

TABELA OPŁAT

CHARAKTERYSTYKA KATEGORII JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

A, A1, A2, A3

Opłatę manipulacyjną ponosisz przy nabyciu tych jednostek – jej wysokość to odpowiedni procent kwoty wpłaty zgodnie z Tabelą nr 1.

B, B1

Opłatę manipulacyjną ponosisz tylko przy odkupieniu tych jednostek – jej stawka procentowa jest równa stawce opłaty za nabycie jednostek A i A1.

C, C1, C2, C3

Opłatę manipulacyjną ponosisz przy nabyciu i przy odkupieniu tych jednostek, przy czym w przypadku Subfunduszy:

- PKO Parasolowy – fio każda z dwóch wskazanych wyżej opłat równa się połowie opłaty za nabycie jednostek A i A1;
- PKO Portfele inwestycyjne – sfio opłata za odkupienie zależy od czasu trwania inwestycji.

Wysokość opłat za nabycie i odkupienie jednostek PKO Portfele Inwestycyjne – sfio to odpowiedni procent kwoty wpłaty i odkupienia zgodnie z Tabelą nr 2 i 3.

E

Tę jednostkę oferujemy tylko w ramach WPI, IKE, IKZE, PPE i PPO. Opłatę manipulacyjną ponosisz przy jej nabyciu – jej faktycznie pobieraną stawkę znajdziesz w zasadach prowadzenia WPI, IKE, IKZE lub w umowach zawieranych z podmiotami tworzącymi PPE lub PPO.

Jednostki F, G, H, J oferujemy tylko w ramach IKE, IKZE i PPE – nie ponosisz opłat manipulacyjnych za ich nabycie i odkupienie, chyba, że Zasady IKE i IKZE stanowią inaczej.

Poniżej w Tabelach nr 1-3 publikujemy maksymalne stawki opłat, dystrybutor jednostek może je obniżyć lub zrezygnować z ich pobierania.

OPŁATY MANIPULACYJNE ZA KONWERSJE I PRZENIESIENIA

Jeśli chcesz dokonać Konwersji lub Przeniesienia jednostek możesz ponieść opłatę manipulacyjną równą:

- różnicę między opłatami za nabycie tej samej jednostki subfunduszu, do którego konwertujesz/przenosisz jednostki i subfunduszu z którego konwertujesz/przenosisz jednostki;
- różnicę między opłatami za odkupienie tej samej jednostki subfunduszu, z którego konwertujesz/przenosisz jednostki i subfunduszu, do którego konwertujesz/przenosisz jednostki;
- sumie opłat wskazanych w pkt. a) i b) jeśli oba te warunki wystąpią łącznie.

Przykładowo – jeśli przenosisz jednostki A z PKO Obligacji Uniwersalny do PKO Akcji Polskich Plus możesz ponieść opłatę manipulacyjną w maksymalnym wymiarze 3% - 0,5% = 2,5% wartości Przeniesienia (stawki opłat z Tabeli nr 1 poniżej).

Nie możesz dokonać Konwersji/Przeniesienia:

- jednostek A, A1 na jednostki C, C1 i jednostek A2, A3 na jednostki C2, C3;
- jednostek A, A1 na jednostki A2, A3 i jednostek C, C1 na jednostki C2, C3;
- z jednostek C, C1, C2, C3 i do jednostek C, C1, C2 i C3 PKO Portfele Inwestycyjne – sfio;
- jednostek B i B1 chyba, że zezwalają na to zasady WPI;
- do i z PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio chyba, że zezwalają na to zasady IKE, IKZE, PPE i PPO;
- do i z GAMMA Parasol Biznes – sfio.

Kwoty wskazane w Tabeli nr 1 (<500.000; 500.000 – 999.999,99; >1.000.000) uwzględniają tzw. zakumulowaną wartość Twojej inwestycji, czyli łączną wartość jednostek na wszystkich Twoich rejestrach, które posiadasz we wszystkich funduszach otwartych PKO TFI, w tym aktualnie dokonywaną wpłatę.

