

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

Stan na 17.06.2025

Poniżej prezentujemy przewidywane całkowite koszty i opłaty ponoszone w związku z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne otwarte 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. Wykaz poszczególnych funduszy inwestycyjnych przypisanych do określonych kategorii znajduje się na stronie internetowej Banku pod adresem [www.ing.pl/notowania](http://www.ing.pl/notowania).

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

Przed złożeniem zlecenia nabycia lub konwersji jednostek uczestnictwa, w placówkach i w systemach transakcyjnych Banku, prezentujemy szacowane koszty i opłaty uzależnione od wartości danej inwestycji. Dodatkowo, raz w roku, przesyłamy Zestawienie rzeczywistych kosztów i opłat związanych z inwestycją w fundusz inwestycyjny dokonaną za pośrednictwem Banku, za poprzedni rok kalendarzowy.

### Opis kosztów i opłat

- ✓ **Koszty związane z usługą pośrednictwa:**
  - ✓ **opłaty dystrybucyjne** (zwane również opłatami manipulacyjnymi, jednorazowymi lub transakcyjnymi) – są to opłaty pobierane od wartości zrealizowanego zlecenia (nabycia, odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych) - czyli **pomniejszają wartość tego zlecenia**.  
Opłaty te są uregulowane w prospektach i tabelach opłat Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych oraz są pobierane przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, ale należne są dystrybutorowi, a zatem stanowią wynagrodzenie Banku;
  - ✓ **Koszty funduszu inwestycyjnego** – są opłatami bieżącymi, wyliczanymi od wartości aktywów funduszu/subfunduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa. Stawki tych opłat prezentowane są w ujęciu rocznym, ale naliczane są proporcjonalnie na każdy dzień wyceny jednostki uczestnictwa – co oznacza, że **pomniejszają wartość jednostki uczestnictwa**.



Uregulowane są w prospektach i tabelach opłat Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych i stanowią wynagrodzenie Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych.

Najistotniejszymi pozycjami kosztowymi składającymi się na te opłaty są:

- ✓ **opłaty za zarządzanie funduszem**
- ✓ **opłaty zależne od wyniku funduszu**

✓ **Informacje dodatkowe:**

- ✓ Bank przyjmuje od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych świadczenia **pieniężne i niepieniężne** (tzw. zachęty) w związku z świadczeniem przez Bank czynności dodatkowych podnoszących jakość usługi pośrednictwa. Świadczenia te nie pomniejszają wartości wyceny jednostki uczestnictwa ani nie stanowią dodatkowych opłat pobieranych od Klienta. Stanowią wynagrodzenie Banku otrzymywane od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych.

**Świadczenia niepieniężne** to między innymi: udział pracowników banku w szkoleniach z zakresu oferty produktowej, analizy produktowej, karty funduszy i inne materiały informacyjne. Wartość przyjętych świadczeń niepieniężnych wskazywana jest raz w roku w Zestawieniu rzeczywistych kosztów i opłat.

- ✓ 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.

## Założenia do oszacowania kosztów i opłat

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 przez 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 fundusзовą 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.

Wskazane poniżej pozycje kosztowe obniżają stopę zwrotu z inwestycji o wskazane wartości.

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

## Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w fundusz

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

| Fundusz                                                                                                 | Obligacji krótkoterminowych | Obligacji długoterminowych | Stabilnego wzrostu       | Zrównoważony             | Akcyjny                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)</i>                   | <b>1,25% (12,49 PLN)</b>    | <b>2,81% (27,91 PLN)</b>   | <b>2,94% (29,20 PLN)</b> | <b>4,09% (40,49 PLN)</b> | <b>5,82% (57,36 PLN)</b> |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)</i>                     | <b>1,10% (10,99 PLN)</b>    | <b>1,62% (16,01 PLN)</b>   | <b>1,90% (18,80 PLN)</b> | <b>2,35% (23,09 PLN)</b> | <b>2,57% (24,86 PLN)</b> |
| <b>Zestawienie szczegółowe</b>                                                                          |                             |                            |                          |                          |                          |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                         | <b>0,15% (1,50 PLN)</b>     | <b>1,19% (11,90 PLN)</b>   | <b>1,04% (10,40 PLN)</b> | <b>1,74% (17,40 PLN)</b> | <b>3,25% (32,50 PLN)</b> |
| Opłaty dystrybucyjne                                                                                    | 0,15% (1,50 PLN)            | 1,19% (11,90 PLN)          | 1,04% (10,40 PLN)        | 1,74% (17,40 PLN)        | 3,25% (32,50 PLN)        |
| a. Opłata przy zakupie                                                                                  | 0,15% (1,50 PLN)            | 1,19% (11,90 PLN)          | 1,04% (10,40 PLN)        | 1,74 PLN (17,40 PLN)     | 3,25% (32,50 PLN)        |
| b. Opłata przy sprzedaży                                                                                | 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)         |
| c. Opłata przy zamianie                                                                                 | 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>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                                | <b>1,10% (10,99 PLN)</b>    | <b>1,62% (16,01 PLN)</b>   | <b>1,90% (18,80 PLN)</b> | <b>2,35% (23,09 PLN)</b> | <b>2,65% (24,86 PLN)</b> |
| a. Opłata za zarządzanie funduszem                                                                      | 0,82% (8,19 PLN)            | 1,35% (13,34 PLN)          | 1,51% (14,94 PLN)        | 1,89% (18,57 PLN)        | 1,93% (18,67 PLN)        |
| b. Opłata zależna od wyniku funduszu                                                                    | 0,12% (1,20 PLN)            | 0,10% (0,10 PLN)           | 0,03% (0,30 PLN)         | 0,18% (1,77 PLN)         | 0,19% (1,84 PLN)         |
| c. Koszty pozostałe                                                                                     | 0,16% (1,60 PLN)            | 0,26% (2,57 PLN)           | 0,36% (3,56 PLN)         | 0,28% (0,75 PLN)         | 0,45% (4,35 PLN)         |
| <b>Informacje dodatkowe</b>                                                                             |                             |                            |                          |                          |                          |
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez Bank od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (wynagrodzenie banku) | 0,50% (4,99 PLN)            | 0,83% (8,20 PLN)           | 0,95% (9,40 PLN)         | 1,19% (11,69 PLN)        | 1,21% (11,71 PLN)        |

## Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w IKE ING / IKZE Inwestycyjne

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

| Fundusz                                                                                                 | Obligacji krótkoterminowych | Obligacji długoterminowych | Stabilnego wzrostu       | Zrównoważony             | Akcyjny                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)</i>                   | <b>0,73% (7,30 PLN)</b>     | <b>1,26% (12,60 PLN)</b>   | <b>1,20% (12,00 PLN)</b> | <b>1,66% (16,60 PLN)</b> | <b>2,00% (20,00 PLN)</b> |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)</i>                     | <b>0,73% (7,30 PLN)</b>     | <b>1,26% (12,60 PLN)</b>   | <b>1,20% (12,00 PLN)</b> | <b>1,66% (16,60 PLN)</b> | <b>2,00% (20,00 PLN)</b> |
| <b>Zestawienie szczegółowe</b>                                                                          |                             |                            |                          |                          |                          |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>     | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>    | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  |
| Opłaty dystrybucyjne                                                                                    | 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)         |
| <i>a. Opłata przy zakupie</i>                                                                           | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>     | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>    | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  |
| <i>b. Opłata przy sprzedaży</i>                                                                         | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>     | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>    | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  |
| <i>c. Opłata przy zamianie</i>                                                                          | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>     | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>    | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  |
| <b>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                                | <b>0,73% (7,30 PLN)</b>     | <b>1,26% (12,60 PLN)</b>   | <b>1,20% (12,00 PLN)</b> | <b>1,66% (16,60 PLN)</b> | <b>2,00% (20,00 PLN)</b> |
| <i>a. Opłata za zarządzanie funduszem</i>                                                               | <i>0,55% (5,50 PLN)</i>     | <i>0,91% (9,10 PLN)</i>    | <i>0,88% (8,80 PLN)</i>  | <i>1,30% (13,00 PLN)</i> | <i>1,54% (15,40 PLN)</i> |
| <i>b. Opłata zależna od wyniku funduszu</i>                                                             | <i>0,07% (0,70 PLN)</i>     | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>    | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  | <i>0,00% (0,00 PLN)</i>  |
| <i>c. Koszty pozostałe</i>                                                                              | <i>0,11% (1,10 PLN)</i>     | <i>0,35% (3,50 PLN)</i>    | <i>0,32% (3,20 PLN)</i>  | <i>0,36% (3,60 PLN)</i>  | <i>0,46% (4,60 PLN)</i>  |
| <b>Informacje dodatkowe</b>                                                                             |                             |                            |                          |                          |                          |
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez Bank od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (wynagrodzenie banku) | 0,36% (3,60 PLN)            | 0,59% (5,90 PLN)           | 0,57% (5,70 PLN)         | 0,85% (8,50 PLN)         | 1,00% (10,00 PLN)        |

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

Produkt Lokata z Funduszem stanowi formę sprzedaży krzyżowej, która polega na połączeniu dwóch odrębnych produktów: 3 miesięcznej lokaty oferowanej na specjalnych warunkach wraz z 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 4.000,00 zł (**1.200,00 zł** na lokatę i **2.800,00 zł** na fundusz).

