



PKO Emerytura - sfio

Opłaty za zarządzanie w ramach subfunduszy PPK

10.2021 r.

Materiał reklamowy

PKO Emerytura - sfio

Opłata za zarządzanie w ramach subfunduszy PPK wynikająca ze statutu funduszu PKO Emerytura - sfio



Stałe wynagrodzenie za zarządzanie (w skali roku) w ramach PKO Emerytura - sfio. Wysokość opłaty jest niższa niż maksymalna stawka określona w Ustawie o PPK, tj. niższa niż 0,50%.

Okres	PKO Emerytura								
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065
2020 - 2024	0,25%	0,42%	0,44%	0,44%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%	0,45%
2025 - 2029		0,32%	0,42%		0,44%				
2030 - 2034		0,25%	0,32%	0,42%	0,44%	0,44%	0,44%		
2035 - 2039				0,32%				0,42%	
2040 - 2044		0,25%	0,25%	0,25%	0,32%	0,42%	0,44%		
2045 - 2049					0,32%	0,42%			
2050 - 2054		0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,32%	0,42%		
2055 - 2059						0,25%	0,32%		
2060 - 2064		0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,32%	
Od 2065							0,25%		

Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla TFI za zarządzanie subfunduszem zdefiniowanej daty.

Stawka stałego wynagrodzenia za zarządzanie dla poszczególnych subfunduszy PKO Emerytura - sfio będzie wynosić od 0,25% do 0,45%. Szczegółowe koszty i opłaty związane z uczestnictwem w PKO Emerytura - sfio znajdują się w Umowie o zarządzanie PPK i Umowie o prowadzenie PPK. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik. Wysokość tego wynagrodzenia, zgodnie z Ustawą o PPK, nie może być wyższa niż 0,1% wartości aktywów netto subfunduszu w skali roku, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o PPK.

PKO Emerytura - sfio

Obniżona w stosunku do wartości określonych w statucie PKO Emerytura – sfio opłata za zarządzanie w ramach subfunduszy PPK



Ustawa o PPK zakazuje pobierania, od 1 października 2021r, wynagrodzenia stałego za zarządzanie subfunduszem zdefiniowanej daty, od części aktywów funduszu zarządzanej przez towarzystwo albo łącznie przez wszystkie towarzystwa należące do jednej grupy kapitałowej, przekraczającej 15% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty działających na rynku tj. od części aktywów odpowiadającej przekroczeniu tej wartości.

PKO Emerytura – sfio na dzień 30.06.2021 r. posiadał 33,2% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty.**

Procent udziału w rynku będzie weryfikowany od 30.06.2021 r. co kwartał.

Poniższe stawki stanowią opłaty za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami przy założeniu przykładowego 30% udziału PKO Emerytura – sfio w rynku PPK pod względem aktywów.



Jak widać na powyższym przykładzie w przypadku utrzymania przez PKO Emerytura – sfio 30% wartości aktywów netto wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, faktyczna wartość pobieranego wynagrodzenia stałego za zarządzanie funduszem, obieranego od 1.10.2021 r., spadnie o połowę w stosunku do wartości określonych w statucie PKO Emerytura – sfio jako wynagrodzenie maksymalne.

Okres	PKO Emerytura - sfio									
	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065	
2020 - 2024	0,125%*	0,21%*	0,22%*	0,22%*	0,225%*	0,225%*	0,225%*	0,225%*	0,225%*	
2025 - 2029		0,16%*	0,21%*		0,22%*					
2030 - 2034		0,125%*	0,125%*	0,16%*	0,21%*	0,125%*	0,22%*	0,22%*	0,22%*	0,225%*
2035 - 2039				0,16%*	0,21%*					
2040 - 2044		0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,16%*	0,21%*	0,16%*	0,21%*	0,22%*
2045 - 2049						0,16%*	0,21%*			
2050 - 2054		0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,16%*	0,21%*	0,21%*
2055 - 2059								0,16%*	0,21%*	
2060 - 2064		0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,125%*	0,16%*
Od 2065										0,125%*

*z zastrzeżeniem, że (i) opłatę za zarządzanie obliczono z uwzględnieniem regulacji art. 49 ust. 5 i 6 Ustawy o PPK oraz w oparciu o wartość aktywów netto pod zarządzaniem Funduszu, wynoszącą 30% wartości aktywów netto pod zarządzaniem wszystkich funduszy zdefiniowanej daty, (ii) udział procentowy wartości aktywów netto pod zarządzaniem Funduszu w stosunku do wartości aktywów netto pod zarządzaniem wszystkich funduszy zdefiniowanej daty może ulec zmianie, tj. podwyższeniu lub obniżeniu, co wpłynie na wysokość wynagrodzenia za zarządzanie, tj. odpowiednio ulegnie ono dalszemu obniżeniu lub podwyższeniu; Fundusz nie jest w stanie zagwarantować i nie gwarantuje zachowania udziału w rynku na tym samym poziomie.

