



## TABELA OPŁAT

---

**TABELA 1**  
**STAWKI OPŁATY ZA NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII A, A1**

Zakumulowana wartość inwestycji* w funduszach oraz dokonywana wpłata (w złotych; dotyczy jednostek kategorii A, A1)	PKO Płynnościowy - sfio	PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio	PKO Parasolowy - fio																						
			Subfundusz PKO Skarbowy	Subfundusz PKO Obligacji Długoterminowych	Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus	Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD	Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu	Subfundusz PKO Zrównoważony	Subfundusz PKO Akcji Plus	Subfundusz PKO Akcji Nowa Europa	Subfundusz PKO Akcji Metych i Średnich Spółek	Subfundusz PKO Strategicznej Alokacji	Subfundusz PKO Surowców Globalny	Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny	Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny	Subfundusz PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny	Subfundusz PKO Akcji Dywidendowych Globalny	Subfundusz PKO Akcji Rynku Europejskiego	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 Medycyny i Demografii Globalny	
poniżej 10 000	0,00%	1,99%	0,45%			1,49%	3,25%																		4,49%
od 10 000 poniżej 50 000	0,00%	1,75%	0,40%			1,39%	2,75%																		3,99%
od 50 000 poniżej 100 000	0,00%	1,49%	0,35%			1,35%	2,59%																		3,49%
od 100 000 poniżej 500 000	0,00%	1,25%	0,25%			1,19%	1,49%																		1,99%
od 500 000 poniżej 1 000 000	0,00%	0,99%	0,19%			0,75%	0,99%																		0,99%
od 1 000 000	0,00%	0,49%	0,09%			0,19%	0,49%																		0,49%

Zakumulowana wartość inwestycji* w funduszach oraz dokonywana wpłata (w złotych; dotyczy jednostek kategorii A, A1)	PKO Portfele Inwestycyjne - sfio				
	Subfundusz PKO Bursztynowy	Subfundusz PKO Szafirowy	Subfundusz PKO Rubinowy	Subfundusz PKO Szmaragdowy	Subfundusz PKO Diamentowy
poniżej 10 000		2,50%	3,90%		4,50%
od 10 000 poniżej 50 000		2,30%	3,40%		4,50%
od 50 000 poniżej 100 000		2,15%	3,20%		4,00%
od 100 000 poniżej 500 000		1,19%	1,99%		2,50%
od 500 000 poniżej 1 000 000		0,75%	0,99%		1,50%
od 1 000 000		0,19%	0,49%		1,00%

\*Pod pojęciem „zakumulowana wartość inwestycji” rozumie się całkowitą wartość posiadanych jednostek uczestnictwa we wszystkich funduszach PKO i na wszystkich rejestrach Uczestnika liczoną w PLN według cen jednostek uczestnictwa z dnia poprzedzającego realizację zlecenia.

**TABELA NR 2**  
**STAWKI OPŁATY ZA NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII C, C1 SUBFUNDUSZY PKO PORTEFLE INWESTYCYJNE - SFIO**

PKO Portfele Inwestycyjne - sfio	Stawka opłaty za nabycie
Subfundusz PKO Bursztynowy	2%
Subfundusz PKO Szafirowy	
Subfundusz PKO Rubinowy	
Subfundusz PKO Szmaragdowy	
Subfundusz PKO Diamentowy	

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

Opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A, A1 (stanowiących punkt odniesienia do obliczania opłat manipulacyjnych dla innych kategorii jednostek uczestnictwa subfunduszy PKO Parasolowego - fio oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio) pobierane są jako odpowiedni procent kwoty wpłaty zgodnie z Tabelą Nr 1 oraz Tabelą Nr 2.

Opłaty za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1 PKO Portfele Inwestycyjne - sfio pobierane są jako odpowiedni procent kwoty odkupienia zgodnie z Tabelą Nr 3.

**TABELA NR 3**  
**STAWKI OPŁATY ZA ODKUPIENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII C, C1 SUBFUNDUSZY PKO PORTEFLE INWESTYCYJNE - SFIO**

PKO Portfele Inwestycyjne - sfio	Stawka opłaty za odkupienie*		
	w 1-szym roku inwestycji	w 2-gim roku inwestycji	w 3-cim roku inwestycji i później
Subfundusz PKO Bursztynowy	2%	1%	0%
Subfundusz PKO Szafirowy			
Subfundusz PKO Rubinowy			
Subfundusz PKO Szmaragdowy			
Subfundusz PKO Diamentowy			

\*Stawka opłaty za odkupienie jest uzależniona od czasu trwania inwestycji liczonego od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa do Dnia Wyceny, w którym nastąpiło odkupienie Jednostek Uczestnictwa.