| Szczegółowy wykaz kosztów i opłat oraz oprocentowanie lokaty związane z inwestycją w Lokatę z Funduszem |                              |                          |                                                 |                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| dla wpłaty 4.000 zł na Lokatę z Funduszem<br>(w tym 2.800 zł na Fundusz)                                | Goldman Sachs Obligacji Plus | Goldman Sachs Obligacji  | Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji | Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania |
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)                          | <b>0,96% (26,88 PLN)</b>     | <b>0,99% (27,72 PLN)</b> | <b>1,66% (46,48 PLN)</b>                        | <b>2,60% (72,80 PLN)</b>                             |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b><br>(Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)                            | <b>1,00% (28,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (34,72 PLN)</b> | <b>1,61% (45,08 PLN)</b>                        | <b>2,60% (72,80 PLN)</b>                             |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>      | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                              |
| Opłaty dystrybucyjne                                                                                    | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| a. Opłata przy zakupie                                                                                  | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| b. Opłata przy sprzedaży w Okresie Umorzenia                                                            | 2,00% (56,00 PLN)            | 2,00% (56,00 PLN)        | 2,00% (56,00 PLN)                               | 2,00% (56,00 PLN)                                    |
| c. Opłata przy zamianie                                                                                 | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| <b>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                                | <b>0,96% (26,88 PLN)</b>     | <b>0,99% (27,72 PLN)</b> | <b>1,66% (46,48 PLN)</b>                        | <b>2,60% (72,80 PLN)</b>                             |
| a. Opłata za zarządzanie funduszem                                                                      | 0,75% (21,00 PLN)            | 0,88% (24,64 PLN)        | 1,32% (36,96 PLN)                               | 2,00% (66,36 PLN)                                    |
| b. Opłata zależna od wyniku funduszu                                                                    | 0,90% (2,52 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,07% (1,96 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| c. Koszty pozostałe                                                                                     | 0,12% (3,36 PLN)             | 0,11% (3,08 PLN)         | 0,27% (7,56 PLN)                                | 0,60% (16,80 PLN)                                    |
| <b>Informacje dodatkowe</b>                                                                             |                              |                          |                                                 |                                                      |
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez Bank od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (wynagrodzenie banku) | 0,38% (10,64 PLN)            | 0,44% (12,32 PLN)        | 0,66% (18,48 PLN)                               | 1,00% (28,00 PLN)                                    |
| <b>Oprocentowanie lokaty (o wartości 1.200 zł)</b>                                                      | <b>6,50% (19,50 PLN)</b>     |                          |                                                 |                                                      |

Oprocentowanie lokaty (w procentach) – to wartość oprocentowania lokaty dostępnej w ramach Lokaty z Funduszem w skali roku.

Oprocentowanie lokaty (w złotych) – to wartość odsetek od lokaty dostępnej w ramach Lokaty z Funduszem po 3 miesiącach (zgodnie z warunkami Lokaty z Funduszem).

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem Goldman Sachs Obligacji Plus pomiędzy pierwszym i drugim rokiem inwestowania wynika z faktu, iż w pierwszym roku inwestowania fundusz ten pobiera niższe koszty pozostałe w wysokości 0,12%, a w drugim roku w wysokości 0,18% w skali roku oraz pobiera wyższą opłatę zależną od wyniku funduszu w wysokości 0,09%, w drugim roku w wysokości 0,07% w skali roku.

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem Goldman Sachs Obligacji 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 1,13% do 0,88% w skali roku.

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji pomiędzy pierwszym i drugim rokiem inwestowania wynika z faktu, iż w pierwszym roku inwestowania fundusz ten pobiera wyższą opłatę zależną od wyniku funduszu w wysokości 0,07%, w drugim roku w wysokości 0,01% w skali roku.

Poniższe zestawienie umożliwia 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 **2.800 zł** oraz 3 miesięcznej **lokaty** na standardowych warunkach w wysokości **1.200 zł**.

| Szczegółowy wykaz kosztów i opłat związanych z inwestycją w fundusz oraz oprocentowanie lokaty<br>(w przypadku nabycia funduszu i lokaty odrębnie tj. poza Lokatą z Funduszem) |                              |                           |                                                 |                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| dla wpłaty 2.800 zł na Fundusz                                                                                                                                                 | Goldman Sachs Obligacji Plus | Goldman Sachs Obligacji   | Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji | Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania |
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)</i>                                                                                          | <b>1,00% (28,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (34,72) PLN)</b> | <b>1,61% (45,08 PLN)</b>                        | <b>2,60% (72,80 PLN)</b>                             |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)</i>                                                                                            | <b>1,00% (28,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (34,72) PLN)</b> | <b>1,61% (45,08 PLN)</b>                        | <b>2,60% (72,80 PLN)</b>                             |
| <b>Zestawienie szczegółowe</b>                                                                                                                                                 |                              |                           |                                                 |                                                      |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                                                                                                | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>      | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>   | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                              |
| Opłaty jednorazowe                                                                                                                                                             | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)          | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| a. Opłata przy zakupie                                                                                                                                                         | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)          | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| b. Opłata przy sprzedaży                                                                                                                                                       | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)          | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| c. Opłata przy zamianie                                                                                                                                                        | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)          | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| <b>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                                                                                                       | <b>1,00% (28,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (34,72) PLN)</b> | <b>1,61% (45,08 PLN)</b>                        | <b>2,60% (72,80 PLN)</b>                             |
| a. Opłata za zarządzanie funduszem                                                                                                                                             | 0,75% (21,00 PLN)            | 1,13% (31,64 PLN)         | 1,32% (36,96 PLN)                               | 2,00% (66,36 PLN)                                    |
| b. Opłata zależna od wyniku funduszu                                                                                                                                           | 0,07% (1,96 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)          | 0,01% (0,28 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| c. Koszty pozostałe                                                                                                                                                            | 0,18% (5,04 PLN)             | 0,11% (3,08 PLN)          | 0,28% (7,84 PLN)                                | 0,60% (16,80 PLN)                                    |
| <b>Informacje dodatkowe</b>                                                                                                                                                    |                              |                           |                                                 |                                                      |

|                                                                                                         |                         |                   |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez Bank od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (wynagrodzenie banku) | 0,49% (13,72 PLN)       | 0,73% (20,44 PLN) | 0,86% (24,08 PLN) | 1,30% (36,40 PLN) |
| <b>Oprocentowanie lokaty (o wartości 1.200 zł)</b>                                                      | <b>1,50% (4,50 PLN)</b> |                   |                   |                   |

