



ING BANK ŚLĄSKI S.A.

## Informacja o kosztach i opłatach dla usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania („Informacja o kosztach”)

Zgodnie z wymogami MIFID II, poniżej prezentujemy przewidywane całkowite koszty i opłaty ponoszone w związku z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne za pośrednictwem Banku. Ujawnianie kosztów i opłat ma na celu zapewnienie lepszej ochrony inwestorów oraz stworzenie większej przejrzystości i konkurencyjności na rynku.

Niezależnie od niniejszego zestawienia, przed każdym zleceniem nabycia, konwersji i zamiany jednostek uczestnictwa Bank prezentuje Klientowi zestawienie szacowanych kosztów i opłat dotyczących konkretnego zlecenia. Dodatkowo, raz w roku Bank przekazuje Klientowi roczne zestawienie rzeczywistych kosztów i opłat poniesionych przez Klienta w związku z nabyciem jednostek uczestnictwa w danym roku.

Przewidywane całkowite koszty i opłaty ponoszone w związku z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne prezentowane są w podziale na kategorie funduszy dostępnych w Banku. Podziału na kategorie funduszy inwestycyjnych dokonaliśmy w oparciu o informacje uzyskane od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych oraz ocenę prowadzonej polityki inwestycyjnej funduszu.

Prezentowane koszty i opłaty są wartościami uśrednionymi, ustalonymi w oparciu o wartości procentowe opłat pobieranych przez wszystkie fundusze inwestycyjne, które zaliczamy do danej kategorii.

Przy prezentowaniu kosztów i opłat przyjęliśmy następujące założenia:

- wartość inwestycji jest stała w czasie (wartość jednostki uczestnictwa nie zmienia się w trakcie inwestycji),
- inwestycja trwa 12 miesięcy lub na okresy dłuższe będące wielokrotnością 12 miesięcy,
- w trakcie trwania inwestycji wartości kosztów są stałe (brak jest wahań kosztów),
- inwestor ponosi maksymalną opłatę za zakup (opłatę dystrybucyjną) wskazaną w Tabeli opłat dystrybucyjnych,
- w przypadku Lokaty z Funduszem, założyliśmy, że inwestycja w część funduszową trwa 12 miesięcy (tym samym opłata umorzeniowa nie występuje),
- wartości kosztów i opłat w kolejnych latach są takie same jak w ciągu pierwszych 12 miesięcy,
- wpływ na stopę zwrotu z inwestycji w pierwszym roku ma suma opłat jednorazowych i opłat bieżących,
- wpływ na stopę zwrotu z inwestycji w kolejnych latach ma wyłącznie suma opłat bieżących,
- przy szacowaniu wpływu na stopę zwrotu z inwestycji w pierwszym i kolejnych latach inwestowania nie uwzględniliśmy podatku od zysków kapitałowych.
- wartości kosztów i opłat szacujemy w oparciu o dane historyczne publikowane przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych i zakładamy, że ich wartości w kolejnych latach będą analogiczne.

