

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, C2, C3 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 – sfo 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 – sfo, 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 – sfo nie są możliwe. Konwersje do jednostek kategorii C, C1, C2 i C3 PKO Portfele Inwestycyjne – sfo 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 – sfo 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 subfunduszy wyodrębnionych w ramach funduszu PKO Parasolowego – fio, PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfo oraz PKO Portfele Inwestycyjne – sfo wynosi 100 zł 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

Luty 2023



TABELA OPLĄT

TABELA 1
STAWKI OPŁATY ZA NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII A, A1, A2, A3

Zakumulowana wartość inwestycji* w funduszach oraz dokonywana wpłata (w złotych; dotyczy jednostek kategorii A, A1)	PKO Parasolowy – fio																								
	PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio	Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych	Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD	Subfundusz PKO Obligacji Samorządowych	Subfundusz PKO Obligacji Globalny	Subfundusz PKO Obligacji Samorządowych II	Subfundusz PKO Gamma Plus	Subfundusz PKO Obligacji Długoterminowych	Subfundusz PKO Dynamicznej Alokacji	Subfundusz PKO Akcji Plus	Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	Subfundusz PKO Surowców Globalny	Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny	Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny	Subfundusz PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny	Subfundusz PKO Akcji Dywidendowych Globalny	Subfundusz PKO Akcji Rynku Europejskiego	Subfundusz PKO Akcji Rynku Złota	Subfundusz PKO Akcji Rynku Polskiego (poprzednio PKO Akcji Rynku Azji i Pacyfiku)	Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	Subfundusz PKO Akcji Rynku Japońskiego	Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących	Subfundusz PKO Medycyny i Demografii Globalny	Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	
poniżej 500 000	0,50%					0,50%	1,00%																		3,00%
od 500 000 poniżej 1 000 000	0,25%					0,25%	0,50%																		1,50%
od 1 000 000	0,00%					0,00%	0,00%																		0,00%

Zakumulowana wartość* inwestycji w funduszach oraz dokonywana wpłata (w złotych; dotyczy jednostek kategorii A, A1)	PKO Portfele Inwestycyjne – sfio				
	Subfundusz PKO Bursztynowy	Subfundusz PKO Szafirowy	Subfundusz PKO Rubinowy	Subfundusz PKO Szmaragdowy	Subfundusz PKO Diamentowy
poniżej 500 000	1,50%	1,75%			2,00%
od 500 000 poniżej 1 000 000	0,75%	0,85%			1,00%
od 1 000 000	0,00%	0,00%			0,00%

*Pod pojęciem „zakumulowana wartość inwestycji” rozumie się całkowitą wartość posiadanych jednostek uczestnictwa we wszystkich funduszach PKO i na wszystkich rejestrach Uczestnika liczoną w PLN według cen jednostek uczestnictwa z dnia poprzedzającego realizację zlecenia.

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
Subfundusz PKO Bursztynowy	1%
Subfundusz PKO Szafirowy	
Subfundusz PKO Rubinowy	
Subfundusz PKO Szmaragdowy	
Subfundusz 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*		
	w 1-szym roku inwestycji	w 2-gim roku inwestycji	w 3-cim roku inwestycji i później
Subfundusz PKO Bursztynowy	0%	0%	0%
Subfundusz PKO Szafirowy			
Subfundusz PKO Rubinowy			
Subfundusz PKO Szmaragdowy			
Subfundusz PKO Diamentowy			

*Stawka opłaty za odkupienie 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.