Oprocentowanie lokaty (w procentach) – to wartość oprocentowania 3 miesięcznej lokaty dostępnej w ramach standardowej oferty Banku. Wartość ta podawana jest w skali roku.

Oprocentowanie lokaty (w złotych) – to wartość odsetek od 3 miesięcznej standardowej lokaty dostępnej w Banku.

Opłata umorzeniowa - to jednorazowa opłata zmniejszająca kwotę odkupienia, pobierana jedynie w przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa funduszu przed upływem 3 miesięcy od otwarcia Lokaty z Funduszem.

## Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w Lokatę z Funduszem na Start

Produkt Lokata z Funduszem na Start stanowi formę sprzedaży krzyżowej, która polega na połączeniu dwóch odrębnych produktów: 3 miesięcznej lokaty oferowanej na specjalnych warunkach wraz z inwestycją w fundusz inwestycyjny. Lokata dostępna w ramach Lokaty z Funduszem na Start 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 na Start w wysokości 4.000,00 zł (**2.800,00 zł** na lokatę i **1.200,00 zł** na fundusz).

| Szczegółowy wykaz kosztów i opłat oraz oprocentowanie lokaty związane z inwestycją w Lokatę z Funduszem na Start |                              |                          |                                                 |                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| dla wpłaty 4.000 zł na Lokatę z Funduszem na Start<br>(w tym 1200 zł na Fundusz)                                 | Goldman Sachs Obligacji Plus | Goldman Sachs Obligacji  | Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji | Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania |
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)                                   | <b>0,96% (11,52 PLN)</b>     | <b>0,99% (11,88 PLN)</b> | <b>1,66% (19,92 PLN)</b>                        | <b>2,60% (31,20 PLN)</b>                             |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b><br>(Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)                                     | <b>1,00% (12,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (14,88 PLN)</b> | <b>1,61% (19,32 PLN)</b>                        | <b>2,60% (31,20 PLN)</b>                             |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                                  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>      | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                              |
| Opłaty dystrybucyjne                                                                                             | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| a. Opłata przy zakupie                                                                                           | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| b. Opłata przy sprzedaży w Okresie Umorzenia                                                                     | 2,00% (24,00 PLN)            | 2,00% (24,00 PLN)        | 2,00% (24,00 PLN)                               | 2,00% (24,00 PLN)                                    |

|                                                                                                         |                          |                          |                          |                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| c. Opłata przy zamianie                                                                                 | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         |
| <b>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                                | <b>0,96% (11,52 PLN)</b> | <b>0,99% (11,88 PLN)</b> | <b>1,66% (19,92 PLN)</b> | <b>2,60% (31,20 PLN)</b> |
| a. Opłata za zarządzanie funduszem                                                                      | 0,75% (9,00 PLN)         | 0,88% (10,56 PLN)        | 1,32% (15,84 PLN)        | 2,00% (24,00 PLN)        |
| b. Opłata zależna od wyniku funduszu                                                                    | 0,09% (1,08 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,07% (0,84 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         |
| c. Koszty pozostałe                                                                                     | 0,12% (1,44 PLN)         | 0,11% (1,32 PLN)         | 0,27% (3,24 PLN)         | 0,60% (7,20 PLN)         |
| <b>Informacje dodatkowe</b>                                                                             |                          |                          |                          |                          |
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez Bank od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (wynagrodzenie banku) | 0,38% (4,56 PLN)         | 0,44% (5,28 PLN)         | 0,66% (7,92 PLN)         | 1,00% (12,00 PLN)        |
| <b>Oprocentowanie lokaty (o wartości 2.800 zł)</b>                                                      | <b>6,25% (43,75 PLN)</b> |                          |                          |                          |

Oprocentowanie lokaty (w procentach) – to wartość oprocentowania lokaty dostępnej w ramach Lokaty z Funduszem na Start w skali roku.

Oprocentowanie lokaty (w złotych) – to wartość odsetek od lokaty dostępnej w ramach Lokaty z Funduszem na Start po 3 miesiącach (zgodnie z warunkami Lokaty z Funduszem na Start).

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem Goldman Sachs Obligacji Plus pomiędzy pierwszym i drugim rokiem inwestowania wynika z faktu, iż w pierwszym roku inwestowania fundusz ten pobiera niższe koszty pozostałe w wysokości 0,12%, a w drugim roku w wysokości 0,18% w skali roku oraz pobiera wyższą opłatę zależną od wyniku funduszu w wysokości 0,09%, w drugim roku w wysokości 0,07% w skali roku.

