

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego Subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten Subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

PKO Rubinowy

Kategoria: C (reprezentatywna dla jednostki C1, C2, C3)

Subfundusz wydzielony w ramach PKO Portfele Inwestycyjne - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez PKO TFI S.A. należące do grupy PKO Banku Polskiego S.A.

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

Celem Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Subfundusz zarządzany aktywnie.

Całkowita wartość lokat Subfunduszu w instrumenty udziałowe, kontrakty terminowe na akcje lub indeksy giełdowe akcji, oraz w jednostki i tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, których podstawową kategorią lokat, są instrumenty i kontrakty wskazane na początku zdania nie może być niższa niż 25% i wyższa niż 45% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Całkowita wartość lokat Subfunduszu w instrumenty dłużne, depozyty oraz w jednostki i tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, których podstawową kategorią lokat, są instrumenty wskazane na początku zdania nie może być niższa niż 45% i wyższa niż 70% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu. Do 20% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu może być lokowane w komercyjne instrumenty dłużne. Do 10% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu mogą stanowić lokaty w jednostki i tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, które realizują swój cel inwestycyjny między innymi poprzez stosowanie polityki inwestycyjnej absolutnej stopy zwrotu. Do limitów, o których mowa powyżej nie wlicza się papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo. W ramach limitów inwestycyjnych określonych powyżej, Subfundusz może lokować do 50% swoich Aktywów w jednostki uczestnictwa każdego z subfunduszy wydzielonych w PKO Parasolowy - funduszu inwestycyjnym otwartym.

Dokonując lokat w instrumenty dłużne Subfundusz inwestuje w instrumenty skarbowe, instrumenty dłużne przedsiębiorstw lub instrumenty emitowane przez inne podmioty.

Przedmiotem lokat Subfunduszu mogą być wystandaryzowane i niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

Istotnym kryterium doboru lokat Subfunduszu jest pozytywna kwalifikacja tych lokat jako instrumentów emitowanych przez podmioty spełniające kryteria odpowiedzialnego prowadzenia biznesu (ang. ESG - Environmental Social Governance).

Subfundusz przy dokonywaniu lokat w jednostki i tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania kieruje się celem inwestycyjnym Subfunduszu, kosztami oraz płynnością lokat.

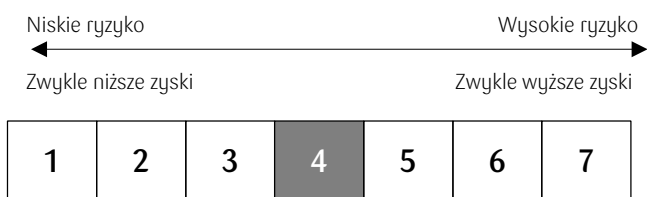
Uczestnicy mogą - z zastrzeżeniem zawieszenia odkupywania w wyniku nadzwyczajnych okoliczności - w każdym dniu wyceny złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla osób, które zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 3 lat.

Subfundusz nie wypłaca dochodów. Dochody z inwestycji Subfunduszu są reinwestowane, zwiększając wartość jego aktywów.

Do oceny efektywności inwestycji w jednostki Subfunduszu nie jest stosowany wzorzec referencyjny.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



Wskaźnik zysku i ryzyka bazuje na historycznej zmienności wyceny jednostki. Dane te nie są miarodajnym wyznacznikiem przyszłych wyników Subfunduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Wskaźnik kwalifikuje Subfundusz do kategorii 4 - co wynika z umiarkowanej zmienności cen instrumentów będących przedmiotem inwestycji.

Subfundusz podlega ryzykom, które mogą nie być odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe: związane z możliwością niewywiązania się ze swoich zobowiązań przez emitenta, którego instrumenty finansowe są przedmiotem lokat Funduszu lub kontrahenta, z którym zawarto umowy lub transakcje na instrumentach finansowych. Niewypłacalność któregośkolwiek z emitentów może negatywnie wpłynąć na Wartość Aktywów Netto.

Ryzyko płynności: istnieje ryzyko wystąpienia sytuacji, w której nie jest możliwe dokonanie transakcji papierami wartościowymi bez znaczącego wpływu na ich cenę.

Ryzyko rozliczenia: związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez Subfundusz, co może skutkować poniesieniem przez Subfundusz dodatkowych kosztów.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: w przypadku zaprzestania działalności przez Depozytariusza lub ograniczenia jego działalności istnieje przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi.

Ryzyko operacyjne: ryzyko poniesienia strat w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Zawarcie umowy mającej za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne może dodatkowo powodować ryzyko niewywiązania się przez kontrahenta z zawartej transakcji.

Więcej o ryzykach inwestycji w Subfundusz można przeczytać w rozdziale IV prospektu informacyjnego.

