

Okresowe informacje dot kosztów i opłat - dla funduszy / subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A.

 Publikacja informacji od 1.07.2022
 wersja 2.6

Prezentowane wskaźniki

 WKC Wskaźnik kosztów całkowitych
 OB Wskaźnik opłat bieżących

Uwagi do prezentacji

Nazwy funduszy - jak na datę przygotowania zestawienia

Przez cały rok obowiązuje publikacja WKC oraz opłat bieżących wyliczonych na podstawie danych za rok poprzedni

Wskaźnik WKC prezentowany jest dla funduszy i subfunduszy, które prowadziły działalność przez cały rok 2021

W przypadku, gdy w subfunduszu nie ma (nie było w 2021) kategorii jednostek uczestnictwa - prezentowany jest wskaźnik WKC ogólny oraz dla kat. A (wskazanie od 31.12.2021)

W przypadku, gdy JU danej kategorii nie były zbyt - stawki WKC nie są prezentowane, odnosnikiem mogłaby być wyłącznie stawka dla JU kategorii głównej (A), z uwzględnieniem różnicy w stawkach wynagrodzenia stałego za zarządzanie

Dla subfunduszy z pierwszą wyceną po 1.01.2021 - wskaźnik WKC nie został wyliczony

Fundusze inwestycyjne w Polsce wycenają (za okres pełnego roku) dwa wskaźniki kosztów i opłat:

- (a) **WKC wskaźnik kosztów całkowitych** (ang.: Total Expense Ratio) – ujawniany w prospekcie informacyjnym każdego z funduszy
 Podstawa prawna: dla WKC: Załącznik nr 1 do Rozporządzenia Ministra Finansów z 22 maja 2013 w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika zysku do ryzyka tych funduszy (t.j. Dz.U. z 2018 poz. 2202)
- (b) **OB wskaźnik opłat bieżących** (ang.: Ongoing Costs) – prezentowany w dokumencie Kluczowe informacje dla inwestora
 Podstawa prawna dla wskaźnika opłat bieżących: Sekcja 3 'Opłaty' Rozporządzenia Komisji (UE) NR 583/2010 z 1 lipca 2010 w sprawie wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE w zakresie kluczowych informacji dla inwestorów i warunków, które należy spełnić w przypadku dostarczania kluczowych informacji dla inwestorów lub prospektu emisyjnego na trwałym nośniku innym niż papier lub za pośrednictwem strony internetowej.
 Przepisy dopuszczają ponadto prezentację wskaźnika opłat bieżących uzupełnionego o opłatę zmienną za zarządzanie, a także Syntetycznego Wskaźnika Kosztów Całkowitych lub Syntetyczną Wartość Zakładanych Kosztów Całkowitych.
 ... w niniejszym nie są one przedstawiane
 Ze względu na różne podstawy prawne zasady wyliczania wskaźników różnią się.
- aktualizacja stawek
- WKC
 2021 * WKC nie jest aktualizowane w trakcie roku
 Obecnie wskaźnik oparty jest o dane dot. faktycznie rozpoznanych kosztów w roku 2021
- OB.
 2021 * Wskaźnik opłat bieżących może zostać zaktualizowany w trakcie roku, w sytuacji istotnej zmiany stawek kosztów (dotyczy to stawek wynagrodzenia za zarządzanie)
 Obowiązuje zasada aktualizacji wskaźnika opłat bieżących w dokumencie KII, gdy (na podstawie decyzji Zarządu) stawka stosowanego wynagrodzenia za zarządzanie ulega zmianie. Zmiana stawki odbywa się przy zachowaniu innych, niż wynagrodzenie za zarządzanie składników stawki opłat bieżących (czyli danych za poprzedni rok).
 Obecnie wartość wskaźnika opłat bieżących oparta jest na danych dot. kosztów w roku 2021 (modyfikowanych o zmiany stawki wynagrodzenia za zarządzanie)

Prospekty Informacyjne
<https://pekaotfi.pl/dokumenty?open-tab=4>
Dokumenty Kluczowe informacje dla Uczestników
<https://pekaotfi.pl/dokumenty?open-tab=3>
Sprawozdania okresowe

Fundusze publikują sprawozdania finansowe okresowe (półroczne i roczne)

<https://pekaotfi.pl/dokumenty/archiwum?open-tab=1>

Miesięczne informacje - z wartością aktywów netto dla każdego funduszu / subfunduszu

<https://pekaotfi.pl/dokumenty/archiwum?open-tab=2>

Skład portfela lokat

<https://pekaotfi.pl/dokumenty/archiwum?open-tab=4>
Zestawienie przygotowane zgodnie ze standardem IZFIA
<https://www.izfa.pl/>

na podstawie analizy IZFIA (opracowanie własne)

Rodzaj kosztów	Wskaźnik Kosztów Całkowitych (WKC w prospekcie informacyjnym)	Wskaźnik opłat bieżących (OB - w KIID)
opłata za zarządzanie (stała)	TAK	TAK
opłata za zarządzanie uzależniona od wyników (performance fee)	TAK	NIE
opłaty związane z administrowaniem i nadzorem nad funduszem (ponad management fee), w tym:	TAK	TAK
wynagrodzenie podmiotów zarządzających portfelem funduszu		
agent transferowy		
depozytariusz		
rachunkowość funduszu		
audyt		
inne koszty (usługi prawne, doradztwo, rejestracja i zezwolenia, usługi wydawnicze, podatki administracyjne, opłaty bankowe)		
opłaty i prowizje transakcyjne (maklerskie, brokerskie) związane z nabywaniem i zbywaniem składników portfela	NIE	NIE
ujemne saldo różnic kursowych	TAK	NIE
koszty odsetkowe (amortyzacja premii, odsetki od kredytów i pożyczek, koszty transakcji sell-buy-back)	NIE	NIE
podatki od przychodów z lokat (dywidendy, odsetki)	TAK	NIE
świadczenia wynikające z realizacji umów, których przedmiotem są instrumenty pochodne	NIE	NIE
ważony udziałem wskaźnik opłat bieżących w funduszach zagranicznych nabytych do portfela lokat	NIE	TAK
koszty pokrywane przez TFI (pomniejszenie kosztów funduszu - pozycja o charakterze dodatnim)	TAK	TAK