



Bank Polski

BROSZURA INFORMUJĄCA O KOSZTACH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM - PKO PARASOŁOWY - FIO

Niezależnie od doświadczenia w lokowaniu kapitału, przed zakupem produktów inwestycyjnych, warto zapoznać się z wszystkimi kosztami towarzyszącymi inwestycjom.

I. Koszty jednorazowe

1. Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa

Opłata za nabycie - jest to jednorazowa opłata pomniejszająca wartość środków, za które nabywane są jednostki uczestnictwa. Wysokość Opłaty za nabycia uzależniona jest od wartości inwestycji zgodnie z poniższą tabelą:

Zakumulowana wartość inwestycji* w funduszach powiększona o dokonywaną wpłatę (w złotych, dotyczy jednostek kategorii A, A1)**		• PKO Akcji Dużych Spółek Europejskich, • PKO Akcji Małych i Średnich Spółek, • PKO Akcji Polskich, • PKO Akcji Rynku Amerykańskiego, • PKO Akcji Rynku Japońskiego, • PKO Akcji Rynku Polskiego, • PKO Akcji Rynku Złota, • PKO Akcji Rynków Wschodzących, • PKO Akcji Strefy Euro, • PKO Dóbr Luksusowych Globalny, • PKO Dynamicznej Alokacji, • PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny, • PKO Infrastruktury i Budownictwa, • PKO Medycyny i Demografii Globalny, • PKO Surowców Globalny, • PKO Technologii i Innowacji Globalny
poniżej 1 000 000 zł	0,50% (0,5 zł - 5 000 zł)	1,50% (1,50 zł - 15 000 zł)
od 1 000 000 zł	0,00% (0 zł)	0,00% (0 zł)

PKO Bank Polski SA. otrzymuje 100% pobranej od Klienta Opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa dla wyżej wymienionych Subfunduszy PKO TFI.

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

**Opłata za nabycie za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO oraz aplikacji mobilnej iKO wynosi 0,00%.

Charakterystyka kategorii jednostek uczestnictwa zbywanych przez fundusze PKO TFI:

- Jednostki uczestnictwa kategorii A, A1 charakteryzują się tym, że uczestnik przy ich nabywaniu ponosi opłatę manipulacyjną zwaną opłatą za nabycie.
- 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.
- Jednostki uczestnictwa kategorii C, C1 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 równa jest połowie opłaty za nabycie pobieranej w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, A1. Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1 równa jest połowie opłaty za nabycie pobieranej w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, A1.

2. Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa

Opłata za odkupienie jest to jednorazowa opłata pobierana w momencie zawierania transakcji odkupienia jednostek uczestnictwa funduszu. Dotyczy jednostek uczestnictwa kategorii B, B1, C, C1.

- Jednostki uczestnictwa kategorii A, A1 - brak Opłat za odkupienie.
- Jednostki uczestnictwa kategorii B, B1 - Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii B, B1 równa jest odpowiednio opłacie za nabycie pobieranej w przypadku jednostek kategorii A, A1.
- Jednostki uczestnictwa kategorii C, C1 - Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii C, C1 równa jest połowie opłaty za nabycie pobieranej w przypadku jednostek uczestnictwa kategorii A, A1.

PKO Bank Polski S.A. nie otrzymuje pobranej od Klienta opłaty za odkupienie jednostek uczestnictwa dla wyżej wymienionych funduszy inwestycyjnych PKO TFI (dotyczy produktów oferowanych na zasadach ogólnych).

3. Opłaty za konwersję i przeniesienie

- Nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu w wyniku Konwersji oraz Przeniesienia podlega odpowiednio Opłacie za Konwersję lub Przeniesienie w następujących wypadkach:
 - jeżeli Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa danej kategorii jest wyższa niż Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa cechująca odpowiednią kategorię obowiązującą, z którego pochodzą środki - w wysokości różnicy tych opłat,
 - 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,
 - 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 a jednostkami uczestnictwa C, C1 nie jest możliwa.
- 3) 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.

PKO Bank Polski otrzymuje 100% pobranej od Klienta opłaty za konwersję oraz opłaty za przeniesienie jednostek uczestnictwa dla wyżej wymienionych funduszy inwestycyjnych PKO TFI.

II. Koszty powtarzalne

Inwestycja w fundusz wiąże się również z powtarzalnymi kosztami ponoszonymi przez Klienta związanymi z funkcjonowaniem funduszu jako instrumentu zbiorowego inwestowania oraz z realizacją jego polityki inwestycyjnej.

Do podstawowych kategorii kosztów powtarzalnych należą:

- opłaty za zarządzanie – wynagrodzenie stałe należne podmiotowi zarządzającemu aktywami funduszu. Rezerwa na opłatę za zarządzanie naliczana jest w każdym Dniu Wyceny. Wyceny jednostek uczestnictwa są pomniejszone o opłatę za zarządzanie,
- opłaty transakcyjne – ponoszone na rzecz instytucji biorących udział w procesie zawierania transakcji na aktywach funduszu,
- opłaty administracyjne – związane z funkcjonowaniem funduszu, w tym opłaty za pełnienie funkcji depozytariusza, reprezentację prawną funduszu itp.
- opłata za wyniki – wynagrodzenie zmienne należne podmiotowi zarządzającemu aktywami funduszu w zależności od osiągniętych wyników inwestycyjnych w danym roku kalendarzowym. Opłata jest pobierana wyłącznie w sytuacji, gdy stopa zwrotu subfunduszu w danym roku jest wyższa niż stopa zwrotu wskaźnika referencyjnego ustalonego dla danego subfunduszu z uwzględnieniem okresu odniesienia. Okres odniesienia dla każdego z subfunduszy wynosi 5 lat. Opłata ta naliczana jest na poziomie subfunduszu (nie poszczególniej inwestycji klienta). Wysokość zmiennej opłaty za zarządzanie wynosi 20% od wyniku subfunduszu powyżej wyniku wskaźnika referencyjnego. Wyceny jednostek uczestnictwa są pomniejszone o opłatę za wyniki (opłata za wynik dotyczy wybranych Subfunduszy).

Informacje o wysokości kosztów w skali roku prezentuje poniższa tabela:

Nazwa Subfunduszu	Opłata za zarządzanie dla jednostek uczestnictwa kategorii A/B/C – kwota opłaty obliczona dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	Wysokość kosztów transakcyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku na podstawie danych za 2023 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł	Wysokość kosztów administracyjnych wyrażona jako % wartości aktywów funduszu skali roku na podstawie danych za 2023 rok – kwota opłaty dla inwestycji na poziomie 10 000 zł
PKO Akcji Dużych Spółek Europejskich	2,00% (200 zł)	0,24% (24 zł)	0,18% (18 zł)
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	2,00% (200 zł)	0,09% (9 zł)	0,12% (12 zł)
PKO Akcji Polskich	2,00% (200 zł)	0,28% (28 zł)	0,10% (10 zł)
PKO Akcji Rynków Wschodzących	0,70% (70 zł)	0,10% (10 zł)	0,44% (44 zł)
PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	0,70% (70 zł)	0,01% (1 zł)	0,16% (16 zł)
PKO Akcji Rynku Japońskiego	0,70% (70 zł)	0,25% (25 zł)	0,35% (35 zł)
PKO Akcji Rynku Polskiego	0,70% (70 zł)	0,41% (41 zł)	0,18% (18 zł)
PKO Akcji Rynku Złota	2,00% (200 zł)	0,21% (21 zł)	0,11% (11 zł)
PKO Akcji Strefy Euro	0,70% (70 zł)	0,02% (2 zł)	0,28% (28 zł)
PKO Dóbr Luksusowych Globalny	2,00% (200 zł)	0,23% (23 zł)	0,11% (11 zł)
PKO Dynamicznej Alokacji	2,00% (200 zł)	0,22% (22 zł)	0,09% (9 zł)
PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	2,00% (200 zł)	0,16% (16 zł)	0,13% (13 zł)
PKO Infrastruktury i Budownictwa	2,00% (200 zł)	0,09% (9 zł)	0,18% (18 zł)
PKO Medycyny i Demografii Globalny	2,00% (200 zł)	0,43% (43 zł)	0,12% (12 zł)
PKO Obligacji Skarbowych i Samorządowych	1,00% (100 zł)	0,04% (4 zł)	0,09% (9 zł)
PKO Obligacji Skarbowych i Samorządowych II	1,00% (100 zł)	0,05% (5 zł)	0,09% (9 zł)
PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy	0,75% (75 zł)	0,28% (28 zł)	0,10% (10 zł)
PKO Obligacji Skarbowych Średnioterminowy	1,00% (100 zł)	0,17% (17 zł)	0,09% (9 zł)
PKO Obligacji Uniwersalny	1,00% (100 zł)	0,24% (24 zł)	0,09% (9 zł)
PKO Obligacji Zielonej Transformacji	1,15% (115 zł)	0,06% (6 zł)	0,17% (17 zł)
PKO Papierów Dłużnych USD	1,00% (100 zł)	0,39% (39 zł)	0,18% (18 zł)
PKO Surowców Globalny	2,00% (200 zł)	0,25% (25 zł)	0,12% (12 zł)
PKO Technologii i Innowacji Globalny	2,00% (200 zł)	0,59% (59 zł)	0,10% (10 zł)

