

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Fundusz Własności Pracowniczej PKP SFIO

zarządzany przez PKO TFI S.A. należące do grupy PKO Banku Polskiego S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

Fundusz dąży do wzrostu wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat.

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.

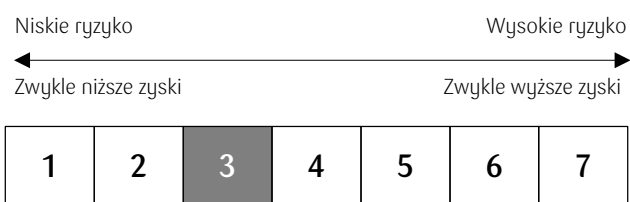
Fundusz dąży do osiągnięcia stopy zwrotu wyższej od benchmarku (20% WIG + 80% ICE BofAML 1-4 Year Poland Government Index). Dopuszczamy jednak możliwość wyboru poszczególnych inwestycji odbiegających od benchmarku.

Dochody osiągnięte przez Fundusz, w tym otrzymane dywidendy, są ponownie inwestowane i powiększają jego aktywa.

Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie uczestnika w każdym dniu, na który przypada sesja na GPW.

Zalecenie: niniejszy Fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 2 lat.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostki. Dane te nie są miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników Funduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje Fundusz do kategorii 3 - co wynika z umiarkowanej zmienności cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji. Fundusz podlega ryzykom, które mogą nie być odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik.

Ryzyko kredytowe: związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat Funduszu lub kontrahenta, z którym zawarto umowę lub transakcje na instrumentach finansowych. Niewypłacalność któregośkolwiek z emitentów może negatywnie wpłynąć na Wartość Aktywów Netto.

Ryzyko płynności: istnieje ryzyko wystąpienia sytuacji, w której nie jest możliwe dokonanie transakcji papierami wartościowymi bez znaczącego wpływu na ich cenę.

Ryzyko rozliczenia: związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez Fundusz, co może skutkować poniesieniem przez Fundusz dodatkowych kosztów.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: w przypadku zaprzestania działalności przez Depozytariusza lub ograniczenia jego działalności istnieje przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi.

Ryzyko operacyjne: ryzyko poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Zawarcie umowy mającej za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne może dodatkowo powodować ryzyko niewywiązania się przez kontrahenta z zawartej transakcji.

Więcej o ryzykach inwestycji w Fundusz można przeczytać w rozdziale III punkt 10 prospektu informacyjnego.

OPŁATY

Jednorazowe opłaty pobierane przed zainwestowaniem lub po zainwestowaniu:

| | |
|----------------------|-------|
| Opłata za nabycie | 0,00% |
| Opłata za odkupienie | 0,00% |

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem / przed wypłaceniem środków z inwestycji

Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku:

| | |
|----------------|-------|
| Opłaty bieżące | 0,03% |
|----------------|-------|

Opłaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach:

| | |
|------------------|-------|
| Opłaty za wyniki | 0,00% |
|------------------|-------|

Podane opłaty dystrybucyjne i umorzeniowe są maksymalnymi stawkami opłat, jakie mogą zostać pobrane z Państwa środków przed ich zainwestowaniem / przed wypłaceniem środków z inwestycji. W niektórych przypadkach mogą być one niższe. W celu uzyskania informacji na temat wysokości opłat mających zastosowanie do Państwa inwestycji zalecamy kontakt z doradcą lub dystrybutorem.

Wysokość opłat i kosztów bieżących opiera się na wydatkach Funduszu poniesionych w ciągu roku obrotowego Funduszu zakończonego w 12-2020 roku. Wysokość opłat i kosztów bieżących może co roku ulegać zmianie.

Opłaty i koszty bieżące nie zawierają:

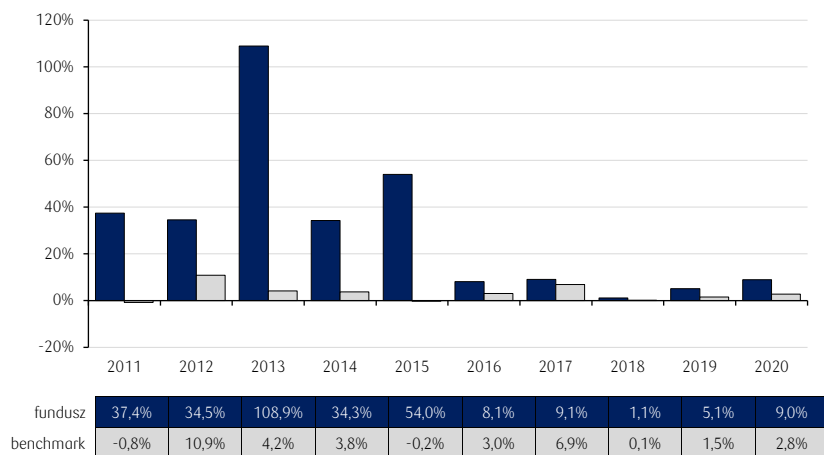
- Opłaty za wynik,
- Kosztów transakcyjnych Funduszu.

Wartość opłat za wyniki w wymiarze 0,00% wynika z faktu, że opłaty te są pokrywane przez PKP S.A. i nie obciążają uczestników Funduszu.

Szczegółowe informacje na temat opłat znajdują się w rozdziale poświęconym Funduszowi w punkcie "Informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem w Funduszu sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających Fundusz" prospektu informacyjnego dostępnego na stronie internetowej www.pkotfi.pl lub u dystrybutorów.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI

Roczne stopy zwrotu Fundusz Własności Pracowniczej PKP SFIO



Wyniki osiągnięte w przeszłości nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Historyczne wyniki uwzględniają poniesione przez Fundusz w przeszłości opłaty i koszty, z wyłączeniem opłaty dystrybucyjnej oraz umorzeniowej.

Niniejszy Fundusz został uruchomiony w 2002 roku.

Niniejsza kategoria jednostek uczestnictwa została uruchomiona w 2002 roku.

Wyniki osiągnięte w przeszłości obliczono w PLN.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Depozytariuszem jest ING Bank Śląski S.A.

Szczegółowe informacje na temat Funduszu można znaleźć w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny wraz ze statutem, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz tabela opłat dostępne są w języku polskim, bezpłatnie na stronie internetowej www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów. Aktualną wycenę jednostek uczestnictwa można znaleźć na stronie www.pkotfi.pl.

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

PKO TFI S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Fundusz Własności Pracowniczej PKP SFIO.

Fundusz został utworzony na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.

Cena zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu jest obliczana i ogłaszana każdego dnia wyceny na stronie www.pkotfi.pl.

Informacje o stosowanej w PKO TFI S.A. polityce wynagrodzeń dostępne są na stronie internetowej www.pkotfi.pl.