## 1. Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w fundusz

Poniższe zestawienie jest przygotowane dla inwestycji o wartości 1 000 PLN

Rodzaj funduszu	Obligacji krótkoterminowych		Obligacji długoterminowych		Stabilnego wzrostu		Zrównoważony		Akcyjny		Pozostałe	
<b>1. Koszty i opłaty związane z usługą pośrednictwa</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>
<b>2. Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym</b>	<b>1,11%</b>	<b>11,10 PLN</b>	<b>2,97%</b>	<b>29,70 PLN</b>	<b>5,34%</b>	<b>53,40 PLN</b>	<b>6,87%</b>	<b>68,70 PLN</b>	<b>8,22%</b>	<b>82,20 PLN</b>	<b>5,50%</b>	<b>55,00 PLN</b>
<b>Opłaty jednorazowe</b>	<b>0,10%</b>	<b>1,00 PLN</b>	<b>1,25%</b>	<b>12,50 PLN</b>	<b>2,71%</b>	<b>27,10 PLN</b>	<b>3,39%</b>	<b>33,90 PLN</b>	<b>4,26%</b>	<b>42,60 PLN</b>	<b>2,88%</b>	<b>28,80 PLN</b>
- opłata za nabycie (za zakup)	0,10%	1,00 PLN	1,25%	12,50 PLN	2,71%	27,10 PLN	3,39%	33,90 PLN	4,26%	42,60 PLN	2,88%	28,80 PLN
- opłata za odkupienie	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- opłata za konwersję/ zamianę	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
<b>Opłaty bieżące</b>	<b>1,01%</b>	<b>10,10 PLN</b>	<b>1,72%</b>	<b>17,20 PLN</b>	<b>2,63%</b>	<b>26,30 PLN</b>	<b>3,48%</b>	<b>34,80 PLN</b>	<b>3,96%</b>	<b>39,60 PLN</b>	<b>2,62%</b>	<b>26,20 PLN</b>
- opłata za zarządzanie (stała)	0,89%	8,90 PLN	1,40%	14,00 PLN	2,23%	22,30 PLN	3,09%	30,90 PLN	3,25%	32,50 PLN	2,24%	22,40 PLN
- opłata za zarządzanie (zmienna)	0,01%	0,10 PLN	0,03%	0,30 PLN	0,03%	0,30 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,23%	2,30 PLN	0,00%	0,00 PLN
- koszty pozostałe	0,11%	1,10 PLN	0,29%	2,90 PLN	0,37%	3,70 PLN	0,39%	3,90 PLN	0,48%	4,80 PLN	0,38%	3,80 PLN
<b>3. Łączne koszty i opłaty ponoszone przez Klienta (1+2)</b>	<b>1,11%</b>	<b>11,10 PLN</b>	<b>2,97%</b>	<b>29,70 PLN</b>	<b>5,34%</b>	<b>53,40 PLN</b>	<b>6,87%</b>	<b>68,70 PLN</b>	<b>8,22%</b>	<b>82,20 PLN</b>	<b>5,50%</b>	<b>55,00 PLN</b>
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w pierwszym roku	1,11%	11,10 PLN	2,97%	29,70 PLN	5,34%	53,40 PLN	6,87%	68,70 PLN	8,22%	82,20 PLN	5,50%	55,00 PLN
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w kolejnych latach	1,01%	10,10 PLN	1,72%	17,20 PLN	2,63%	26,30 PLN	3,48%	34,80 PLN	3,96%	39,60 PLN	2,62%	26,20 PLN
<b>Świadczenia pieniężne przyjmowane przez Bank od TFI mające na celu podniesienie jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz Klienta</b>	<b>0,46%</b>	<b>4,60 PLN</b>	<b>0,69%</b>	<b>6,90 PLN</b>	<b>1,13%</b>	<b>11,30 PLN</b>	<b>1,55%</b>	<b>15,50 PLN</b>	<b>1,65%</b>	<b>16,50 PLN</b>	<b>1,25%</b>	<b>12,50 PLN</b>

Objaśnienia do poszczególnych pozycji zawartych w tabeli znajdują się w punkcie 5 poniżej.

Podane kwoty są szacunkowe. Bank oprócz wynagrodzenia może przyjmować również świadczenia niepieniężne, w tym:

- szkolenia dla pracowników Banku w zakresie oferty produktowej oraz obowiązujących rozwiązań operacyjnych, w tym materiały dydaktyczne,
- komentarze, analizy produktowe i rynkowe, karty funduszy,
- materiały informacyjne (ulotki, broszury).