Informacje o wskaźnikach referencyjnych prezentuje poniższa tabela:

Nazwa Subfunduszu	Wskaźnik referencyjny (w skali roku)
PKO Akcji Dużych Spółek Europejskich	90% EURO STOXX Total Market Value Large Index EUR + 10% WIBID ON
PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	65% Russell 2000 USD + 15% mWIG40TR + 10% sWIG80TR + 10% WIBID ON
PKO Akcji Polskich	90% WIG + 10% WIBID ON
PKO Akcji Rynków Wschodzących	Brak
PKO Akcji Rynku Amerykańskiego	Brak
PKO Akcji Rynku Japońskiego	Brak

PKO Akcji Rynku Polskiego	Brak
PKO Akcji Rynku Złota	90% NYSE ARCA GOLDMINERS INDEX USD + 10% WIBID ON
PKO Akcji Strefy Euro	Brak
PKO Dóbr Luksusowych Globalny	45% S&P Global Luxury Index USD + 45% S&P Global Luxury Index EUR + 10% WIBID ON
PKO Dynamicznej Alokacji	Brak
PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny	Brak
PKO Infrastruktury i Budownictwa	35% STOXX Europe 600 Construction & Materials EUR + 55% STOXX Europe 600 Industrial Goods & Services EUR + 10% WIBID ON
PKO Medycyny i Demografii Globalny	90% MSCI World Healthcare USD + 10% WIBID ON
PKO Obligacji Skarbowych i Samorządowych	Brak
PKO Obligacji Skarbowych i Samorządowych II	Brak
PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy	60% GPWB-BWZ + 40% GPWB-B1Y3Y
PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy	100% Treasury BondSpot Poland Index
PKO Obligacji Uniwersalny	80% GPWB-BWZ + 20% GPWB-B1Y3Y + 0,45%
PKO Obligacji Zielonej Transformacji	Brak
PKO Papierów Dłużnych USD	100% ICE BofA 1-3 Year US Treasury Index przeliczony na PLN i uwzględniający zmiany kursu walutowego USD do PLN
PKO Surowców Globalny	90% MSCI World Commodity Producers USD + 10% WIBID ON
PKO Technologii i Innowacji Globalny	75% NASDAQ 100 USD + 15% MSCI Europe IT EUR + 10% WIBID ON

PKO Bank Polski S.A. nie otrzymuje pobranej od Klienta opłaty za wyniki jednostek uczestnictwa dla wyżej wymienionych Subfunduszy PKO TFI. gdzie:

