



Zasada akumulacji

Do ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej za nabycie brane są pod uwagę: suma wpłacanej kwoty oraz wartości zgromadzonych środków na rejestrach Akcjonariusza, na dzień nabycia praw uczestnictwa.

TABELE OPŁAT I PROWIZJI (TOiP)

Obowiązuje od 01-02-2020

Wysokość wpłaty	Opłata dystrybucyjna oraz jednorazowa od wpłat ¹				Opłata za zarządzanie aktywami	Opłata umorzeniowa ⁵			
						W 1 roku	W 2 roku	W 3 roku	Po 3 roku ⁶
do 50 000 zł	5%				3% ²	5%	4%	3%	0
do 150 000 zł	4,5%								
do 300 000 zł	4%								
do 510 000 zł	3,5%								
do 1 100 000 zł	3%								
powyżej 1 500 000 zł	2,5%								
Inwestycja regularna opłata administracyjna ⁴	1 rok	2 rok	3 rok	Kolejne lata	2% ²	5%	5%	5%	2%
	5%	4%	3%	2,5%					

Opłaty za otwarcie Rejestru Akcjonariusza

Spółka nie pobiera opłat od osób przystępujących do funduszu za otwarcie rejestru.

Podatek od zysków kapitałowych

W związku z „Ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych” (tekst jednolity Dz.U. z 2000 r., nr 14 poz. 176 z późn. zm.) od wszelkich zysków kapitałowych pobierany jest podatek w wysokości 19%. Podatek pobierany jest w złotych polskich. W przypadku walut przeliczany jest po średnim kursie NBP.

W funduszach inwestycyjnych podatek ten pobierany jest tylko w przypadku odkupienia bądź umorzenia praw udziałowych. Podatek ten jest wykazywany na potwierdzeniach przesyłanych uczestnikowi po każdorazowym dokonaniu odkupienia bądź umorzenia.

Objaśnienia:

¹ - Opłata Manipulacyjna jednorazowa pobierana jest od wartości wpłaty przeznaczonej na zakup praw uczestnictwa (akcji), tym samym pomniejsza wartość kapitału przeznaczonego na ich zakup.

² - Opłata za zarządzanie aktywami naliczana jest za każde 12 miesięcy od momentu pierwszej wpłaty. Wartość opłaty w pierwszej kolejności odliczana jest od zysku przypadającego na posiadaną ilość praw uczestnictwa (akcji), gdy to jest niemożliwe wartość ta może zostać naliczona poprzez umorzenie odpowiedniej ilości praw uczestnictwa o wartości równej wymaganej opłacie na dzień naliczenia.

³ - Stawka opłaty manipulacyjnej dla wpłat powyżej 1 mln złotych podlega negocjacji indywidualnej.

⁴ - Zasady naliczania opłat dla wpłat regularnych zostały opisane w regulaminie „PLANU REGULARNEJ INWESTYCJI”.

⁵ - Wartość opłaty umorzeniowej naliczana jest od wartości aktywów z chwilą ich umorzenia i pobierana jest wyłącznie z wartości wypłaty realizowanego umorzenia, jej wysokość zależna jest od roku, w którym następuje umorzenia oraz programu.

⁶ - W czwartym i każdym następnym roku opłata umorzeniowa nie jest naliczana, w programie PRI opłata spada do wskazanej wartości, i nie jest pobierana po 10 roku od dnia otwarcia programu.