## 2. Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w IKE ING

Poniższe zestawienie jest przygotowane dla inwestycji o wartości **1 000 PLN**

Rodzaj funduszu	Obligacji krótkoterminowych		Obligacji długoterminowych		Stabilnego wzrostu		Zrównoważony		Akcyjny		Pozostałe	
<b>1. Koszty i opłaty związane z usługą pośrednictwa</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>
<b>2. Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym</b>	<b>0,80%</b>	<b>8,00 PLN</b>	<b>1,48%</b>	<b>14,80 PLN</b>	<b>1,71%</b>	<b>17,10 PLN</b>	<b>2,48%</b>	<b>24,80 PLN</b>	<b>2,54%</b>	<b>25,40 PLN</b>	<b>1,91%</b>	<b>19,10 PLN</b>
<b>Opłaty jednorazowe</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>
- opłata za nabycie (za zakup)	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- opłata za odkupienie	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- opłata za konwersję/ zamianę	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
<b>Opłaty bieżące</b>	<b>0,80%</b>	<b>8,00 PLN</b>	<b>1,48%</b>	<b>14,80 PLN</b>	<b>1,71%</b>	<b>17,10 PLN</b>	<b>2,48%</b>	<b>24,80 PLN</b>	<b>2,54%</b>	<b>25,40 PLN</b>	<b>1,91%</b>	<b>19,10 PLN</b>
- opłata za zarządzanie (stała)	0,78%	7,80 PLN	1,22%	12,20 PLN	1,39%	13,90 PLN	2,30%	23,00 PLN	2,13%	21,30 PLN	1,53%	15,30 PLN
- opłata za zarządzanie (zmienna)	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- koszty pozostałe	0,02%	0,20 PLN	0,26%	2,60 PLN	0,32%	3,20 PLN	0,18%	1,80 PLN	0,41%	4,10 PLN	0,38%	3,80 PLN
<b>3. Łączne koszty i opłaty ponoszone przez Klienta (1+2)</b>	<b>0,80%</b>	<b>8,00 PLN</b>	<b>1,48%</b>	<b>14,80 PLN</b>	<b>1,71%</b>	<b>17,10 PLN</b>	<b>2,48%</b>	<b>24,80 PLN</b>	<b>2,54%</b>	<b>25,40 PLN</b>	<b>1,91%</b>	<b>19,10 PLN</b>
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w pierwszym roku	0,80%	8,00 PLN	1,48%	14,80 PLN	1,71%	17,10 PLN	2,48%	24,80 PLN	2,54%	25,40 PLN	1,91%	19,10 PLN
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w kolejnych latach	0,80%	8,00 PLN	1,48%	14,80 PLN	1,71%	17,10 PLN	2,48%	24,80 PLN	2,54%	25,40 PLN	1,91%	19,10 PLN
<b>Świadczenia pieniężne przyjmowane przez Bank od TFI mające na celu podniesienie jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz Klienta</b>	<b>0,43%</b>	<b>4,30 PLN</b>	<b>0,67%</b>	<b>6,70 PLN</b>	<b>0,76%</b>	<b>7,60 PLN</b>	<b>1,26%</b>	<b>12,60 PLN</b>	<b>1,16%</b>	<b>11,60 PLN</b>	<b>0,83%</b>	<b>8,30 PLN</b>

Objaśnienia do poszczególnych pozycji zawartych w tabeli znajdują się w punkcie 5 poniżej.

Podane kwoty są szacunkowe. Bank oprócz wynagrodzenia może przyjmować również świadczenia niepieniężne, w tym:

- szkolenia dla pracowników Banku w zakresie oferty produktowej oraz obowiązujących rozwiązań operacyjnych, w tym materiały dydaktyczne,
- komentarze, analizy produktowe i rynkowe, karty funduszy,
- materiały informacyjne (ulotki, broszury).

### 3. Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w Lokatę z Funduszem

Produkt Lokata z Funduszem stanowią formę sprzedaży krzyżowej. Jest ona formą połączenia dwóch odrębnych produktów: 3 miesięcznej lokaty oferowanej na specjalnych warunkach wraz inwestycją w fundusz inwestycyjny. Lokata dostępna w ramach Lokaty z Funduszem nie jest dostępna dla klientów oddzielnie. Klient może założyć podobną lokatę dostępną w standardowej ofercie Banku, ale na odmiennych warunkach w zakresie wysokości oprocentowania.