## **CHARAKTERYSTYKA KATEGORII JEDNOSTEK UCZESTNICTWA RODZAJE KATEGORII JEDNOSTEK UCZESTNICTWA ZBYWANYCH PRZEZ FUNDUSZE PKO TFI:**

### **A, A1, K, L**

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

### **B, B1**

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

### **C, C1**

Jednostki uczestnictwa kategorii C, C1 charakteryzują się tym, że uczestnik przy ich nabywaniu ponosi opłatę manipulacyjną zwaną opłatą za nabycie, a przy ich odkupieniu ponosi opłatę manipulacyjną zwaną opłatą za odkupienie.

Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1 Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowego – fio równa jest połowie opłaty za nabycie pobieranej w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, A1. Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1 Subfunduszy PKO Parasolowego – fio równa jest połowie opłaty za nabycie pobieranej w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, A1.

Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1 Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Portfele Inwestycyjne – sfio jest uzależniona od czasu trwania inwestycji liczonego od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa do Dnia Wyceny, w którym nastąpiło odkupienie Jednostek Uczestnictwa.

### **E**

Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii E wynosi maksymalnie 4,5% kwoty wpłaty z wyłączeniem jednostek kategorii E funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, dla którego opłata manipulacyjna za nabycie 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, zakładowe programy oszczędnościowe lub podmiotami oferującymi swoim pracownikom inne formy zabezpieczenia finansowego, oparte na nabywaniu Jednostek Uczestnictwa.

### **F**

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

### **G**

Opłata manipulacyjna za nabycie oraz za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii G nie jest pobierana.

### **H**

Opłata manipulacyjna za nabycie oraz za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii H nie jest pobierana.

### **I**

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

### **J**

Opłata manipulacyjna za nabycie oraz za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii J nie jest pobierana.

## OPŁATY MANIPULACYJNE ZA KONWERSJE I PRZENIESIENIA

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu w wyniku Konwersji oraz 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 Przeniesienia lub Konwersji mają równocześnie zastosowanie przypadki a) i b) - w wysokości sumy opłat wymienionych w pkt a) i b).
2. Konwersja pomiędzy jednostkami uczestnictwa A, A1 a jednostkami uczestnictwa C, C1 nie jest możliwa.
3. Konwersje z jednostek kategorii C, C1, K i L PKO Portfele Inwestycyjne - sfio nie są możliwe. Konwersje do jednostek kategorii C i C1 PKO Portfele Inwestycyjne - sfio nie są możliwe.
4. Jednostki uczestnictwa B oraz 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.
5. Konwersje do i z PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio nie są możliwe, chyba, że zezwalają na to zasady produktów oferowanych przez fundusze PKO, w tym w szczególności pracowniczych programów emerytalnych prowadzonych w formie wnoszenia składek do funduszu.

## MINIMALNE WPŁATY

Początkowa i każda następna minimalna wpłata do (sub) funduszu:

- a) subfunduszy wydzielonych w ramach funduszu PKO Parasolowego - fio, PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio oraz PKO Portfele Inwestycyjne - sfio wynosi 100 zł;
  - b) PKO Płynnościowego - sfio wynosi 200 000 zł pierwsza, a każda następna 100 zł;
- z zastrzeżeniem, że każdy fundusz może ustalić inną kwotę początkowej i następnych minimalnych wpłat w ramach Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych, o których mowa w statucie tego funduszu PKO, w tym w szczególności pracowniczych programów emerytalnych prowadzonych w formie wnoszenia składek do funduszu, a także w ramach Planów Systematycznego Oszczędzania. Każdy fundusz PKO może ustalić niższą kwotę początkowej i następnych minimalnych wpłat w ramach oferowanych przez ten fundusz Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego.

Infolinia:

**801 32 32 80**

**+48 22 358 56 56**

koszt połączenia lokalnego

**[www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl)**

Grudzień 2017