

Tabela Opłat Altius FIO Parasolowy kat. A

1. OPŁATA MANIPULACYJNA

Wyszczególnienie	ALTIUS Konserwatywny	ALTIUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny
Opłata za nabycie	0,00%	0,00%

Minimalna kwota pierwszej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa subfunduszu dla osoby fizycznej, osoby prawnej oraz jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej wynosi 1 000 zł. Minimalna kwota kolejnej wpłaty wynosi 100 zł.

2. OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wyszczególnienie	ALTIUS Konserwatywny	ALTIUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny
Aktualna opłata za zarządzanie pobierana przez BPS TFI	1,50%	2,00%
Maksymalna opłata za zarządzanie określona w Statucie Funduszu	1,50%	2,00%

3. OPŁATA ZA UMORZENIA

Wyszczególnienie	ALTIUS Konserwatywny	ALTIUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny
Opłata za odkupywanie	0,00%	0,00%

4. MAKSYMALNA OPŁATA ZA KONWERSJĘ/ZAMIANĘ

Wyszczególnienie	ALTIUS Konserwatywny	ALTIUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny
Maksymalna opłata za konwersję/zamianę	4,00%	4,00%

INFORMACJE 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 rodzaju subfunduszu. Opłata manipulacyjna za zbywanie Jednostek Uczestnictwa jest pobierana w dniu nabycia Jednostek Uczestnictwa.

Opłata manipulacyjna za zamianę lub konwersję

Opłata manipulacyjna nie jest pobierana w przypadku Zlecenia Zamiany z subfunduszu, w którym opłaty za zbywanie Jednostek Uczestnictwa są wyższe od opłat za zbywanie Jednostek Uczestnictwa przewidzianych w subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zostaną nabyte w ramach realizacji Zlecenia Zamiany. W przypadku Zamiany wysokość opłaty manipulacyjnej jest równa różnicy pomiędzy opłatą manipulacyjną za zbywanie Jednostek Uczestnictwa ustaloną w subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zostaną nabyte w ramach realizacji Zlecenia Zamiany, a opłatą manipulacyjną pobraną przy zbyciu Jednostek Uczestnictwa subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zostaną odkupione w ramach realizacji Zlecenia Zamiany, przy czym dla Jednostek Uczestnictwa, których dotyczy wspomniana Zamiana opłata taka pobierana jest jednorazowo. Wysokość opłaty manipulacyjnej z tytułu Zamiany ustala się zgodnie z Tabelą Opłat, przy ustalaniu stawki danej opłaty manipulacyjnej stosowana jest zasada kumulacji co oznacza, że przy określaniu procentowej stawki tej opłaty uwzględnia się sumę wartości wpłat do ALTIUS FIO Parasolowego („Fundusz”) oraz wartość jednostek uczestnictwa wszystkich kategorii posiadanych przez Uczestnika we wszystkich Subfunduszach („zasada kumulacji”). Zamiana nie jest możliwa w przypadku Subfunduszy w likwidacji.

Opłaty manipulacyjne z tytułu odkupywania Jednostek Uczestnictwa

Z tytułu odkupywania Jednostek Uczestnictwa nie jest pobierana opłata manipulacyjna. Tabela Opłat określa stawki opłat manipulacyjnych pobieranych z tytułu zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz z tytułu ich odkupywania, Konwersji lub Zamiany. W przypadku rejestrów otwartych za pośrednictwem Dystrybutorów wskazanych przez Towarzystwo zgodnie z postanowieniami Statutu, mogą być pobierane inne stawki opłat manipulacyjnych, z zastrzeżeniem że wysokość tych stawek nie może przekroczyć maksymalnych stawek opłat manipulacyjnych określonych Statutem Funduszu. Towarzystwo może obniżyć opłaty manipulacyjne obowiązujące w Funduszu lub zaniechać ich pobierania na zasadach określonych Statutem Funduszu. Stawki przedstawione w niniejszej Tabeli Opłat nie mają zastosowania do oferowanych przez Subfundusze Planów Oszczędnościowych, IKE lub pracowniczych programów emerytalnych, w których wysokość opłat manipulacyjnych jest wskazana odrębnie. Informacje dotyczące Dystrybutorów, informacje dotyczące Funduszu, w tym szczegółowe informacje o wysokości opłat i prowizji związanych z uczestnictwem, sposobie ich naliczania i pobierania oraz o kosztach obciążających aktywa Subfunduszy wskazane są w prospekcie informacyjnym Funduszu dostępnym na stronie www.bpstfi.pl i u Dystrybutorów. Terminy pisane z dużej litery niezdefiniowane powyżej mają znaczenie jakie nadaje im statut i prospekt informacyjny Funduszu.

Opłata za zarządzanie

Stawka procentowa opłaty liczona od średniej rocznej 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, związana jest z funkcjonowaniem danego subfunduszu i uwzględniona w publikowanej codziennie wartości Jednostki Uczestnictwa.

Reinwestycja

Nabycie nowych Jednostek Uczestnictwa danego subfunduszu przez Uczestnika, od którego Fundusz odkupił Jednostki Uczestnictwa tego samego subfunduszu, w ciągu 90 dni od dnia tego odkupienia jest zwolnione z obowiązku uiszczania opłaty manipulacyjnej do wysokości kwoty, jaką Uczestnik otrzymał w zamian za odkupienie poprzednio posiadanych Jednostek Uczestnictwa. 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 90 dni liczony jest od dnia wyceny pierwszego odkupienia uwzględnionego w sumowaniu. Zwolnienie, o którym mowa powyżej, 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

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 od uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dochodów z tytułu odkupienia bądź konwersji 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.

Wymagane prawem informacje, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, zawarte są w prospekcie informacyjnym oraz w kluczowych informacjach dla inwestorów Funduszu dostępnych na stronie www.bpstfi.pl, w siedzibie BPS TFI S.A. (ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa) oraz w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa.