

TABELE OPŁAT I PROWIZJI (TOiP) numer 03/2023

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%	1,5% ²	3%	2%	1%	0
1.1	Nabycie PU od 100 - 300 tyś	3%					
1.2	Nabycie PU od 300 – 500 tyś	2%					
1.3	Nabycie PU od 500 tyś- 1mln	1%					
1.4	Nabycie PU Pow. 1 mln	Negocjowane					
1.5	Opłata za prowadzenie Rejestru Akcjonariusza w DM	Patrz regulamin					
1.6	Prowadzenie Rejestru Uczestnika ⁴	7 zł miesięcznie					

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

L.p.	Czynność	Oprocentowanie dla umowy	Opłata administracyjna i za zarządzanie (tylko wpłaty) ⁵	Opłata umorzeniowa ³			
				W 1 roku	W 2 roku	W 3 roku	Po 3 roku
2.0	Umowa inwestycyjna z wpłatą jednorazową i oprocentowaniem stałym.	10%	od 0,5% do 1%	brak			
2.1	Umowa rentierska z wpłatą jednorazową i oprocentowaniem stałym.	10%	od 0,5% do 1%	brak			
2.2	Umowa inwestycyjna z wpłatą jednorazową i oprocentowaniem zmiennym.	Patrz umowa	od 0,5% do 1%	3%	2%	1%	0
2.3	Składka regularna dla Planu Regularnego Inwestowania (PRI)	8%	od 0,5% do 1%	5%	4%	3%	0
2.4	Wpłata dodatkowa (początkowa) w programie PRI	8%	od 0,5% do 1%	brak			
2.5	Prowadzenie Rejestru Uczestnika ⁴	7 zł miesięcznie (obligatoryjnie dla PRI).					

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: <ul style="list-style-type: none"> 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 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. Opłata może zostać obniżona do 1% w przypadku zawarcie umowy on-line w systemie Investor_24 lub posiadania wykupionej usługi Rejestru Uczestnika.

³ – Opłata umorzeniowej naliczana jest od każdej wypłaty części lub całości aktywów utworzonych ze składki regularnej (wpłaty jednorazowej dla lokaty ze zmiennym oprocentowaniem), umarżanych w pierwszych trzech latach trwania umowy. Opłata nie jest naliczana dla wypłat po trzecim i każdym następnym roku umowy. Opłata nie jest naliczana dla wypłat realizowanych z wpłaconych wpłat dodatkowych (pozostałe przypadki patrz Regulamin „PRI”).

⁴ – Opłata za prowadzenie Rejestru Uczestnika pobierana jest w przypadku płatności miesięcznej z rachunku Klienta na koniec każdego miesiąca. W przypadku płatności jednorazowej opłata pobierana jest z pierwszych składek (wpłaty) do momentu jej całkowitego rozliczenia. Płatność jednorazowa wymagana przy umowie krótszej niż 10 lat. Opłata jest obowiązkowa dla programu PRI opcjonalna dla pozostałych rozwiązań (pozostałe warunki opisane są w Regulaminie „PRI” § 9 ust. 1).

⁵ – Opłata pobierana jest jednorazowo od każdej wpłaty na konto (z opłaty pobierany jest podatek PCC). Opłata może zostać obniżona do 0,5% w przypadku zawarcia i obsługi umowy on-line w systemie Investor_24 lub posiadania wykupionej usługi Rejestru Uczestnika (dla PRI obowiązkowo). Opłata może być całkowicie zniesiona w przypadku reinwestycji lub wznowienia inwestycji Uczestnika (dotyczy lokat inwestycyjnych z wpłatą jednorazową)