MINIMALNE WPŁATY

Fundusz	Minimalna pierwsza wpłata ⁱ	Minimalna kolejna wpłata ⁱ
PKO Parasolowy – fio	100 zł	
PKO Portfele Inwestycyjne – sfio		
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio	250 000 zł lecz nie mniej niż równowartość w złotych 40 000 EUR	1 000 zł
GAMMA Parasol Biznes – sfio		

ⁱ możemy ustalić inną wartość minimalnych wpłat w ramach WPI, PPE, IKE i IKZE

SŁOWNIK

Opłata za nabycie	Opłata manipulacyjna, którą ponosisz przy nabyciu jednostek uczestnictwa
Opłata za odkupienie	Opłata manipulacyjna, którą ponosisz przy odkupieniu jednostek uczestnictwa
IKE	Indywidualne Konto Emerytalne.
IKZE	Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego.
PPE	Pracowniczy Program Emerytalny.
PPO	Pracowniczy Program Oszczędnościowy.
WPI	Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny – produkt, który oferujemy na bazie zarządzanych przez nas funduszy otwartych.
Jednostka uczestnictwa	Podstawowa jednostka określająca wartość udziału w aktywach netto funduszu inwestycyjnego. Na takie jednostki są zamieniane środki finansowe wpłacane przez inwestora do funduszu inwestycyjnego.
Konwersja	Zamiana jednostek jednego funduszu na jednostki innego funduszu.
Przeniesienie	Zamiana jednostek jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu (oba subfundusze wyodrębnione w tym samym funduszu).
Rejestr	Wyodrębniony zapis w rejestrze wszystkich uczestników funduszu, zawierający informacje o danym uczestniku funduszu m.in. o posiadanych przez niego jednostkach.

Pojęcia niezdefiniowane powyżej mają znaczenie nadane im przez Prospekty informacyjne/statuty funduszy PKO i Ustawę.

Infolinia:

801 32 32 80, +48 22 358 56 56

koszt połączenia lokalnego

www.pkotfi.pl

Wrzesień 2023

TABELA OPŁAT

Tabela Nr 1. STAWKI OPŁATY ZA NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII A, A1, A2, A3

Subfundusz	Stawka opłaty za nabycie					
	Zakumulowana wartość inwestycji w funduszach, wpłata dokonywana w złotych					
	Poniżej 500 000	Od 500 000 poniżej 1 000 000	Od 1 000 000			
PKO Parasolowy - fio						
PKO Akcji Dywidendowych Globalny	3,00%	1,50%	0,00%			
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek						
PKO Akcji Polskich Plus						
PKO Akcji Rynków Wschodzących						
PKO Akcji Rynku Amerykańskiego						
PKO Akcji Strefy Euro						
PKO Akcji Rynku Japońskiego						
PKO Akcji Rynku Polskiego						
PKO Akcji Rynku Złota						
PKO Dóbr Luksusowych Globalny						
PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny						
PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny						
PKO Medycyny i Demografii Globalny						
PKO Surowców Globalny						
PKO Technologii i Innowacji Globalny						
PKO Dynamicznej Alokacji	1,00%	0,50%				
PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy						
PKO Obligacji Globalny						
PKO Obligacji Samorządowych				0,50%	0,25%	
PKO Obligacji Samorządowych II						
PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy						
PKO Papierów Dłużnych USD						
PKO Obligacji Uniwersalny						
PKO Portfele Inwestycyjne - sfio						
PKO Bursztynowy	1,50%	0,75%	0,00%			
PKO Szafirowy	1,75%	0,85%				
PKO Rubinowy	2,00%	1,00%				
PKO Szmaragdowy						
PKO Diamentowy						
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio						
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020	0,50%	0,25%	0,00%			
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030						
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040						
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050						
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060						
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2070						
GAMMA Parasol Biznes - sfio ⁱ						
GAMMA		0,80%				

¹ Nie ponosisz opłaty za nabycie jednostek na rejestry otwarte za pośrednictwem: Towarzystwa, Santander Bank Polska S.A. (poprzednio Banku Zachodniego WBK S.A.; z wyłączeniem rejestrów otwartych za pośrednictwem Deutsche Bank Polska S.A.) lub rejestry otwarte przez aplikację Fund Investor administrowaną przez „MOVENTUM” Sp. z o.o.

Tabela Nr 2. STAWKI OPŁATY ZA NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII C, C1, C2, C3
SUBFUNDUSZY PKO PORTEFELE INWESTYCYJNE - SFIO

PKO Portfele Inwestycyjne - sfio	Stawka opłaty za nabycie
PKO Bursztynowy	1,00%
PKO Szafirowy	
PKO Rubinowy	
PKO Szmaragdowy	
PKO Diamentowy	

Tabela Nr 3. STAWKI OPŁATY ZA ODKUPIENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII C, C1, C2, C3
SUBFUNDUSZY PKO PORTEFELE INWESTYCYJNE - SFIO

PKO Portfele Inwestycyjne - sfio	Stawka opłaty za odkupienie
PKO Bursztynowy	0,00%
PKO Szafirowy	
PKO Rubinowy	
PKO Szmaragdowy	
PKO Diamentowy	