Poniższe zestawienie przygotowane jest dla minimalnej wpłaty na Lokatę z Funduszem w wysokości **4000,00 PLN** (1200,00 PLN na lokatę i 2800,00 PLN na fundusz).

SZCZEGÓŁOWY WYKAZ KOSZTÓW I OPŁAT ZWIĄZANYCH Z INWESTYCJĄ W LOKATĘ Z FUNDUSZEM										
Dla wpłaty 4000 zł na Lokatę z Funduszem (w tym 2800 zł na Fundusz)	NN Krótkoterminowych Obligacji		NN Obligacji P		NN Stabilnego Wzrostu		NN Zrównoważony		NN Akcji	
<b>1. Koszty i opłaty związane z usługą pośrednictwa</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>
<b>2. Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym</b>	<b>1,00%</b>	<b>28,00 PLN</b>	<b>1,01%</b>	<b>28,28 PLN</b>	<b>2,51%</b>	<b>70,28 PLN</b>	<b>3,18%</b>	<b>89,04 PLN</b>	<b>3,73%</b>	<b>104,44 PLN</b>
<b>Opłaty jednorazowe</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>
- opłata za nabycie (za zakup)	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- opłata za odkupienie (o ile wystąpi)	2,00%	56,00 PLN	2,00%	56,00 PLN	2,00%	56,00 PLN	2,00%	56,00 PLN	2,00%	56,00 PLN
- opłata za konwersję / zamianę	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
<b>Opłaty bieżące</b>	<b>1,00%</b>	<b>28,00 PLN</b>	<b>1,01%</b>	<b>28,28 PLN</b>	<b>2,51%</b>	<b>70,28 PLN</b>	<b>3,18%</b>	<b>89,04 PLN</b>	<b>3,73%</b>	<b>104,44 PLN</b>
- opłata za zarządzanie (stała)	1,00%	28,00 PLN	1,00%	28,00 PLN	2,50%	70,00 PLN	3,00%	84,00 PLN	3,50%	98,00 PLN
- opłata za zarządzanie (zmienna)	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- koszty pozostałe	0,00%	0,00 PLN	0,01%	0,28 PLN	0,01%	0,28 PLN	0,18%	5,04 PLN	0,23%	6,44 PLN
<b>3. Łączne koszty i opłaty ponoszone przez Klienta (1+2)</b>	<b>1,00%</b>	<b>28,00 PLN</b>	<b>1,01%</b>	<b>28,28 PLN</b>	<b>2,51%</b>	<b>70,28 PLN</b>	<b>3,18%</b>	<b>89,04 PLN</b>	<b>3,73%</b>	<b>104,44 PLN</b>
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w pierwszym roku	1,00%	28,00 PLN	1,01%	28,28 PLN	2,51%	70,28 PLN	3,18%	89,04 PLN	3,73%	104,44 PLN
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w kolejnych latach	1,00%	28,00 PLN	1,26%	35,28 PLN	2,51%	70,28 PLN	3,18%	89,04 PLN	3,73%	104,44 PLN
<b>Świadczenia pieniężne przyjmowane przez Bank od TFI mające na celu podniesienie jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz Klienta</b>	<b>0,55%</b>	<b>18,76 PLN</b>	<b>0,55%</b>	<b>15,40 PLN</b>	<b>1,37%</b>	<b>38,36 PLN</b>	<b>1,64%</b>	<b>45,92 PLN</b>	<b>1,92%</b>	<b>53,76 PLN</b>
<b>Oprocentowanie lokaty 3 miesięcznej dostępnej w ramach Lokaty z Funduszem (o wartości 1200 zł)</b>	<b>3,00% (+9,00 PLN)</b>									

Poniższe zestawienie umożliwi porównanie warunków Lokaty z Funduszem (łącznie lokatę i fundusz) z odrębnymi inwestycjami oddzielnie w każdy z tych produktów. Zestawienie przygotowane jest dla inwestycji w fundusz w wysokości **2800 PLN** oraz 3 miesięcznej lokaty na standardowych warunkach w wysokości **1200 PLN**.

<b>SZCZEGÓŁOWY WYKAZ KOSZTÓW I OPŁAT ZWIĄZANYCH Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZ</b> (w przypadku inwestycji w fundusz poza produktem Lokata z Funduszem)										
Dla wpłaty 2800 zł na Fundusz	NN Krótkoterminowych Obligacji		NN Obligacji		NN Stabilnego Wzrostu		NN Zrównoważony		NN Akcji	
<b>1. Koszty i opłaty związane z usługą pośrednictwa</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>
<b>2. Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym</b>	<b>1,00%</b>	<b>28,00 PLN</b>	<b>2,26%</b>	<b>63,28 PLN</b>	<b>5,51%</b>	<b>154,28 PLN</b>	<b>6,68%</b>	<b>187,04 PLN</b>	<b>7,73%</b>	<b>216,44 PLN</b>
<b>Opłaty jednorazowe</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>1,00%</b>	<b>28,00 PLN</b>	<b>3,00%</b>	<b>84,00 PLN</b>	<b>3,50%</b>	<b>98,00 PLN</b>	<b>4,00%</b>	<b>112,00 PLN</b>
- opłata za nabycie (za zakup)	0,00%	0,00 PLN	1,00%	28,00 PLN	3,00%	84,00 PLN	3,50%	98,00 PLN	4,00%	112,00 PLN
- opłata za odkupienie	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- opłata za konwersję / zamianę	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
<b>Opłaty bieżące</b>	<b>1,00%</b>	<b>28,00 PLN</b>	<b>1,26%</b>	<b>35,28 PLN</b>	<b>2,51%</b>	<b>70,28 PLN</b>	<b>3,18%</b>	<b>89,04 PLN</b>	<b>3,73%</b>	<b>104,44 PLN</b>
- opłata za zarządzanie (stała)	1,00%	28,00 PLN	1,25%	35,00 PLN	2,50%	70,00 PLN	3,00%	84,00 PLN	3,50%	98,00 PLN
- opłata za zarządzanie (zmienna)	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- koszty pozostałe	0,00%	0,00 PLN	0,01%	0,28 PLN	0,01%	0,28 PLN	0,18%	5,04 PLN	0,23%	6,44 PLN
<b>3. Łączne koszty i opłaty ponoszone przez Klienta (1+2)</b>	<b>1,00%</b>	<b>28,00 PLN</b>	<b>2,26%</b>	<b>63,28 PLN</b>	<b>5,51%</b>	<b>154,28 PLN</b>	<b>6,68%</b>	<b>187,04 PLN</b>	<b>7,73%</b>	<b>216,44 PLN</b>
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w pierwszym roku	1,00%	28,00 PLN	2,26%	63,28 PLN	5,51%	154,28 PLN	6,68%	187,04 PLN	7,73%	216,44 PLN
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w kolejnych latach	1,00%	28,00 PLN	1,26%	35,28 PLN	2,51%	70,28 PLN	3,18%	89,04 PLN	3,73%	104,44 PLN
<b>Świadczenia pieniężne przyjmowane przez Bank od TFI mające na celu podniesienie jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz Klienta</b>	<b>0,55%</b>	<b>18,76 PLN</b>	<b>0,68%</b>	<b>19,04 PLN</b>	<b>1,37%</b>	<b>38,36 PLN</b>	<b>1,64%</b>	<b>45,92 PLN</b>	<b>1,92%</b>	<b>53,76 PLN</b>
<b>Oprocentowanie lokaty 3 miesięcznej standardowej (o wartości 1200 zł)</b>	<b>0,50% (+1,50 PLN)</b>									

Objaśnienia do poszczególnych pozycji zawartych w tabeli znajdują się w punkcie 5 poniżej.

Podane kwoty są szacunkowe. Bank oprócz wynagrodzenia może przyjmować również świadczenia niepieniężne, w tym:

- szkolenia dla pracowników Banku w zakresie oferty produktowej oraz obowiązujących rozwiązań operacyjnych, w tym materiały dydaktyczne,
- komentarze, analizy produktowe i rynkowe, karty funduszy,
- materiały informacyjne (ulotki, broszury).

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem NN Obligacji P pomiędzy pierwszym i drugim rokiem inwestowania wynika z faktu, iż w pierwszym roku inwestowania fundusz ten objęty jest ofertą specjalną polegającą na obniżce opłaty za zarządzanie z 1,25% do 1,00% w skali roku.

## 4. Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w Lokatę z Funduszem Premium

Produkt Lokata z Funduszem Premium stanowi formę sprzedaży krzyżowej. Jest ona formą połączenia dwóch odrębnych produktów: 3 miesięcznej lokaty oferowanej na specjalnych warunkach wraz inwestycją w fundusz inwestycyjny. Lokata dostępna w ramach Lokaty z Funduszem Premium nie jest dostępna dla klientów oddzielnie. Klient może założyć podobną lokatę dostępną w standardowej ofercie Banku, ale na odmiennych warunkach w zakresie wysokości oprocentowania.

Poniższe zestawienie przygotowane jest dla minimalnej wpłaty na Lokatę z Funduszem Premium w wysokości **10.000,00 PLN** (3000,00 PLN na lokatę i 7000,00 PLN na fundusz).

SZCZEGÓŁOWY WYKAZ KOSZTÓW I OPŁAT ZWIĄZANYCH Z INWESTYCJĄ W LOKATĘ Z FUNDUSZEM PREMIUM										
Dla wpłaty 10.000 zł na Lokatę z Funduszem Premium (w tym 7000 zł na Fundusz)	NN Krótkoterminowych Obligacji		NN Obligacji P		NN Stabilnego Wzrostu		NN Zrównoważony		NN Akcji	
<b>1. Koszty i opłaty związane z usługą pośrednictwa</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>
<b>2. Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym</b>	<b>1,00%</b>	<b>70,00 PLN</b>	<b>1,01%</b>	<b>70,70 PLN</b>	<b>2,51%</b>	<b>175,70 PLN</b>	<b>3,18%</b>	<b>222,60 PLN</b>	<b>3,73%</b>	<b>261,10 PLN</b>
<b>Opłaty jednorazowe</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00 PLN</b>
- opłata za nabycie (za zakup)	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- opłata za odkupienie (o ile wystąpi)	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- opłata za konwersję / zamianę	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
<b>Opłaty bieżące</b>	<b>1,00%</b>	<b>70,00 PLN</b>	<b>1,01%</b>	<b>70,70 PLN</b>	<b>2,51%</b>	<b>175,70 PLN</b>	<b>3,18%</b>	<b>222,60 PLN</b>	<b>3,73%</b>	<b>261,10 PLN</b>
- opłata za zarządzanie (stała)	1,00%	70,00 PLN	1,00%	70,00 PLN	2,50%	175,00 PLN	3,00%	210,00 PLN	3,50%	245,00 PLN
- opłata za zarządzanie (zmienna)	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- koszty pozostałe	0,00%	0,00 PLN	0,01%	0,70 PLN	0,01%	0,70 PLN	0,18%	12,60 PLN	0,23%	16,10 PLN
<b>3. Łączne koszty i opłaty ponoszone przez Klienta (1+2)</b>	<b>1,00%</b>	<b>70,00 PLN</b>	<b>1,01%</b>	<b>70,70 PLN</b>	<b>2,51%</b>	<b>175,70 PLN</b>	<b>3,18%</b>	<b>222,60 PLN</b>	<b>3,73%</b>	<b>261,10 PLN</b>
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w pierwszym roku	1,00%	70,00 PLN	1,01%	70,70 PLN	2,51%	175,70 PLN	3,18%	222,60 PLN	3,73%	261,10 PLN
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w kolejnych latach	1,00%	70,00 PLN	1,26%	88,20 PLN	2,51%	175,70 PLN	3,18%	222,60 PLN	3,73%	261,10 PLN

Świadczenia pieniężne przyjmowane przez Bank od TFI mające na celu podniesienie jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz Klienta	0,55%	38,50 PLN	0,55%	38,50 PLN	1,37%	95,90 PLN	1,64%	114,80 PLN	1,92%	134,40 PLN
Oprocentowanie lokaty 3 miesięcznej dostępnej w ramach Lokaty z Funduszem (o wartości 3000 zł)	3,25% (+24,38 PLN)									

Poniższe zestawienie umożliwia porównanie warunków Lokaty z Funduszem Premium (łącznie lokatę i fundusz) z odrębnymi inwestycjami oddzielnie w każdy z tych produktów. Zestawienie przygotowane jest dla inwestycji w fundusz w wysokości **7000 PLN** oraz 3 miesięcznej lokaty na standardowych warunkach w wysokości **3000 PLN**.

SZCZEGÓŁOWY WYKAZ KOSZTÓW I OPŁAT ZWIĄZANYCH Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZ (w przypadku inwestycji w fundusz poza produktem Lokata z Funduszem Premium)										
Dla wpłaty 7.000 zł na Fundusz	NN Krótkoterminowych Obligacji		NN Obligacji		NN Stabilnego Wzrostu		NN Zrównoważony		NN Akcji	
1. Koszty i opłaty związane z usługą pośrednictwa	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
2. Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym	1,00%	70,00 PLN	2,26%	158,20 PLN	5,51%	385,70 PLN	6,68%	467,60 PLN	7,73%	541,10 PLN
Opłaty jednorazowe	0,00%	0,00 PLN	1,00%	70,00 PLN	3,00%	210,00 PLN	3,50%	245,00 PLN	4,00%	280,00 PLN
- opłata za nabycie (za zakup)	0,00%	0,00 PLN	1,00%	70,00 PLN	3,00%	210,00 PLN	3,50%	245,00 PLN	4,00%	280,00 PLN
- opłata za odkupienie (o ile wystąpi)	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- opłata za konwersję / zamianę	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
Opłaty bieżące	1,00%	70,00 PLN	1,26%	88,20 PLN	2,51%	175,70 PLN	3,18%	222,60 PLN	3,73%	261,10 PLN
- opłata za zarządzanie (stała)	1,00%	70,00 PLN	1,25%	87,50 PLN	2,50%	175,00 PLN	3,00%	210,00 PLN	3,50%	245,00 PLN
- opłata za zarządzanie (zmienna)	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN	0,00%	0,00 PLN
- koszty pozostałe	0,00%	0,00 PLN	0,01%	0,70 PLN	0,01%	0,70 PLN	0,18%	12,60 PLN	0,23%	16,10 PLN
3. Łączne koszty i opłaty ponoszone przez Klienta (1+2)	1,00%	70,00 PLN	2,26%	158,20 PLN	5,51%	385,70 PLN	6,68%	467,60 PLN	7,73%	541,10 PLN
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w pierwszym roku	1,00%	70,00 PLN	2,26%	158,20 PLN	5,51%	385,70 PLN	6,68%	467,60 PLN	7,73%	541,10 PLN
Wpływ kosztów i opłat na stopę zwrotu w kolejnych latach	1,00%	70,00 PLN	1,26%	88,20 PLN	2,51%	175,70 PLN	3,18%	222,60 PLN	3,73%	261,10 PLN
Świadczenia pieniężne przyjmowane przez Bank od TFI mające na celu podniesienie jakości odpowiedniej usługi świadczonej na rzecz Klienta	0,55%	38,50 PLN	0,68%	47,60 PLN	1,37%	95,90 PLN	1,64%	114,80 PLN	1,92%	134,40 PLN
Oprocentowanie lokaty 3 miesięcznej standardowej (o wartości 3000 zł)	0,50% (+3,75 PLN)									

