądź osoby przez nich upoważnione:

- a) w formie pisemnej – osobiście w placówce Oferującego obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa, albo przesyłką pocztową na wskazane w Prospekcie adresy: Towarzystwa lub Oferującego,
- b) ustnie – telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika lub Inwestora w placówce Oferującego obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa,
- c) w formie elektronicznej na adres email: kontakt@pkotfi.pl.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Na stronie internetowej (www.pkotfi.pl) znajdują się dodatkowe informacje dotyczące Funduszu, w szczególności:

- raporty bieżące oraz raporty okresowe Funduszu, jako emitenta papierów wartościowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, w tym również półroczne i roczne sprawozdania finansowe oraz raporty kwartalne,
- statut Funduszu,
- prospekt emisyjny Funduszu, w trakcie jego ważności,
- tabela opłat manipulacyjnych za wydanie i wykup certyfikatów inwestycyjnych.

Na ww. stronie Fundusz publikuje również inne informacje, w tym ogłoszenia oraz wycenę certyfikatów inwestycyjnych. Szczegółowe obowiązki informacyjne Funduszu są określone w jego Statucie i Prospekcie Emisyjnym, w trakcie jego ważności.