OPŁATY

Jednorazowe opłaty pobierane przed zainwestowaniem lub po zainwestowaniu:

| | |
|----------------------|-------|
| Opłata za nabycie | 2,00% |
| Opłata za odkupienie | 2,00% |

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem / przed wypłaceniem środków z inwestycji

Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku:

| | |
|----------------|-------|
| Opłaty bieżące | 1,89% |
|----------------|-------|

Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach:

| | |
|------------------|-------------------------------------------|
| Opłaty za wyniki | 0,07% za wynik osiągnięty w 2021 r. |
|------------------|-------------------------------------------|

Opłaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania jego jednostek do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Podana kwota opłat bieżących ma charakter szacunkowy z uwagi na aktualizację w 2022 r. wysokości wynagrodzenia stałego za zarządzanie Subfunduszem. Wartość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Jednostkowe sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

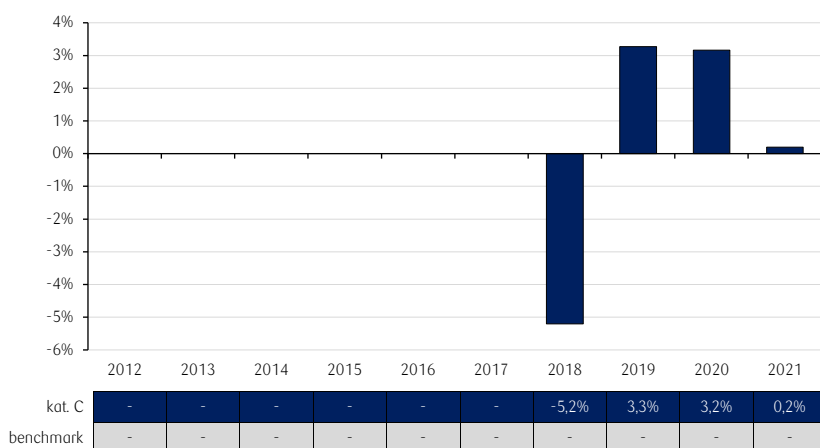
Opłata za nabycie i opłata za odkupienie są podawane w wysokości maksymalnej. W określonych przypadkach inwestor może ponosić niższe opłaty. Informacje o bieżącej wysokości opłat można uzyskać u Dystrybutora.

Opłata za wyniki wynosi 20% od wyniku Subfunduszu powyżej wynik wskaźnika referencyjnego wyrażonego jako 10% WIG20TR + 25% MSCI World USD + 65% ICE BofA Poland Gov Index w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Warunkiem naliczenia opłaty za wyniki jest rekompensata ewentualnych słabszych wyników Subfunduszu względem wskaźnika referencyjnego w okresie odniesienia, który wynosi 5 lat. Opłata za wyniki może być naliczona jeśli wynik Subfunduszu jest ujemny ale wyższy niż wynik wskaźnika referencyjnego. Więcej informacji na temat opłaty za wyniki, w tym opis modelu jej naliczania wraz z przykładami tych obliczeń można znaleźć w rozdziale IV, pkt. 5 ppkt. 5.4 prospektu informacyjnego.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w rozdziale IVc prospektu informacyjnego. Prospekt dostępny jest na stronie internetowej www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI

Roczne stopy zwrotu PKO Rubinowy



Subfundusz uruchomiono 20 grudnia 2017 roku.

Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji podobnych rezultatów inwestycji w przyszłości. Wyniki przedstawiono w PLN z uwzględnieniem kosztów ponoszonych przez Subfundusz. Kalkulacja nie obejmuje opłat za nabycie/odkupienie jednostek uczestnictwa oraz podatku od zysków kapitałowych.

Więcej informacji o wynikach osiągniętych w przeszłości można znaleźć w podrozdziale IVc prospektu informacyjnego.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Jednostka C jest jednostką reprezentatywną dla jednostki C1, C2, C3. Oprócz w/w zbywane są inne kategorie jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych kategorii jednostek uczestnictwa Subfunduszu znaleźć można w rozdziale II prospektu informacyjnego.

Depozytariuszem jest Bank Handlowy w Warszawie S.A.

Szczegółowe informacje na temat Subfunduszu można znaleźć w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny wraz ze statutem, roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz tabela opłat dostępne są w języku polskim, bezpłatnie na stronie internetowej www.pkotfi.pl oraz u Dystrybutorów. Aktualną wycenę jednostek uczestnictwa można znaleźć na stronie www.pkotfi.pl.

Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

PKO TFI S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego PKO Portfele Inwestycyjne - sfio.

Pod pewnymi warunkami istnieje możliwość przeniesienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w rozdziale III prospektu informacyjnego oraz u Dystrybutorów.

Niniejszy dokument opisuje Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu. Prospekt informacyjny sporządza się dla całego Funduszu. Sprawozdania finansowe sporządzane są jako jednostkowe dla subfunduszy oraz połączone dla Funduszu. Przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Zobowiązania, które dotyczą całego Funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do ich udziału w wartości aktywów netto Funduszu.

Subfundusz został utworzony w ramach PKO Portfele Inwestycyjne - sfio działającego na podstawie zezwolenia na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i podlega jej nadzorowi.

Przedstawione informacje o opłatach za nabycie i odkupienie dotyczą uczestnictwa w Subfunduszu na zasadach ogólnych. W przypadku produktów powiązanych z uczestnictwem w Subfunduszu, takich jak WPI i PSO, oferowanych na podstawie odrębnych umów i zasad inwestor może zostać obciążony opłatami, których wysokość jest określona w tych umowach lub zasadach.

Informacje o stosowanej w PKO TFI S.A. polityce wynagrodzeń dostępne są na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów zostały zaktualizowane na dzień 21 lutego 2022 roku.