

Scenariusze dotyczące wyników: Kwota bazowa inwestycji – 40.000 PLN

		1 rok	2 lata	3 lata zalecany okres utrzymywania
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	37 440,75 -6,40%	36 333,54 -4,69%	35 888,84 -3,55%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	38 845,32 -2,89%	39 297,43 -0,88%	39 825,14 -0,15%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	39 553,89 -1,12%	40 318,97 0,40%	41 098,86 0,91%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	40 291,33 0,73%	41 383,45 1,71%	42 430,11 1,99%

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 utrzymywania 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 utrzymywania. 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 2 latach	W przypadku spieniężenia na koniec zalecanego okresu utrzymywania
Łączne koszty	2 069,73	2 999,17	3 982,73
Wskaźnik wpływu kosztów na wynik (w ujęciu rocznym)	5,17%	3,67%	3,16%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,68%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej, zwłaszcza w przypadku obrotu na rynku regulowanym, gdzie opłata taka nie występuje. Podana kwota obejmuje koszty subskrypcji w przypadku nowych emisji.
	Koszty wyjścia	0,34%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,13%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych.
	Pozostałe koszty bieżące	2,00%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Nie dotyczy
	Premie motywacyjne	0,00%	Nie dotyczy

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

Zalecany minimalny wymagany okres utrzymywania: 3 lata

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.