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem na Start Goldman Sachs Obligacji 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 1,13% do 0,88% w skali roku.

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem na Start Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji pomiędzy pierwszym i drugim rokiem inwestowania wynika z faktu, iż w pierwszym roku inwestowania fundusz ten pobiera wyższą opłatę zależną od wyniku funduszu w wysokości 0,07%, w drugim roku w wysokości 0,01% w skali roku.

Poniższe zestawienie umożliwia 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 **2.800 zł** oraz 3 miesięcznej **lokaty** na standardowych warunkach w wysokości **1.200 zł**.

Szczegółowy wykaz kosztów i opłat związanych z inwestycją w fundusz oraz oprocentowanie lokaty  
(w przypadku nabycia funduszu i lokaty odrębnie tj. poza Lokatą z Funduszem)



| dla wpłaty 1.200 zł na Fundusz                                                                          | Goldman Sachs Obligacji Plus | Goldman Sachs Obligacji  | Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji | Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)                          | <b>1,00% (12,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (14,88 PLN)</b> | <b>1,61% (19,32 PLN)</b>                        | <b>2,60% (31,20 PLN)</b>                             |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b><br>(Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)                            | <b>1,00% (12,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (14,88 PLN)</b> | <b>1,61% (19,32 PLN)</b>                        | <b>2,60% (31,20 PLN)</b>                             |
| <b>Zestawienie szczegółowe</b>                                                                          |                              |                          |                                                 |                                                      |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>      | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                              |
| Opłaty jednorazowe                                                                                      | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| a. Opłata przy zakupie                                                                                  | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| b. Opłata przy sprzedaży                                                                                | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| c. Opłata przy zamianie                                                                                 | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| <b>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                                | <b>1,00% (12,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (14,88 PLN)</b> | <b>1,61% (19,32 PLN)</b>                        | <b>2,60% (31,20 PLN)</b>                             |
| a. Opłata za zarządzanie funduszem                                                                      | 0,75% (9,00 PLN)             | 1,13% (13,56 PLN)        | 1,32% (15,84 PLN)                               | 2,00% (24,00 PLN)                                    |
| b. Opłata zależna od wyniku funduszu                                                                    | 0,07% (0,84 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,01% (0,12 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| c. Koszty pozostałe                                                                                     | 0,18% (2,16 PLN)             | 0,11% (1,32 PLN)         | 0,28% (3,36 PLN)                                | 0,60% (7,20 PLN)                                     |
| <b>Informacje dodatkowe</b>                                                                             |                              |                          |                                                 |                                                      |
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez Bank od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (wynagrodzenie banku) | 0,49% (5,88 PLN)             | 0,73% (8,76 PLN)         | 0,86% (10,32 PLN)                               | 1,30% (15,60 PLN)                                    |
| <b>Oprocentowanie lokaty (o wartości 1.200 zł)</b>                                                      | <b>1,50% (10,50 PLN)</b>     |                          |                                                 |                                                      |

Oprocentowanie lokaty (w procentach) – to wartość oprocentowania 3 miesięcznej lokaty dostępnej w ramach standardowej oferty Banku. Wartość ta podawana jest w skali roku.

Oprocentowanie lokaty (w złotych) – to wartość odsetek od 3 miesięcznej standardowej lokaty dostępnej w Banku.

Opłata umorzeniowa - to jednorazowa opłata zmniejszająca kwotę odkupienia, pobierana jedynie w przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa funduszu przed upływem 3 miesięcy od otwarcia Lokaty z Funduszem na Start.

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

Produkt Lokata z Funduszem Premium stanowi formę sprzedaży krzyżowej, która polega na połączeniu 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 zł (**3.000,00 zł** na lokatę i **7.000,00 zł** na fundusz).