**Źródło KNF https://www.knf.gov.pl/?articleId=74326&p_id=18

Ryzyka związane z inwestowaniem w fundusze



Informacja o ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne:

Inwestując w subfundusze PKO Emerytura – sfo należy mieć na uwadze, że korzyściom wynikającym z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa PKO Emerytura– sfo towarzyszą również ryzyka m.in. takie jak: ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji, wystąpienia okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu np. likwidacja funduszu (subfunduszu), a także ryzyko inflacji, płynności oraz ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych. Wśród ryzyk związanych z inwestowaniem należy zwrócić szczególną uwagę na ryzyka dotyczące polityki inwestycyjnej w tym m.in.: rynkowe, stóp procentowych, kredytowe, rozliczenia oraz płynności lokat.

Ponadto dla konkretnych subfunduszy PKO Emerytura - sfo mogą występować specyficzne ryzyka właściwe tylko dla tych subfunduszy.

Z tego powodu, aby prawidłowo ocenić ryzyka wynikające z inwestowania środków w jednostki uczestnictwa funduszu PKO Emerytura– sfo, należy uważnie zapoznać się z polityką inwestycyjną, opisem ryzyk oraz opisem profilu inwestora, zawartymi w prospekcie informacyjnym lub dokumencie Kluczowe Informacje dla Inwestorów (KIID).

W szczególności należy zapoznać się z rekomendacjami dotyczącymi minimalnego okresu inwestycji oraz profilem ryzyka i zysku zawartym w dokumencie KIID (w skali od 1 do 7, gdzie 1 oznacza najniższe ryzyko, a 7 najwyższe) w tym rekomendacjami dotyczącymi wyboru subfunduszu odpowiedniego do wieku uczestnika i okresu inwestycji.



Niniejszy materiał ma charakter reklamowy, a dane w nim podane nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeksu cywilnego, jak również usługi doradztwa inwestycyjnego oraz udzielania rekomendacji dotyczących instrumentów finansowych lub ich emitentów w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, a także nie są formą świadczenia doradztwa podatkowego, pomocy prawnej ani dystrybucją ubezpieczeń.

Fundusz PKO Emerytura – sfo nie gwarantuje osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo znajduje się w prospekcie informacyjny dostępny u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl pod linkiem <https://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/> oraz kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), dostępnych u dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl pod linkiem: <https://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/kiid/>. Zarówno prospekt informacyjny oraz KIID dostępne są wyłącznie w języku polskim.

Streszczenie praw inwestorów funduszy PKO Emerytura – sfo zostało zawarte w odpowiednich postanowieniach prospektu informacyjnego w rozdziale III Prawa Uczestników Funduszu, dostępnego na stronie internetowej www.pkotfi.pl, dostępnego pod linkiem <https://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/>. Streszczenie praw inwestorów dostępne jest w języku polskim.

Lista dystrybutorów dostępna jest pod numerem infolinii 801 32 32 80. Przed dokonaniem inwestycji należy zapoznać się z treścią prospektu informacyjnego, KIID poszczególnych subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Emerytura – sfo. Informacje o pobieranych opłatach manipulacyjnych znajdują się w tabeli opłat dostępnej u dystrybutorów i na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania wartość jednostki uczestnictwa może podlegać umiarkowanej zmienności. Subfundusze mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w instrumenty rynku pieniężnego emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Narodowy Bank Polski lub Skarb Państwa.

Niniejszy materiał nie powinien być wyłączną podstawą do podjęcia decyzji o przystąpieniu do Pracowniczego Planu Kapitałowego (PPK) we współpracy z PKO TFI SA. Informacje o PPK oferowanym przez PKO TFI SA zawarte zostały w „Regulaminie prowadzenia i zarządzania Pracowniczymi Programami Kapitałowymi przez PKO Emerytura – sfo”. Zasady korzystania z serwisu i-Fundusze, znajdują się w „Zasadach składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujących w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI SA”.

Prawa autorskie wynikające z niniejszego materiału przysługują PKO TFI SA. Żadna z części tego dokumentu nie może być kopiowana ani rozpowszechniana bez zgody PKO TFI SA. Materiał ten nie może być odtwarzany lub przechowywany w jakimkolwiek systemie odtwórczym: elektronicznym, magnetycznym, optycznym lub innym, który nie chroni w sposób należyty jego treści przed dostępem osób nieupoważnionych. Wykorzystywanie tego dokumentu przez osoby nieupoważnione lub działające z naruszeniem powyższych zasad bez zgody PKO TFI SA, wyrażonej w formie pisemnej, może być powodem wystąpienia z odpowiednimi roszczeniami.

PKO TFI SA działa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019384. Kapitał zakładowy 18460400 złotych. NIP 526-17-88-449. Wszelkie dodatkowe informacje są przekazywane na indywidualne żądanie.