

TABELA OPŁAT MANIPULACYJNYCH  
**mBANK FIO, mFunduszu Konserwatywnego SFIO oraz  
 Gotowe Strategie SFIO**

**OPŁATY MANIPULACYJNE PRZY ZBYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA**

<b>mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty</b>		
subfundusz	kategoria jednostek uczestnictwa	stawka opłaty manipulacyjnej
mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych mBank Subfundusz Obligacji	M oraz P	Maksymalnie 4% od dokonanej wpłaty
mBank Subfundusz Multiasset mBank Subfundusz Innowacji PL	M oraz P	Maksymalnie 5% od dokonanej wpłaty

Pobranie opłaty manipulacyjnej z tytułu zbycia przez mBank FIO jednostek uczestnictwa następuje poprzez pomniejszenie dokonanej wpłaty o należną opłatę i dokonywane jest w dniu nabycia jednostek uczestnictwa przez Uczestnika.

Przy zbywaniu innych niż wskazane wyżej kategorii jednostek uczestnictwa nie są pobierane opłaty manipulacyjne.

<b>mFundusz Konserwatywny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty</b>	
kategoria jednostek uczestnictwa	stawka opłaty manipulacyjnej
A	Maksymalnie 1%
A2 oraz B	0%

Pobranie opłaty manipulacyjnej z tytułu zbycia przez mFundusz Konserwatywny SFIO jednostek uczestnictwa następuje poprzez pomniejszenie dokonanej wpłaty o należną opłatę i dokonywane jest w dniu nabycia jednostek uczestnictwa przez Uczestnika.

<b>Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty</b>		
subfundusz	kategoria jednostek uczestnictwa	stawka opłaty manipulacyjnej
Gotowe Strategie SFIO Strategia na min. 1 rok	A	0%
Gotowe Strategie SFIO Strategia na min. 3 lata	A	0%
Gotowe Strategie SFIO Strategia na min. 5 lat	A	1%
Gotowe Strategie SFIO Strategia na min. 7 lat	A	2,5%
Gotowe Strategie SFIO Strategia na min. 10 lat	A	0%
Gotowe Strategie SFIO Emerytura 2035	A	0%
Gotowe Strategie SFIO Emerytura 2045	A	0%
Gotowe Strategie SFIO Emerytura 2055	A	0%

Przy zbywaniu innych niż wskazane wyżej kategorii jednostek uczestnictwa nie są pobierane opłaty manipulacyjne.

Wysokość opłaty manipulacyjnej w funduszu Gotowe Strategie SFIO jest ustalana w oparciu o stawkę opłaty manipulacyjnej i podstawę jej naliczania. Podstawą naliczania opłaty manipulacyjnej dla danego zlecenia nabycia jest:

- 1) wartość (na dzień realizacji danego zlecenia nabycia) wpłacanych środków tytułem nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu, lub
- 2) wartość (na dzień realizacji danego zlecenia nabycia) części lub wszystkich jednostek uczestnictwa subfunduszu posiadanych przez osobę nabywającą jednostki uczestnictwa tego subfunduszu, lub
- 3) wartość (na dzień realizacji danego zlecenia nabycia) części lub wszystkich jednostek uczestnictwa posiadanych przez osobę nabywającą jednostki uczestnictwa we wszystkich subfunduszach, lub

- 4) wartość (na dzień realizacji danego zlecenia nabycia) części lub wszystkich jednostek uczestnictwa posiadanych przez osobę nabywającą jednostki uczestnictwa we wszystkich funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo.

Wartość jednostek uczestnictwa, o której mowa powyżej, obliczana jest jako:

- 1) iloczyn wartości aktywów netto subfunduszu na jednostkę uczestnictwa tego subfunduszu w dniu nabycia jednostek uczestnictwa na podstawie bieżącego zlecenia i liczby jednostek uczestnictwa subfunduszu posiadanych przez Uczestnika funduszu składającego zlecenie na dany dzień – w przypadku obliczania wartości jednostek uczestnictwa subfunduszy,
- 2) iloczyn wartości aktywów netto funduszu na jednostkę uczestnictwa danego funduszu w dniu nabycia jednostek uczestnictwa na podstawie bieżącego zlecenia i liczby jednostek uczestnictwa danego funduszu posiadanych przez Uczestnika funduszu składającego zlecenie na dany dzień – w przypadku obliczania wartości jednostek uczestnictwa funduszy.

### **OPŁATY MANIPULACYJNE PRZY ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA**

Za odkupywanie jednostek uczestnictwa kategorii P w mBank FIO pobierana jest opłata manipulacyjna na zasadach i w wysokości określonej w umowie o przystąpienie do planu oszczędnościowego jednakże nieprzekraczającej 5% (pięciu procent) kwoty wynikającej z pomnożenia liczby odkupiwanych jednostek uczestnictwa subfunduszu przez wartość aktywów.

Dla pozostałych kategorii jednostek uczestnictwa oraz pozostałych Funduszy nie pobieramy opłat przy odkupieniu jednostek uczestnictwa.

### **OPŁATY MANIPULACYJNE PRZY ZAMIANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA**

W przypadku zlecenia zamiany opłacie manipulacyjnej podlega jedynie zamiana z subfunduszu mBank FIO, w którym maksymalne opłaty za zbycie jednostek uczestnictwa są niższe od maksymalnych opłat przewidzianych w subfunduszu mBank FIO, do którego następuje zamiana.

Wysokość maksymalnej opłaty jest równa różnicy pomiędzy maksymalną opłatą manipulacyjną za zbycie w subfunduszu mBank FIO, z którego są odkupywane jednostki uczestnictwa, a subfunduszu mBank FIO, którego jednostki uczestnictwa są zbywane. Opłata przy zamianie jest pobierana od danych jednostek uczestnictwa jednorazowo.

Przy zamianie pomiędzy subfunduszami Gotowe Strategie SFIO opłata nie jest pobierana.

### **OPŁATY ZA OTWARCIE SUBREJESTRU W GOTOWE STRATEGIE SFIO**

Nie jest pobierana opłata za otwarcie subrejestru w Gotowe Strategie SFIO.

Niniejszy dokument stanowi Tabelę Opłat w rozumieniu prospektów informacyjnych oraz statutów mBank FIO, mFunduszu Konserwatywnego SFIO oraz Gotowe Strategie SFIO

Opłaty obowiązują od 18 listopada 2024 r.