| Szczegółowy wykaz kosztów i opłat oraz oprocentowanie lokaty związane z inwestycją w Lokatę z Funduszem Premium |                              |                          |                                                 |                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| dla wpłaty 10.000 zł na Lokatę z Funduszem Premium<br>(w tym <b>7.000 zł</b> na Fundusz)                        | Goldman Sachs Obligacji Plus | Goldman Sachs Obligacji  | Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji | Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania |
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)                                  | <b>0,96% (67,20 PLN)</b>     | <b>0,99% (69,30 PLN)</b> | <b>1,66% (116,20 PLN)</b>                       | <b>2,60% (182,00 PLN)</b>                            |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b><br>(Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)                                    | <b>1,00% (70,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (86,80 PLN)</b> | <b>1,61% (112,70 PLN)</b>                       | <b>2,60% (182,00 PLN)</b>                            |
| <b>Zestawienie szczegółowe</b>                                                                                  |                              |                          |                                                 |                                                      |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                                 | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>      | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                              |
| Opłaty jednorazowe                                                                                              | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| a. Opłata przy zakupie                                                                                          | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| b. Opłata przy sprzedaży w Okresie Umrzenia                                                                     | 2,00% (140,00 PLN)           | 2,00% (140,00 PLN)       | 2,00% (140,00 PLN)                              | 2,00% (140,00 PLN)                                   |
| c. Opłata przy zamianie                                                                                         | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| <b>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                                        | <b>0,96% (67,20 PLN)</b>     | <b>0,99% (69,30 PLN)</b> | <b>1,66% (116,20 PLN)</b>                       | <b>2,60% (182,00 PLN)</b>                            |
| a. Opłata za zarządzanie funduszem                                                                              | 0,75% (52,50 PLN)            | 0,88% (61,60 PLN)        | 1,32% (92,40 PLN)                               | 2,00% (140,00 PLN)                                   |
| b. Opłata zależna od wyniku funduszu                                                                            | 0,09% (6,30 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,07% (4,90 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| c. Koszty pozostałe                                                                                             | 0,12% (8,40 PLN)             | 0,11% (7,70 PLN)         | 0,27% (18,90 PLN)                               | 0,60% (42,00 PLN)                                    |
| <b>Informacje dodatkowe</b>                                                                                     |                              |                          |                                                 |                                                      |
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez Bank od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (wynagrodzenie banku)         | 0,38% (26,60 PLN)            | 0,44% (30,80 PLN)        | 0,66% (46,20 PLN)                               | 1,00% (70,00 PLN)                                    |
| <b>Oprocentowanie lokaty</b><br>(o wartości <b>3.000 zł</b> )                                                   | <b>6,75% (50,63 PLN)</b>     |                          |                                                 |                                                      |

Oprocentowanie lokaty (w procentach) – to wartość oprocentowania lokaty dostępnej w ramach Lokaty z Funduszem Premium w skali roku.

Oprocentowanie lokaty (w złotych) – to wartość odsetek od lokaty dostępnej w ramach Lokaty z Funduszem Premium po 3 miesiącach (zgodnie z warunkami Lokaty z Funduszem Premium).

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem Goldman Sachs Obligacji Plus pomiędzy pierwszym i drugim rokiem inwestowania wynika z faktu, iż w pierwszym roku inwestowania fundusz ten pobiera niższe koszty pozostałe w wysokości 0,12%, a w drugim roku w wysokości 0,18% w skali roku oraz pobiera wyższą opłatę zależną od wyniku funduszu w wysokości 0,09%, w drugim roku w wysokości 0,07% w skali roku.

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem Premium Goldman Sachs Obligacji 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 1,13% do 0,88% w skali roku.

Różnica we wpływie na stopę zwrotu z inwestycji w Lokatę z Funduszem Premium Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji pomiędzy pierwszym i drugim rokiem inwestowania wynika z faktu, iż w pierwszym roku inwestowania fundusz ten pobiera wyższą opłatę zależną od wyniku funduszu w wysokości 0,07%, w drugim roku w wysokości 0,01% w skali roku.

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 **7.000 zł** oraz 3 miesięcznej **lokaty** na standardowych warunkach w wysokości **3.000 zł**.

| Szczegółowy wykaz kosztów i opłat związanych z inwestycją w fundusz oraz oprocentowanie lokaty<br>(w przypadku nabycia funduszu i lokaty odrębnie tj. poza Lokatą z Funduszem Premium) |                              |                          |                                                 |                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| dla wpłaty 7.000 zł na Fundusz                                                                                                                                                         | Goldman Sachs Obligacji Plus | Goldman Sachs Obligacji  | Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji | Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania |
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)</i>                                                                                                  | <b>1,00% (70,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (86,80 PLN)</b> | <b>1,61% (112,70 PLN)</b>                       | <b>2,60% (182,00 PLN)</b>                            |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)</i>                                                                                                    | <b>1,00% (70,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (86,80 PLN)</b> | <b>1,61% (112,70 PLN)</b>                       | <b>2,60% (182,00 PLN)</b>                            |
| <b>Zestawienie szczegółowe</b>                                                                                                                                                         |                              |                          |                                                 |                                                      |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                                                                                                        | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>      | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                              |
| Opłaty jednorazowe                                                                                                                                                                     | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| a. Opłata przy zakupie                                                                                                                                                                 | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| b. Opłata przy sprzedaży                                                                                                                                                               | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| c. Opłata przy zamianie                                                                                                                                                                | 0,00% (0,00 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| <b>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                                                                                                               | <b>1,00% (70,00 PLN)</b>     | <b>1,24% (86,80 PLN)</b> | <b>1,61% (112,70 PLN)</b>                       | <b>2,60% (182,00 PLN)</b>                            |
| a. Opłata za zarządzanie funduszem                                                                                                                                                     | 0,75% (52,50 PLN)            | 1,13% (79,10 PLN)        | 1,32% (92,40 PLN)                               | 2,00% (140,00 PLN)                                   |
| b. Opłata zależna od wyniku funduszu                                                                                                                                                   | 0,07% (4,90 PLN)             | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,01% (0,70 PLN)                                | 0,00% (0,00 PLN)                                     |
| c. Koszty pozostałe                                                                                                                                                                    | 0,18% (12,60 PLN)            | 0,11% (7,70 PLN)         | 0,28% (19,60 PLN)                               | 0,60% (42,00 PLN)                                    |

| Informacje dodatkowe                                                                                    |                          |                   |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez bank od towarzystwa funduszy inwestycyjnych (wynagrodzenie banku) | 0,49% (34,30 PLN)        | 0,73% (51,10 PLN) | 0,86% (60,20 PLN) | 1,30% (91,00 PLN) |
| <b>Oprocentowanie lokaty</b><br>(o wartości 3.000 zł)                                                   | <b>1,50% (11,25 PLN)</b> |                   |                   |                   |

Oprocentowanie lokaty (w procentach) – to wartość oprocentowania 3 miesięcznej lokaty dostępnej w ramach standardowej oferty Banku. Wartość ta podawana jest w skali roku.