- WIG - liczony w PLN dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks odzwierciedlający zmianę cen akcji spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (Bloomberg Ticker: WIG),
- mWIG40TR - liczony w PLN dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks odzwierciedlający zmianę cen akcji czterdziestu średnich spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (Bloomberg Ticker: MWIG40TR),
- sWIG80TR - liczony w PLN dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks odzwierciedlający zmianę cen akcji osiemdziesięciu małych spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (Bloomberg Ticker: SWIG80TR),
- MSCI World USD - liczony w USD dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę MSCI Inc. odzwierciedlający zmianę cen akcji dużych i średnich spółek notowanych na rynkach rozwiniętych (Bloomberg Ticker: M1WO),
- MSCI World SMID Cap Index USD - liczony w USD dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę MSCI Inc. odzwierciedlający zmianę cen akcji małych i średnich spółek notowanych na rynkach rozwiniętych (Bloomberg Ticker: M1WOSM),
- MSCI World Commodity Producers USD - liczony w USD dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę MSCI Inc. odzwierciedlający zmianę cen akcji dużych i średnich spółek notowanych na rynkach rozwiniętych, których przedmiot działalności jest związany z wydobyciem, produkcją i przetwarzaniem surowców energetycznych, rolnych oraz metali (Bloomberg Ticker: M1WO0CMP),
- MSCI Europe IT EUR - liczony w EUR dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę MSCI Inc. odzwierciedlający zmianę cen akcji dużych i średnich spółek IT z europejskich krajów rozwiniętych (Bloomberg Ticker: M7EU0IT),
- MSCI World Healthcare USD - liczony w USD dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę MSCI Inc. odzwierciedlający zmianę cen akcji dużych i średnich spółek notowanych na rynkach rozwiniętych, których przedmiot działalności jest związany z szeroko rozumianą ochroną zdrowia (Bloomberg Ticker: M1WO0HC),
- NASDAQ 100 USD - liczony w USD dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez amerykańską giełdę NASDAQ odzwierciedlający zmianę cen akcji 100 największych spółek notowanych na ww. giełdzie (Bloomberg Ticker: XNDXNNR),
- S&P Global Luxury Index USD - liczony w USD dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę S&P Dow Jones Indices LLC odzwierciedlający zmianę cen akcji 80 największych globalnych spółek zajmujących się produkcją lub dystrybucją dóbr lub usług luksusowych (Bloomberg Ticker: SPGLGUN),
- S&P Global Luxury Index EUR - liczony w EUR dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę S&P Dow Jones Indices LLC odzwierciedlający zmianę cen akcji 80 największych globalnych spółek zajmujących się produkcją lub dystrybucją dóbr lub usług luksusowych (Bloomberg Ticker: SPGLGEN),
- STOXX Europe 600 Construction & Materials EUR - liczony w EUR dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę STOXX, Deutsche Boerse Group, odzwierciedlający zmianę cen akcji europejskich spółek, których podstawowym źródłem przychodów jest działalność w sektorze budowlanym i produkcji materiałów budowlanych (Bloomberg Ticker: SXOR),
- STOXX Europe 600 Industrial Goods & Services EUR - liczony w EUR dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę STOXX, Deutsche Boerse Group, odzwierciedlający zmianę cen akcji europejskich spółek, których podstawowym źródłem przychodów jest działalność w sektorze przemysłowym (Bloomberg Ticker: SXNR),
- EURO STOXX Total Market Value Large Index EUR - liczony w EUR dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę STOXX, Deutsche Boerse Group, odzwierciedlający zmianę cen akcji dużych europejskich spółek typu „value” (Bloomberg Ticker: SLVT),
- NYSE ARCA Goldminers USD - liczony w USD dochodowy (uwzględniający dywidendy) indeks kalkulowany przez firmę New York Stock Exchange odzwierciedlający zmianę cen akcji spółek, których podstawowym przedmiotem działalności jest wydobycie oraz obróbka rudy złota i srebra (Bloomberg Ticker: GDMNTR),
- ICE BofA 1-3 Year Poland Government Index - kalkulowany przez firmę ICE Data Indices LLC liczony w PLN i uwzględniający przepływy z tytułu kuponów indeks odzwierciedlający zachowanie rynku polskich obligacji skarbowych o terminie do zapadalności od jednego do trzech lat (Bloomberg Ticker: G1PL),

- ICE BofA 1-3 Year US Treasury Index PLN - kalkulowany przez firmę ICE Data Indices LLC liczony w USD, przeliczony następnie na PLN i uwzględniający zarówno zmiany kursu walutowego USD do PLN jak i przepływy z tytułu kuponów, indeks odzwierciedlający zachowanie rynku obligacji skarbowych emitowanych przez Stany Zjednoczone o terminie do zapadalności od jednego do trzech lat (Bloomberg Ticker: G1O2 - ticker dla indeksu w USD przeliczonego następnie na PLN),
- WIBID overnight (ON) - jednodniową referencyjną stopę oprocentowania depozytów na rynku międzybankowym w Polsce,
- Treasury BondSpot Poland Index - kalkulowany przez GPW Benchmark S.A. liczony w PLN i uwzględniający przepływy z tytułu kuponów dochodowy indeks odzwierciedlający zachowanie rynku polskich obligacji skarbowych o stałym oprocentowaniu oraz obligacji zerokuponowych (Bloomberg Ticker: TBSP Index),
- GPWB-B1Y3Y - kalkulowany przez GPW Benchmark S.A. liczony w PLN i uwzględniający przepływy z tytułu kuponów dochodowy indeks odzwierciedlający zachowanie rynku polskich obligacji skarbowych o terminie zapadalności większym niż rok oraz mniejszym niż 3 lata (Bloomberg Ticker: GPWB1Y3Y),
- GPWB-BWZ - kalkulowany przez GPW Benchmark S.A. liczony w PLN dochodowy indeks uwzględniający przepływy z tytułu kuponów i odzwierciedlający zachowanie rynku polskich obligacji skarbowych o zmiennym oprocentowaniu i terminie zapadalności powyżej 6 miesięcy (Bloomberg Ticker: GPWB-BWZ).

