

TABELE OPŁAT I PROWIZJI (TOiP) numer 03/2022

Opłaty administracyjne związane z zawarciem umowy.

Zasada akumulacji

Do ustalenia stawki opłaty administracyjnej za nabycie Praw Udziałowych (dalej: PU) brane są pod uwagę, wartość wpłacanej kwoty oraz suma wartości wszystkich zgromadzonych środków finansowych w Funduszu, bez względu na rodzaj zawartej umowy.

Zasada reinwestycji

W przypadku reinwestycji środków finansowych Uczestnika zgromadzonych w Funduszu w wyniku zakończonych umów, Uczestnik automatycznie zostaje zwolniony z opłat administracyjnych (początkowej i umorzeniowej) dla nowych umów (inwestycji).

I. Taryfy opłat administracyjnych związanych z nabyciem Praw Udziałowych (akcji) Funduszu

L.p.	Czynność	Opłata początkowa ¹	Opłata administracyjna (lub za zarządzanie funduszem)	Opłata umorzeniowa ³			
				W 1 roku	W 2 roku	W 3 roku	Po 3 roku
1.	Nabycie PU do 100 tyś.	4,5%	2,5% ²	5%	4%	3%	0
1.1	Nabycie PU od 100 - 300 tyś	4 %					
1.2	Nabycie PU od 300 – 500 tyś	3,5%					
1.3	Nabycie PU od 500 tyś- 1mln	3%					
1.4	Nabycie PU Pow. 1 mln	Negocjowane ⁵					
1.5	Opłata za prowadzenie Rejestru Akcjonariusza w DM	0 zł					
1.6	Prowadzenie Rejestru Uczestnika ⁴	750 zł jednorazowo lub 7 zł miesięcznie.					

II. Taryfy opłat administracyjnych związanych z umowami w formule pożyczki.

L.p.	Czynność	Opłata początkowa ¹	Opłata administracyjna (za prowadzenie umów regularnych)	Opłata umorzeniowa ³			
				W 1 roku	W 2 roku	W 3 roku	Po 3 roku
2.	Umowy pożyczek z wpłatą jednorazową	0 zł	0 zł	5%	4%	3%	0
2.1	Inwestycja regularna <i>Plan Regularnego Oszczędzania lub Program Regularnej Inwestycji</i>	Naliczana od wartości składek regularnych w pierwszym roku. 3% ⁶	1% ¹	5%	4%	3%	0
2.2	Prowadzenie Rejestru Uczestnika ⁴	750 zł jednorazowo lub 7 zł miesięcznie.					

III. Taryfy opłat pozostałych związanych z rynkiem krajowym.

L.p.	Czynność	Wysokość opłaty
3.	Opłata za wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu.	30 zł za każdy rozpoczęty rok ważności dokumentu
4.	Opłata za realizację dyspozycji dotyczącej uczestnictwa w: <ul style="list-style-type: none"> Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy lub Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy emitenta krajowego. 	30 zł
5.	Opłata za wystawienie dotyczącego bieżącego roku kalendarzowego: <ul style="list-style-type: none"> zaświadczenia o stanie rachunku na dany dzień lub historii rachunku papierów wartościowych lub rachunku pieniężnego, lub innego zaświadczenia lub potwierdzenia, a także jego duplikatu. 	30 zł
6.	Opłata za powtórne: <ul style="list-style-type: none"> wydanie informacji podatkowej PIT przekazanie zestawienia transakcji (Umów) na podstawie których sporządzono informację podatkową PIT, 	30 zł
7.	Opłata za zamianę: <ul style="list-style-type: none"> akcji imiennych na akcje na okaziciela lub akcji na okaziciela na akcje imienne 	30 zł

8.	Za przeniesienie papierów wartościowych na rachunek papierów wartościowych innego Klienta, który prowadzimy, w tym na rachunek spadkobiercy.	0,50% wartości przenoszonych papierów wartościowych lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 50 zł za każdy papier wartościowy oznaczony odrębnym kodem
9.	Opłata za przeniesienie papierów wartościowych do innej instytucji rozliczeniowej krajowej.	0,50% wartości przenoszonych papierów wartościowych lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 50 zł za każdy papier wartościowy oznaczony odrębnym kodem
10.	Opłata za przeniesienie papierów wartościowych do innej instytucji rozliczeniowej zagranicznej	równowartość 20 EUR (wg średniego kursu NBP) za każdy papier wartościowy oznaczony odrębnym kodem
11.	Opłata za przeniesienie papierów wartościowych na rachunek papierów wartościowych prowadzony przez podmiot inny niż DM.	0,95% wartości przenoszonych papierów wartościowych lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 50 zł za każdy papier wartościowy oznaczony odrębnym kodem
12.	Opłata kwartalna za zablokowanie papierów wartościowych w związku z: • ustanowieniem zastawu, • innego zabezpieczenia lub • w związku z ich umorzeniem	0,10% wartości zablokowanych papierów wartościowych lub opłata negocjowana, w każdym przypadku nie mniej niż 500 zł
13.	Opłata za przygotowanie kopii dokumentów nabycia Praw Udziałowych oraz umów lokat inwestycyjnych (pożyczek).	50 zł
14.	Opłata za wykonanie kopii dokumentów z poświadczeniem notarialnym za zgodność z oryginałem (za dokument).	100 zł
15.	Opłata za obsługę czynności związanych z prowadzeniem Rejestru Akcjonariuszy – dokonanie wpisu - transakcja.	100 zł
16.	Opłata za obsługę czynności związanych z prowadzeniem Rejestru Akcjonariuszy – zmiana danych osobowych.	50 zł
17.	Opłata za niezwrócenie weksla otrzymanego od spółki	500 zł