Oprocentowanie lokaty (w złotych) – to wartość odsetek od 3 miesięcznej standardowej lokaty dostępnej w Banku.

Opłata umorzeniowa - to jednorazowa opłata zmniejszająca kwotę odkupienia, pobierana jedynie w przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa funduszu przed upływem 3 miesięcy od otwarcia Lokaty z Funduszem Premium.

## Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w Program inwestycyjny – robot inwestycyjny

Poniższe zestawienie jest przygotowane dla inwestycji w portfele robota inwestycyjnego o wartości 1 000 PLN

| Szczegółowy wykaz kosztów i opłat związanych z inwestycją w Program Inwestycyjny – robot inwestycyjny |                          |                          |                          |                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Fundusz                                                                                               | Robot inwestycyjny 90/10 | Robot inwestycyjny 70/30 | Robot inwestycyjny 50/50 | Robot inwestycyjny 25/75 |
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)                        | <b>0,98% (9,76 PLN)</b>  | <b>1,03% (10,32 PLN)</b> | <b>1,27% (12,67 PLN)</b> | <b>1,60% (15,99 PLN)</b> |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b><br>(Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)                          | <b>0,98% (9,76 PLN)</b>  | <b>1,03% (10,32 PLN)</b> | <b>1,27% (12,67 PLN)</b> | <b>1,60% (15,99 PLN)</b> |
| Zestawienie szczegółowe                                                                               |                          |                          |                          |                          |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                       | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  |
| Opłaty jednorazowe                                                                                    | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         |
| a. Opłata przy zakupie                                                                                | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         |
| b. Opłata przy sprzedaży                                                                              | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         |
| c. Opłata przy zamianie                                                                               | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         |
| <b>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                              | <b>0,98% (9,76 PLN)</b>  | <b>1,03% (10,32 PLN)</b> | <b>1,27% (12,67 PLN)</b> | <b>1,60% (15,99 PLN)</b> |
| a. Opłata za zarządzanie funduszem                                                                    | 0,75% (7,52 PLN)         | 0,74% (7,37 PLN)         | 0,91% (9,07 PLN)         | 1,15% (11,54 PLN)        |
| b. Opłata zależna od wyniku funduszu                                                                  | 0,05% (0,48 PLN)         | 0,02% (0,16 PLN)         | 0,01% (0,08 PLN)         | 0,00% (0,04 PLN)         |
| c. Koszty pozostałe                                                                                   | 0,18% (1,76 PLN)         | 0,28% (2,80 PLN)         | 0,35% (3,52 PLN)         | 0,44% (4,41 PLN)         |
| Informacje dodatkowe                                                                                  |                          |                          |                          |                          |

|                                                                                                         |                  |                  |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez bank od towarzystwa funduszy inwestycyjnych (wynagrodzenie banku) | 0,45% (4,50 PLN) | 0,44% (4,42 PLN) | 0,54% (5,44 PLN) | 0,69% (6,92 PLN) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|

Poniższe zestawienie jest przygotowane dla inwestycji w pojedyncze fundusze dostępne w ramach robota inwestycyjnego o wartości **1 000 PLN**