Objaśnienia do poszczególnych pozycji zawartych w tabeli znajdują się w punkcie 5 poniżej.

Podane kwoty są szacunkowe. Bank oprócz wynagrodzenia może przyjmować również świadczenia niepieniężne, w tym:

- szkolenia dla pracowników Banku w zakresie oferty produktowej oraz obowiązujących rozwiązań operacyjnych, w tym materiały dydaktyczne,
- komentarze, analizy produktowe i rynkowe, karty funduszy,
- materiały informacyjne (ulotki, broszury).

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem NN Obligacji P pomiędzy pierwszym i drugim rokiem inwestowania wynika z faktu, iż w pierwszym roku inwestowania fundusz ten objęty jest ofertą specjalną polegającą na obniżce opłaty za zarządzanie z 1,25% do 1,00% w skali roku.

## 5. Objasnienia dodatkowe:

**Koszty i opłaty związane z usługą pośrednictwa** – koszty i opłaty pobierane przez Banku w związku z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

**Koszty i opłaty związane z instrumentem finansowym** – koszty i opłaty pobierane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych w związku z zarządzaniem funduszem.

**Opłaty jednorazowe** – opłaty na rzecz Banku od transakcji nabycia, odkupienia, konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa.

**Opłata za zarządzanie (stała)** – opłata za zarządzanie funduszem pobierana przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych jako % od wartości aktywów pod zarządzaniem.

**Opłata za zarządzanie (zmienna)** – opłata za zarządzanie funduszem pobierana przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, w przypadku osiągnięcia stopy zwrotu z funduszu przewyższającej stopę zwrotu z portfela wzorcowego (z benchmarku).

**Koszty pozostałe** – inne niż opłaty za zarządzanie koszty pokrywane z aktywów funduszu (np. koszty transakcyjne przy kupnie i sprzedaży składników lokat funduszu).

**Świadczenia pieniężne przyjmowane przez Bank od TFI** – płatności otrzymywane przez Bank od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych w związku ze świadczeniem na rzecz Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych czynności mających na celu poprawę jakości usług świadczonych na rzecz uczestników oraz potencjalnych uczestników funduszu.

## 6. Nota prawna:

Niektóre fundusze inwestycyjne mogą być niezgodne z Twoimi: wiedzą, doświadczeniem, sytuacją finansową, tolerancją ryzyka lub Twoimi celami inwestycyjnymi. Inwestując w fundusze inwestycyjne, ryzykujesz utratę zainwestowanego kapitału. Wartości jednostek uczestnictwa funduszu mogą się zmieniać w zależności od sytuacji rynkowej. Zanim zainwestujesz, zapoznaj się z dokumentami: Prospektem informacyjnym Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych zarządzającego wybranym funduszem, Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów, Informacjami dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego oraz ostatnim zaudytowanym rocznym lub półrocznym sprawozdaniem finansowym. Znajdziesz je na stronach internetowych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych zarządzających funduszami oraz w placówkach i na stronie internetowej Banku [www.ing.pl/notowania](http://www.ing.pl/notowania).

Dotychczasowe wyniki funduszu nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Zyski osiągnięte z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych mogą być obciążone podatkiem od dochodów kapitałowych. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji inwestującego i może ulec zmianie w przyszłości.

**Źródło:** wyliczenia własne w oparciu o informacje otrzymane od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych. Bank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji przekazanych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.