Uwagi:

Dochody z zawieranych przez Klienta umów na rynku kapitałowym (np. dywidendy, odsetki od lokat) podlegają opodatkowaniu zgodnie obowiązującymi regulacjami prawnymi, w szczególności z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. Określone w Taryfie stawki są kwotami netto, które mogą ulec podwyższeniu o podatek od towarów i usług VAT, w przypadku wprowadzenia podatku VAT od usług, których dotyczą poszczególne opłaty lub prowizje.

Poza opłatami wnoszonymi do Funduszu może zostać pobrana prowizja maklerska przy obrocie instrumentami finansowymi przez DM Navigator prowadzącym Rejestr Akcjonariuszy, również w przypadku realizowania sprzedaży instrumentów finansowych na podstawie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym bądź na podstawie przepisów o administracyjnym postępowaniu egzekucyjnym, także w przypadku, gdy sprzedaż dokonywana jest przez wierzyciela Klienta lub organ egzekucyjny.

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 innych walut przeliczany jest po średnim kursie NBP.

Przypisy:

¹- Opłata pobierana jest od wartości wpłaty wnoszonej przez Uczestnika na podstawie zawartej umowy, tym samym pomniejsza wartość wpłaconego kapitału, przy naliczeniu opłaty brane są pod uwagę zasady akumulacji i reinwestycji a także inne zwolnienia Uczestnika zależnie od Umowy jaką Uczestnik zawiera z Funduszem lub Dystrybutorem. Uczestnik może być zwolniony z tej opłaty w ramach zawieranej Umowy.

²- W przypadku umów dotyczących nabycia Praw udziałowych opłata ta jest opłatą za zarządzanie aktywami naliczana jest za każde 12 miesięcy z góry od momentu pierwszej wpłaty za każdy rok trwania umowy. Wartość opłaty w pierwszej kolejności odliczana jest od zysku przypadającego do danej inwestycji (umowy), gdy to jest niemożliwe wartość ta może zostać naliczona poprzez umorzenie odpowiedniej ilości Praw Uczestnictwa o wartości równej opłacie na dzień naliczenia lub potrącaniu części kapitału wniesionego przez Uczestnika na podstawie zawartej umowy za pomocą noty korygującej. Uczestnik może być zwolniony z tej opłaty w ramach zawieranej Umowy.

³- Opłata umorzeniowa nie obowiązuje w czwartym i każdym następnym roku umowy, nie jest naliczana. Opłata umorzeniowa nie jest naliczana w przypadku wpłat dodatkowych w programach regularnego oszczędzania PRO i PRI. Opłata umorzeniowa naliczana jest od każdej wypłaty części lub całości aktywów wypłacanych lub umarżanych w pierwszych trzech latach trwania umowy. Uczestnik może być zwolniony z tej opłaty w ramach zawieranej Umowy.

⁴ - Opłata za otwarcie Rejestru Uczestnika, naliczana jest z chwilą podpisania umowy jej rozliczenie następuje jednorazowo lub miesięcznie. Uczestnik w Deklaracji PRO wybiera sposób rozliczenia opłaty. (1) – jednorazowy – pobierany od pierwszej i kolejnej składki do całkowitego rozliczenia, (2) – w formie opłaty miesięcznej (pod warunkiem, że umowa została zawarta na 10 lat i tylko przez taki okres, w przypadku umów krótszych opłata może być podzielona proporcjonalnie do okresu trwania umowy, w każdym innym przypadku rozliczana jest jednorazowo). Szczegóły w Regulaminie „PRO” § 9 ust. 1. W przypadku umów Regularnego Oszczędzania i Regularnej Inwestycji prowadzenie rejestru i opłata za Rejestr Uczestnika jest obowiązkowa, w przypadku Umów lokat inwestycyjnych Rejestr Uczestnika jest opcjonalny, opłata zawsze pobierana jest z góry po opłaceniu pierwszej i kolejnych składek lub na początku miesiąca zgodnie z decyzją Uczestnika (w przypadku zmiany wysokości skalki, może nastąpić zmiana sposobu naliczania opłaty za prowadzenie Rejestru Uczestnika, wówczas możliwa jest korekta opłat na koniec roku).

⁵ – Stawka opłaty manipulacyjnej dla wpłat powyżej 1 mln złotych podlega negocjacji indywidualnej.

⁶ – Zasady naliczania opłat dla wpłat regularnych zostały opisane w regulaminie „PLANU REGULARNEJ INWESTYCJI” oraz „PLANU REGULARNEGO OSZCZĘDZANIA”. Opłata nie dotyczy wpłat dodatkowych w ramach tych programów.