III. Świadczenia pieniężne (zachęty)

W związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych, PKO Bank Polski S.A. przyjmuje świadczenia pieniężne (zachęty) od PKO TFI S.A. za wykonywanie czynności mających na celu podniesienie jakości świadczonych usług takich jak: przyjmowanie dyspozycji, aktualizacji danych, obsługa osób uposażonych i spadkobierców, ustanowienie i odwołanie blokady, przyjmowanie pełnomocnictw. Wysokość pobranych opłat za dany rok podawana jest na stronie internetowej: www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/mifid/zachety/

IV. Podsumowanie pobieranych opłat i kosztów związanych z inwestowaniem

Przykład pokazujący mechanizm pobierania opłat oraz kosztów związanych z inwestycją w fundusze inwestycyjne PKO TFI i wpływ opłat oraz kosztów na zwrot z inwestycji. Wyniki zostały oszacowane na podstawie danych historycznych i nie oznacza to, że taki zwrot będzie w dniu rozliczenia transakcji. Wynik z inwestycji zależy od stóp zwrotu, kosztów oraz opłat w danym okresie. Podane wartości obejmują wszystkie możliwe do oszacowania koszty związane z samym produktem natomiast nie uwzględniają kosztów podatkowych, które również mogą mieć wpływ na zwrot z inwestycji.

Założenia:

- Klient nabywa jednostki uczestnictwa (kat. A, B lub C) Subfunduszu PKO Technologii i Innowacji Globalny o wartości 10 000 zł.
- Klient nie posiada innych jednostek uczestnictwa w funduszach PKO TFI.
- Klient decyduje się na wyjście z produktu od razu po pierwszym roku trwania inwestycji.
- Zwrot z inwestycji pokazany jest na przykładzie scenariusza opartego na danych historycznych.
- Średnioroczna stopa zwrotu za 5 lat Subfunduszu PKO Technologii i Innowacji Globalny wyniosła: 11,29% (dane na dzień 31.12.2024 r.).

	Jednostki uczestnictwa kategorii A		Jednostki uczestnictwa kategorii B		Jednostki uczestnictwa kategorii C	
	Wartość procentowa	Wartość kwotowa	Wartość procentowa	Wartość kwotowa	Wartość procentowa	Wartość kwotowa
Wpłata Klienta		10 000,00 zł		10 000,00 zł		10 000,00 zł
Opłata za nabycie	1,50%	150,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,75%	75,00 zł
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	1,50%	150,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,75%	75,00 zł
Koszty powtarzalne w okresie 1 roku	2,69%	264,97 zł	2,69%	269,00 zł	2,69%	266,98 zł
Wartość inwestycji po roku*		10 962,33 zł		11 129,27 zł		11 045,80 zł
Opłata za odkupienie w drugim roku trwania inwestycji	0,00%	0,00 zł	1,50%	166,94 zł	0,75%	82,84 zł
W tym opłata dla PKO Banku Polskiego	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł	0,00%	0,00 zł
Szacowany zwrot z inwestycji*	9,62%	962,33 zł	9,62%	962,33 zł	9,63%	962,95 zł
Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat**	13,98%	1 398,27 zł	13,98%	1 398,27 zł	13,98%	1 398,27 zł
Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji***	-4,36%	-435,94 zł	-4,36%	-435,94 zł	-4,35%	-435,31 zł

*Wartość inwestycji po roku oraz Szacowany zwrot z inwestycji - zostały obliczone na podstawie średniorocznej stopy zwrotu za ostatnie 5 lat Subfunduszu PKO Technologii i Innowacji Globalny z uwzględnieniem opłaty za nabycie oraz kosztów powtarzalnych (dane na dzień 31.12.2024 r.).

**Szacowany zwrot z inwestycji bez uwzględnienia kosztów i opłat - jest to średnioroczna stopa zwrotu za ostatnie 5 lat Subfunduszu PKO Technologii i Innowacji Globalny powiększona o koszty powtarzalne (dane na dzień 31.12.2024 r.).

***Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji - pokazuje o ile koszty obniżają wynik z inwestycji.