| Fundusz                                                                                                 | Goldman Sachs<br>Krótkoterminowych Obligacji<br>P | Goldman Sachs Indeks<br>Obligacji P | Goldman Sachs Globalnej<br>Dywersyfikacji P | Goldman Sachs Polski<br>Odpowiedzialnego<br>Inwestowania P |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)</i>                   | <b>1,06% (10,60 PLN)</b>                          | <b>0,49% (4,90 PLN)</b>             | <b>1,85% (18,50 PLN)</b>                    | <b>2,25% (22,50 PLN)</b>                                   |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)</i>                     | <b>1,06% (10,60 PLN)</b>                          | <b>0,49% (4,90 PLN)</b>             | <b>1,85% (18,50 PLN)</b>                    | <b>2,25% (22,50 PLN)</b>                                   |
| <b>Zestawienie szczegółowe</b>                                                                          |                                                   |                                     |                                             |                                                            |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                           | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>             | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                     | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>                                    |
| Opłaty jednorazowe                                                                                      | 0,00% (0,00 PLN)                                  | 0,00% (0,00 PLN)                    | 0,00% (0,00 PLN)                            | 0,00% (0,00 PLN)                                           |
| a. Opłata przy zakupie                                                                                  | 0,00% (0,00 PLN)                                  | 0,00% (0,00 PLN)                    | 0,00% (0,00 PLN)                            | 0,00% (0,00 PLN)                                           |
| b. Opłata przy sprzedaży                                                                                | 0,00% (0,00 PLN)                                  | 0,00% (0,00 PLN)                    | 0,00% (0,00 PLN)                            | 0,00% (0,00 PLN)                                           |
| c. Opłata przy zamianie                                                                                 | 0,00% (0,00 PLN)                                  | 0,00% (0,00 PLN)                    | 0,00% (0,00 PLN)                            | 0,00% (0,00 PLN)                                           |
| <b>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                                | <b>1,06% (10,60 PLN)</b>                          | <b>0,49% (4,90 PLN)</b>             | <b>1,85% (18,50 PLN)</b>                    | <b>2,25% (22,50 PLN)</b>                                   |
| a. Opłata za zarządzanie funduszem                                                                      | 0,87% (8,70 PLN)                                  | 0,30% (3,00 PLN)                    | 1,25% (12,50 PLN)                           | 2,00% (20,00 PLN)                                          |
| b. Opłata zależna od wyniku funduszu                                                                    | 0,08% (0,80 PLN)                                  | 0,00% (0,00 PLN)                    | 0,00% (0,00 PLN)                            | 0,00% (0,00 PLN)                                           |
| c. Koszty pozostałe                                                                                     | 0,11% (1,10 PLN)                                  | 0,19% (1,90 PLN)                    | 0,60% (6,00 PLN)                            | 0,25% (2,50 PLN)                                           |
| <b>Informacje dodatkowe</b>                                                                             |                                                   |                                     |                                             |                                                            |
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez bank od towarzystwa funduszy inwestycyjnych (wynagrodzenie banku) | 0,52% (5,20 PLN)                                  | 0,18% (1,80 PLN)                    | 0,75% (7,50 PLN)                            | 1,20% (12,00 PLN)                                          |

Poniższe zestawienie jest przygotowane dla inwestycji w pojedyncze fundusze poza robotem inwestycyjnym o wartości **1 000 PLN**

| <b>Szczegółowy wykaz kosztów i opłat związanych z inwestycją w wybrane fundusze poza Programem Inwestycyjnym – robot inwestycyjny</b> |                                              |                                                |                                           |                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Fundusz                                                                                                                               | Goldman Sachs<br>Krótkoterminowych Obligacji | Goldman Sachs Indeks<br>Obligacji              | Goldman Sachs Globalnej<br>Dywersyfikacji | Goldman Sachs Polski<br>Odpowiedzialnego<br>Inwestowania |
| <b>Suma opłat w pierwszym roku</b><br><i>(Wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)</i>                                                 | <b>1,02% (10,20 PLN)</b>                     | Fundusz niedostępny poza robotem inwestycyjnym | <b>2,59% (25,90 PLN)</b>                  | <b>2,27% (22,70 PLN)</b>                                 |
| <b>Suma opłat w kolejnym roku</b>                                                                                                     | <b>1,02% (10,20 PLN)</b>                     |                                                | <b>2,59% (25,90 PLN)</b>                  | <b>2,27% (22,70 PLN)</b>                                 |

|                                                                                                         |                          |  |                          |                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--|--------------------------|--------------------------|
| (Wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)                                                                 |                          |  |                          |                          |
| <b>Zestawienie szczegółowe</b>                                                                          |                          |  |                          |                          |
| <b>1. Koszty związane z usługą pośrednictwa</b>                                                         | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  |  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  | <b>0,00% (0,00 PLN)</b>  |
| Opłaty jednorazowe                                                                                      | 0,00% (0,00 PLN)         |  | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         |
| <i>a. Opłata przy zakupie</i>                                                                           | 0,00% (0,00 PLN)         |  | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         |
| <i>b. Opłata przy sprzedaży</i>                                                                         | 0,00% (0,00 PLN)         |  | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         |
| <i>c. Opłata przy zamianie</i>                                                                          | 0,00% (0,00 PLN)         |  | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,00% (0,00 PLN)         |
| <b>2. Koszty funduszu inwestycyjnego</b>                                                                | <b>1,02% (10,20 PLN)</b> |  | <b>2,59% (25,90 PLN)</b> | <b>2,27% (22,70 PLN)</b> |
| <i>a. Opłata za zarządzanie funduszem</i>                                                               | 0,87% (8,70 PLN)         |  | 2,00% (20,00 PLN)        | 2,00% (20,00 PLN)        |
| <i>b. Opłata zależna od wyniku funduszu</i>                                                             | 0,04% (0,40 PLN)         |  | 0,00% (0,00 PLN)         | 0,02% (0,20 PLN)         |
| <i>c. Koszty pozostałe</i>                                                                              | 0,11% (1,10 PLN)         |  | 0,59% (5,90 PLN)         | 0,25% (2,50 PLN)         |
| <b>Informacje dodatkowe</b>                                                                             |                          |  |                          |                          |
| Świadczenia pieniężne otrzymane przez bank od towarzystwa funduszy inwestycyjnych (wynagrodzenie banku) | 0,57% (5,70 PLN)         |  | 1,30% (13,00 PLN)        | 1,30% (13,00 PLN)        |