

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w niniejszym dokumencie, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut Funduszu.

PRODUKT

PKO STRATEGII OBLIGACYJNYCH – FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY

Numer ISIN/UIPI: PLPKOSO00017

Wytwórca: PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Kontakt elektroniczny: formularz kontaktowy na stronie www.pkotfi.pl

Kontakt telefoniczny: Infolinia PKO TFI S.A.:

- 801 32 32 80 - numer dostępowy w kraju
- (+48) (22) 358 56 56 - numer dostępowy w kraju, za granicą i z telefonów komórkowych

Organ nadzorujący: Komisja Nadzoru Finansowego

Data dokumentu: 09.02.2021 r.

OSTRZEŻENIE: Zamierzasz kupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny do zrozumienia.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj produktu: Publiczny fundusz inwestycyjny zamknięty.

Cel inwestycyjny Funduszu: Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu oraz osiągnięcie przychodów z lokat netto Funduszu. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

Fundusz realizuje politykę inwestycyjną absolutnej stopy zwrotu w obszarze instrumentów dłużnych, co oznacza, że poprzez lokowanie aktywów na rynkach obligacji dąży do osiągnięcia dodatniej stopy zwrotu konkurencyjnej wobec oprocentowania lokat bankowych bez względu na otoczenie rynkowe i makroekonomiczne.

Zarządzający Funduszem stosuje podejście umożliwiające generowanie dodatniej stopy zwrotu nie tylko w środowisku rosnących lecz również spadających cen obligacji.

Do realizacji strategii Funduszu mogą być wykorzystywane inwestycje w instrumenty pochodne.

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej Funduszu określa Statut.

Typ inwestora: Produkt przeznaczony, co do zasady, dla Klientów chcących ulokować swoje nadwyżki finansowe co najmniej na 3 lata, posiadających odpowiednią wiedzę i doświadczenie, którzy akceptują średnie ryzyko inwestycyjne i mogą, bez uszczerbku dla realizacji potrzeb podstawowych, zaabsorbować potencjalne straty inwestycyjne.

W przypadku osób prawnych oraz usługi doradztwa inwestycyjnego powyższe kryteria mogą być niższe.

Produkt nie jest przeznaczony dla klientów w podeszłym wieku.

Termin zapadalności: Nie dotyczy: Fundusz utworzony na czas nieokreślony.

Możliwość rozwiązania Funduszu: Towarzystwo jest uprawnione do likwidacji Funduszu na warunkach określonych w Statucie.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 w siedmiostopniowej skali co stanowi niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe. Ww. wskaźnik bazuje w znacznej mierze na historycznej zmienności i nie jest miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników.

Ww. wskaźnik nie uwzględnia ryzyka operacyjnego, w szczególności wynikającego z zaangażowania w instrumenty pochodne.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

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	27 149,33 -32,13%	34 621,68 -6,97%	33 641,29 -5,61%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	37 641,56 -5,90%	37 248,95 -3,50%	37 057,71 -2,51%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	39 677,88 -0,81%	40 157,85 0,20%	40 643,62 0,53%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	41 811,56 4,53%	43 280,66 4,02%	44 562,87 3,67%

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	1 528,00	2 286,44	3 076,34
Wskaźnik wpływu kosztów na wynik (w ujęciu rocznym)	3,82%	2,81%	2,48%

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. Przyjęte koszty wejścia wynikają z obowiązującej dla Funduszu tabeli opłat manipulacyjnych. Maksymalne koszty wejścia określa statut Funduszu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji. Przyjęte koszty wyjścia wynikają z obowiązującej dla Funduszu tabeli opłat manipulacyjnych. Maksymalne koszty wyjścia określa statut Funduszu.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,01%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych.
	Pozostałe koszty bieżące	1,69%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,10%	Wpływ opłaty za wyniki. Opłata za wyniki obliczana jest zgodnie z założeniem: 20% od wyniku Funduszu powyżej wyniku wskaźnika referencyjnego, którym jest WIBID 6M.
	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.