

Tabela Opłat BPS Funduszu Inwestycyjnego Otwartego Jednostek Uczestnictwa Kategorii A

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 Konserwatywny
Od	Do				
	poniżej 5000	4,00%	3,00%	2,00%	0,00%
od 5000	do mniej niż 10 000	3,50%	2,50%	1,50%	0,00%
od 10 000	do mniej niż 25 000	3,00%	2,00%	1,00%	0,00%
od 25 000	do mniej niż 50 000	2,50%	1,50%	0,75%	0,00%
od 50 000	do mniej niż 100 000	2,00%	1,00%	0,50%	0,00%
od 100 000	do mniej niż 500 000	1,50%	0,75%	0,25%	0,00%
od 500 000	do mniej niż 1 000 000	1,00%	0,50%	0,10%	0,00%
	1 000 000 i więcej	0,50%	0,05%	0,05%	0,00%

2. OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

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

Informacja o opłatach w ramach jednostek uczestnictwa kategorii A:

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. Opłaty manipulacyjne, o których mowa w zdaniu poprzednim należne są Dystrybutorowi od Uczestnika.

Oплата manipulatoryjna za zamianę

Oплата za zamianę pobierana jest przez Towarzystwo w subfunduszu, w którym nabywane są jednostki (subfundusz docelowy), od kwoty zamienianych środków. Оплата, o której mowa w zdaniu poprzednim należy Dystributorowi od Uczestnika. Podstawą ustalenia ostatecznej wysokości stawki оплаты manipulatoryjnej za zamianę jest wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez uczestnika w subfunduszu źródłowym w dniu wyceny z dnia zamiany.

Stawka оплаты za zamianę stanowi różnicę pomiędzy stawką оплаты manipulatoryjnej za nabycie jednostek uczestnictwa dla subfunduszu, w którym nabywane są jednostki uczestnictwa (subfundusz docelowy), a stawką оплаты manipulatoryjnej 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.

Oплата manipulatoryjna nie jest pobierana, gdy zamiana następuje z subfunduszu, w którym оплаты za nabycie jednostek są wyższe od ustalonych w subfunduszu docelowym.

Zamiana może być dokonywana wyłącznie w ramach jednej kategorii jednostek uczestnictwa Funduszu.

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 uiszczania оплаты manipulatoryjnej 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.

Oплата za odkupienie (umorzenie)

Towarzystwo, z tytułu odkupywania jednostek uczestnictwa subfunduszu, zgodnie ze statutem Funduszu może pobierać оплату manipulatoryjną, z zastrzeżeniem, iż оплата ta nie jest pobierana za odkupywanie jednostek uczestnictwa subfunduszu BPS Konserwatywny. Оплата, o której mowa w zdaniu poprzednim należy Dystributorowi od Uczestnika. Maksymalna wysokość оплаты manipulatoryjnej 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 оплат za odkupienie jednostek uczestnictwa.

Oплата za zarządzanie

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

Obowiązki podatkowe klientów indywidualnych

Zasady opodatkowania Uczestników BPS FIO będących osobami fizycznymi od dnia 1 stycznia 2024 r.

W związku z wejściem w życie nowych przepisów ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych, od dnia 1 stycznia 2024 r. zachodzą zmiany w kwestii sposobu rozliczania podatku od zysków kapitałowych dla osób fizycznych inwestujących w ramach funduszy inwestycyjnych.

W przypadku, gdy Uczestnikami Funduszu są osoby fizyczne, od 1 stycznia 2024 r., za wyjątkiem sytuacji wskazanych poniżej, dochód z tytułu uczestnictwa w Funduszu będzie mógł być pomniejszony o straty z inwestycji w inne instrumenty finansowe (np. akcje, obligacje lub certyfikaty inwestycyjne). **Od 1 stycznia 2024 r. Fundusz nie rozlicza podatku od dochodu Uczestnika.** Podatek jest rozliczany samodzielnie przez Uczestnika (podatnika) w zeznaniu rocznym. Fundusz wystawi Uczestnikowi informację podatkową dotyczącą uzyskanych w danym roku dochodów (przychodów). Fundusz nie będzie potrącał zryczałtowanego podatku od dochodów kapitałowych przy wypłacie środków z tytułu odkupu lub konwersji Jednostek Uczestnictwa, a Uczestnik powinien rozliczyć i odprowadzić podatek samodzielnie. Powyższe zasady znajdują zastosowanie po raz pierwszy w 2025 r., podczas rozliczania podatków od dochodów osiągniętych w 2024 r.

Zryczałtowany podatek dochodowy o stawce 19% odprowadzany jest przez Fundusz od dochodu oszczędzającego na IKE z tytułu zwrotu, w rozumieniu przepisów Ustawy IKE i IKZE, środków zgromadzonych na tym koncie oraz od dochodu uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków

zgromadzonych w ramach programu, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58 Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są wypłaty:

- transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na IKE w rozumieniu Ustawy IKE i IKZE,
- środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym dokonane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków po śmierci uczestnika.

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 58a Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych są dochody z tytułu oszczędzania na IKE, w rozumieniu Ustawy IKE i IKZE, uzyskane w związku z:

- gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego,
- wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego,
- wypłatą transferową,

z tym, że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym IKE, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

Zgodnie z art. 30 ust. 1 pkt 7a Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z tytułu gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, w rozumieniu Ustawy IKE i IKZE, pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 75% uzyskanego dochodu na każdym IKE. Dochodem tym jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na IKE a sumą wpłat na IKE. Dochodu tego nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich. Powyższe zasady opodatkowania Uczestników Funduszu odnoszą się również do opodatkowania Uczestników Funduszu będących inwestorami zagranicznymi, z zastrzeżeniem, że mogą nie mieć zastosowania, jeżeli Uczestnikami Funduszu są osoby, których dotyczą umowy w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawarte przez Rzeczpospolitą Polską.

Zastrzeżenie:

Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych, wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

Wymagane prawem informacje, w tym szczegółowy opis czynników ryzyka, zawarte są w prospekcie informacyjnym oraz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje 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.