

Tabela Opłat BPS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

1. OPŁATA MANIPULACYJNA*

Wartość pierwszej wpłaty lub suma wartości rejestru i kolejnej wpłaty w danym subfunduszu (w PLN)		BPS Akcji	BPS Stabilnego Wzrostu	BPS Obligacji	BPS Pieniężny
Od	Do				
-	9 999,99	4,00%	3,00%	2,00%	0,00%
10 000,00	49 999,99	2,75%	1,75%	0,75%	0,00%
50 000,00	249 999,99	1,50%	0,75%	0,25%	0,00%
250 000,00	499 999,99	0,60%	0,15%	0,10%	0,00%
500 000,00	-	0,60%*	0,15%*	0,10%*	0,00%

*możliwość negocjacji stawki

2. OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wyszczególnienie	BPS Akcji	BPS Stabilnego Wzrostu	BPS Obligacji	BPS Pieniężny
Rzeczywista opłata za zarządzanie pobierana przez BPS TFI	4,00%	2,00%	1,20%	0,90%
Maksymalna opłata za zarządzanie określona w statucie funduszu	4,00%	3,00%	2,00%	1,50%

Trwa promocja - w okresie od 16.05.2016 r. do 31.12.2016 r. Towarzystwo nie pobiera opłaty manipulacyjnej.

Informacja o opłatach:

Opłata manipulacyjna za nabycie

Opłata manipulacyjna jest pobierana od każdej wpłaty do subfunduszu, a jej wysokość jest liczona jako wartość procentowa wpłaty dokonanej przez nabywcę jednostek uczestnictwa i zależy od:

- a) rodzaju subfunduszu,
- b) wysokości wpłaty oraz bieżącej wartości środków zgromadzonych przez uczestnika na subrejestrach w subfunduszu, którego dotyczy wpłata (zasada kumulacji).
Do obliczenia bieżącej wartości środków zgromadzonych przez uczestnika na subrejestrach w subfunduszu stosuje się tę samą cenę jednostki uczestnictwa, po której rozliczana jest wpłata, czyli cenę bieżącą jednostki uczestnictwa uwzględnianą do realizacji transakcji.

Opłata manipulacyjna za zamianę

Opłata za zamianę pobierana jest przez Towarzystwo w subfunduszu, w którym nabywane są jednostki (subfundusz docelowy), od kwoty zamienianych środków. Podstawą ustalenia ostatecznej wysokości stawki opłaty manipulacyjnej za zamianę jest wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez uczestnika w subfunduszu źródłowym w dniu wyceny z dnia zamiany.

Stawka opłaty za zamianę stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa dla subfunduszu, w którym nabywane są jednostki uczestnictwa (subfundusz docelowy), a stawką opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa w subfunduszu, w którym odkupywane są jednostki uczestnictwa (subfundusz źródłowy), z zastrzeżeniem, że stawka ta jest nieujemna, przy czym podstawę ustalenia wysokości stawki określa się jak powyżej.

Opłata manipulacyjna nie jest pobierana, gdy zamiana następuje z subfunduszu, w którym opłaty za nabycie jednostek są wyższe od ustalonych w subfunduszu docelowym.

Reinwestycja

Nabycie nowych jednostek uczestnictwa subfunduszu przez osobę, od której subfundusz odkupił jednostki uczestnictwa, w ciągu 60 dni od dnia tego odkupienia, jest zwolnione z obowiązku uiszczenia opłaty manipulacyjnej do wysokości kwoty, jaką ta osoba otrzymała w zamian za odkupienie poprzednio posiadanych jednostek uczestnictwa. Zwolnienie, o którym mowa, przysługuje jeden raz w roku kalendarzowym i dotyczy zleceń nabycia Jednostek uczestnictwa, dla których środki na nabycie wpłynęły przed upływem 31 grudnia danego roku kalendarzowego. Uprawnienie to dotyczy sumy wartości odkupionych jednostek uczestnictwa – niezależnie od tego, czy odkupienia dokonano na podstawie jednego czy większej liczby żądań uczestnika, z zastrzeżeniem, że okres 60 dni liczony jest od dnia wyceny pierwszego odkupienia uwzględnionego w sumowaniu.

Opłata za odkupienie (umorzeniowe)

Towarzystwo, z tytułu odkupywania jednostek uczestnictwa subfunduszu, zgodnie ze statutem Funduszu może pobierać opłatę manipulacyjną, z zastrzeżeniem, iż opłata ta nie jest pobierana za odkupywanie jednostek uczestnictwa subfunduszu BPS Pieniężny. Maksymalna wysokości opłaty manipulacyjnej określonej statutem nie może wynosić więcej niż 2% kwoty należnej uczestnikowi z tytułu odkupienia tych jednostek Uczestnictwa przed opodatkowaniem. [BPS TFI S.A. zwalnia uczestników funduszu z ponoszenia opłat za odkupienie jednostek uczestnictwa.](#)

Opłata za zarządzanie

Stawka procentowa opłaty, liczona od wartości aktywów netto danego subfunduszu, podawana jest w skali całego roku liczonego jako 365 lub 366 dni w roku przestępnym. Opłata jest pobierana bezpośrednio z aktywów Funduszu, związanych z funkcjonowaniem danego subfunduszu i uwzględniona w publikowanej codziennie wartości jednostki uczestnictwa.

Obowiązki podatkowe klientów indywidualnych

Stosownie do art. 17 ust. 1 pkt 5), art. 23 ust. 1 pkt 38) oraz art. 30a ust. 1 pkt 5) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz.U. z 2010 r. nr 51 poz. 307) od uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dochodów z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych pobierany jest podatek w wysokości 19% dochodu. Dochód stanowi różnica pomiędzy sumą przychodów uzyskanych przez Uczestnika z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa a wydatkami poniesionymi przez niego na ich nabycie. Dochodu tego nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.