

CHARAKTERYSTYKA KATEGORII JEDNOSTEK UCZESTNICTWA RODZAJE KATEGORII JEDNOSTEK UCZESTNICTWA ZBYWANYCH PRZEZ FUNDUSZE PKO TFI:

A, A1, A2, A3, K, L

Jednostki uczestnictwa kategorii A, A1, A2, A3, K, L charakteryzują się tym, że uczestnik przy ich nabywaniu ponosi opłatę manipulacyjną, zwaną opłatą za nabycie. Jednostki Uczestnictwa kategorii A2 i A3 dodatkowo charakteryzują się tym, że są kategoriami zbywanymi przez Fundusz bezpośrednio, w rozumieniu Ustawy i nie są oferowane w Planach Systematycznego Oszczędzania, Wyspecjalizowanych Programach Inwestycyjnych, w IKE, IKZE oraz PPE.

B, B1

Jednostki uczestnictwa kategorii B, B1 charakteryzują się tym, że uczestnik przy ich odkupieniu ponosi opłatę manipulacyjną, zwaną opłatą za odkupienie. Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii B, B1 równa jest odpowiednio opłacie za nabycie pobieranej w przypadku jednostek kategorii A, A1.

C, C1, C2, C3

Jednostki uczestnictwa kategorii C, C1, C2, C3 charakteryzują się tym, że uczestnik przy ich nabywaniu ponosi opłatę manipulacyjną, zwaną opłatą za nabycie, a przy ich odkupieniu ponosi opłatę manipulacyjną, zwaną opłatą za odkupienie. Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1 Subfunduszy PKO Parasolowego – fio równa jest połowie opłaty za nabycie pobieranej w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, A1. Jednostki Uczestnictwa kategorii C2 i C3 dodatkowo charakteryzują się tym, że są kategoriami zbywanymi przez Fundusz bezpośrednio, w rozumieniu Ustawy i nie są oferowane w Planach Systematycznego Oszczędzania oraz Wyspecjalizowanych Programach Inwestycyjnych.

Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1, C2, C3 Subfunduszy PKO Parasolowego – fio równa jest połowie opłaty za nabycie pobieranej w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, A1. Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1, C2, C3 Subfunduszy PKO Portfele Inwestycyjne – sfio jest uzależniona od czasu trwania inwestycji liczonego od Dnia Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa, do Dnia Wyceny, w którym nastąpiło odkupienie Jednostek Uczestnictwa.

E

Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii E wynosi maksymalnie 4,5% kwoty wpłaty z wyłączeniem jednostek kategorii E funduszu PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio, dla którego opłata manipulacyjna za nabycie wynosi maksymalnie 1%. Stawkę opłaty manipulacyjnej pobieranej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii E określają zasady prowadzenia Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych lub umowy zawierane z podmiotami tworzącymi pracownicze programy emerytalne, zakładowe programy oszczędnościowe lub podmiotami oferującymi swoim pracownikom inne formy zabezpieczenia finansowego, oparte na nabywaniu Jednostek Uczestnictwa.

F

Opłata manipulacyjna za nabycie oraz za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii F nie jest pobierana.

G

Opłata manipulacyjna za nabycie oraz za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii G nie jest pobierana.

H

Opłata manipulacyjna za nabycie oraz za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii H nie jest pobierana.

I

Opłata manipulacyjna za nabycie oraz za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii I nie jest pobierana.

J

Opłata manipulacyjna za nabycie oraz za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii J nie jest pobierana.

OPLĄTY MANIPULACYJNE ZA KONWERSJE I PRZENIESIENIA

1. Nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu w wyniku Konwersji oraz Przeniesienia podlega odpowiednio Opłacie za Konwersję lub Przeniesienie (należnej Dystrybutorom lub Towarzystwu) w następujących wypadkach:
 - a) jeżeli Opłata za Nabycie jednostek uczestnictwa danej kategorii jest wyższa niż Opłata za Nabycie jednostek uczestnictwa cechująca odpowiednią kategorię obowiązującą w funduszu PKO, z którego pochodzą środki – w wysokości różnicy tych opłat,
 - b) jeżeli Opłata za Odkupienie jednostek uczestnictwa cechująca daną kategorię jest niższa niż Opłata za Odkupienie cechująca jednostki uczestnictwa (odpowiedniej kategorii) funduszu PKO, z którego pochodzą środki – w wysokości różnicy tych opłat,
 - c) jeżeli do danego zlecenia Przeniesienia lub Konwersji mają równocześnie zastosowanie przypadki a) i b) – w wysokości sumy opłat wymienionych w pkt a) i b).
2. Konwersja pomiędzy jednostkami uczestnictwa A, A1 bądź jednostkami uczestnictwa A2, A3 a jednostkami uczestnictwa C, C1 bądź jednostkami uczestnictwa C2, C3 nie jest możliwa.
3. Konwersja pomiędzy jednostkami uczestnictwa A, A1 bądź jednostkami uczestnictwa C, C1 a jednostkami uczestnictwa A2, A3 bądź jednostkami uczestnictwa C2, C3 nie jest możliwa.
4. Konwersje z jednostek kategorii C, C1, C2, C3, K i L PKO Portfele Inwestycyjne – sfio nie są możliwe. Konwersje do jednostek kategorii C, C1, C2 i C3 PKO Portfele Inwestycyjne – sfio nie są możliwe.
5. Jednostki uczestnictwa B oraz B1 nie podlegają konwersji, chyba że zezwalają na to zasady produktów oferowanych przez Fundusze, w tym zasady danego Planu Systematycznego Oszczędzania lub Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego.
6. Konwersje do i z PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio nie są możliwe, chyba że zezwalają na to zasady produktów oferowanych przez fundusze PKO, w tym w szczególności pracowniczych programów emerytalnych prowadzonych w formie wnoszenia składek do funduszu, Indywidualnych Kont Emerytalnych, Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego oraz Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych.

MINIMALNE WPŁĄTY

Początkowa i każda następna minimalna wpłata do (sub)funduszu:

- a) subfunduszy wyodrębnionych w ramach funduszu PKO Parasolowego – fio, PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio oraz PKO Portfele Inwestycyjne – sfio wynosi 100 zł;
- b) PKO Obligacji Skarbowych Plus – sfio wynosi 200 000 zł pierwsza, a każda następna 100zł;

– z zastrzeżeniem, że każdy fundusz może ustalić inną kwotę początkowej i następnych minimalnych wpłat w ramach Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych, o których mowa w statucie tego funduszu PKO, w tym w szczególności pracowniczych programów emerytalnych prowadzonych w formie wnoszenia składek do funduszu, a także w ramach Planów Systematycznego Oszczędzania. Każdy fundusz PKO może ustalić niższą kwotę początkowej i następnych minimalnych wpłat w ramach oferowanych przez ten fundusz Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego.

Infolinia:

801 32 32 80, +48 22 358 56 56

koszt połączenia lokalnego

www.pkotfi.pl

Październik 2021



TABELA OPLĄT

