



Informacja o kosztach i opłatach związanych z inwestycją w fundusze inwestycyjne zamknięte oraz o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych otrzymanych przez Bank w związku z usługami przyjmowania i przekazywania zleceń („Informacja o kosztach”)

Poniżej prezentujemy przewidywane całkowite koszty i opłaty ponoszone w związku z inwestowaniem w zamknięte fundusze inwestycyjne 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 danego funduszu.

Prezentowane koszty i opłaty są wartościami uśrednionymi, ustalonymi w oparciu o opłaty deklarowane lub pobierane przez wszystkie fundusze inwestycyjne, zaliczane do danej kategorii.

Przy prezentowaniu kosztów i opłat przyjęliśmy następujące założenia:

- wartość inwestycji jest stała w czasie (wartość certyfikatu inwestycyjnego 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 opłatę za nabycie w wysokości 0,5%,
- 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.

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

Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w fundusze

Poniższe zestawienie jest przygotowane dla inwestycji o wartości **200 000 PLN**

Fundusz	Obligacji		Absolute Return		Akcji		Wierzytelności	
Opłaty jednorazowe	0,50%	1 000,00 zł	0,50%	1 000,00 zł	0,50%	1 000,00 zł	0,50%	1 000,00 zł
- opłata za zakup	0,50%	1 000,00 zł	0,50%	1 000,00 zł	0,50%	1 000,00 zł	0,50%	1 000,00 zł
Opłaty bieżące w skali roku	1,55%	3 100,00 zł	2,87%	5 740,00 zł	3,48%	6 960,00 zł	4,39%	8 780,00 zł
- opłata za zarządzanie (stała)	1,29%	2 580,00 zł	2,36%	4 720,00 zł	2,85%	5 700,00 zł	2,84%	5 680,00 zł
- w tym wynagrodzenie Banku	0,89%	1 780,00 zł	1,24%	2 480,00 zł	1,64%	3 280,00 zł	1,41%	2 820,00 zł
- opłata za zarządzanie (zmienna)	0,05%	100,00 zł	0,32%	640,00 zł	0,03%	60,00 zł	0,00%	0,00 zł
- koszty pozostałe	0,26%	520,00 zł	0,51%	1 020,00 zł	0,63%	1 260,00 zł	1,55%	3 100,00 zł
Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku	2,05%	4 100,00 zł	3,37%	6 740,00 zł	3,98%	7 960,00 zł	4,89%	9 780,00 zł
Wpływ na stopę zwrotu w kolejnych latach	2,05%	4 100,00 zł	3,37%	6 740,00 zł	3,98%	7 960,00 zł	4,89%	9 780,00 zł

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.

Podane kwoty są szacunkowe.

Bank oprócz wynagrodzenia może przyjmować również świadczenia niepieniężne, które mają wpływ na jakość i kompleksowość usługi oferowanej przez Bank, 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).

Dodatkowo, przed złożeniem zlecenia zapisu, prezentujemy szczegółowe koszty i opłaty w zależności od funduszu i wartości planowanej inwestycji.