

Tabela Opłat Sejf Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

1. OPŁATAMANIPULACYJNA

Wartość pierwszej wpłaty lub suma wartości rejestru i kolejnej wpłaty w danym subfunduszu (w PLN)		SEJF Papierów Dłużnych	SEJF Obligacji
Od	Do		
	poniżej 5000	0,00%	0,00%
od 5000	poniżej 10 000	0,00%	0,00%
od 10 000	poniżej 25 000	0,00%	0,00%
od 25 000	poniżej 50 000	0,00%	0,00%
od 50 000	poniżej 100 000	0,00%	0,00%
od 100 000	poniżej 300 000	0,00%	0,00%
od 300 000	poniżej 500 000	0,00%	0,00%
	500 000 i więcej	0,00%	0,00%

Minimalna kwota pierwszej i kolejnej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa subfunduszu dla osoby fizycznej, osoby prawnej oraz jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej wynosi 200 zł

2. OPŁATAZAZARZĄDZANIE

Wyszczególnienie	SEJF Papierów Dłużnych	SEJF Obligacji
Rzeczywista opłata za zarządzanie pobierana przez BPS TFI	2,00%	2,00%
Maksymalna opłata za zarządzanie określona w statucie funduszu	2,00%	2,00%

3. OPŁATAZAUWORZENIA

Wyszczególnienie	SEJF Papierów Dłużnych	SEJF Obligacji
Opłata za odkupowanie	0,00%	0,00%

INFORMACJE O OPŁATACH

Opłata manipulacyjna za nabycie

Przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa pobiera się procentową opłatę manipulacyjną, której maksymalna wysokość została określona w Statucie Funduszu.

Przy ustalaniu wysokości stawki opłaty manipulacyjnej może być brana pod uwagę suma wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek w poszczególnym Subfunduszu (zasada akumulacji) a także sposób dokonania wpłaty na Jednostki Uczestnictwa. Zasada akumulacji obowiązuje we wszystkich produktach prowadzonych przez Towarzystwo, chyba że regulamin lub umowa dotycząca danego produktu stosuje odmienne zasady dotyczące akumulacji. Opłata manipulacyjna należna jest od Uczestnika podmiotowi, o którym mowa w art. 32 ust. 1 pkt 1-3 i ust. 2 Ustawy.

W ramach IKZE Fundusz może pobrać opłatę manipulacyjną za otwarcie Rejestru, która nie może przekroczyć 500,00 zł.

Opłata manipulacyjna za zamianę lub konwersję

Przy Konwersji Jednostek Uczestnictwa pobiera się procentową opłatę manipulacyjną na następujących zasadach:

- a) opłata za Konwersję ma charakter ruchomy, a jej podstawę naliczenia stanowi przedział kwotowy w Tabeli Opłat, wskazany dla wartości Jednostek posiadanych przez Uczestnika w Subfunduszu Źródłowym w dniu złożenia zlecenia,
- b) opłata stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Docelowego, a stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Subfunduszu Źródłowego,
- c) Uczestnik jest zwolniony z opłaty, jeżeli stawka opłaty manipulacyjnej w Subfunduszu Źródłowym jest równa lub większa niż stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Docelowym,
- d) opłata pobierana jest w Funduszu Docelowym od wartości Jednostek podlegających Konwersji i należna jest od Uczestnika podmiotowi, o którym mowa w art. 32 ust. 1 pkt 1-3 i ust. 2 Ustawy.

Przy Zamianie Jednostek Uczestnictwa pobiera się procentową opłatę manipulacyjną. Opłata ta jest pobierana według zasad opisanych dla Konwersji Jednostek Uczestnictwa.

Opłata manipulacyjna za odkupienie (umorzenie)

Przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych, z zastrzeżeniem możliwości pobierania przez Fundusz Opłaty Wyrównawczej lub Likwidacyjnej. Opłata Wyrównawcza lub Likwidacyjna należna jest od Uczestnika podmiotowi, o którym mowa w art. 32 ust. 1 pkt 1-3 i ust. 2 Ustawy.

Reinwestycja

Nabycie Jednostek Uczestnictwa do wysokości odpowiadającej kwocie, jaką Uczestnik Funduszu otrzymał w wyniku odkupienia od niego części lub całości Jednostek Uczestnictwa, o ile od dnia żądania odkupienia Jednostek do dnia złożenia zlecenia nabycia nowych Jednostek Uczestnictwa nie upłynęło więcej niż 90 dni.

Wskazanie zasad obniżania lub zwalniania Uczestników z opłat manipulacyjnych

Towarzystwo może obniżyć stawkę opłaty manipulacyjnej lub zwolnić z obowiązku jej

ponoszenia w następujących przypadkach:

- a) w okresie promocji Towarzystwa, Funduszu lub Subfunduszu. Wysokość udzielonego zwolnienia z opłaty manipulacyjnej jest uzależniona od warunków promocji. W przypadku niedotrzymania warunków promocji Fundusz ma prawo pobrać Opłatę Wyrównawczą,
- b) w przypadku jednorazowej wpłaty przez Uczestnika kwoty w wysokości co najmniej 100.000,00 złotych tytułem nabycia Jednostek lub w przypadku nabywania Jednostek przez Uczestnika, gdy wartość środków zgromadzonych przez Uczestnika w jednym funduszu/Subfunduszu wynosi co najmniej 100.000,00 złotych lub w różnych funduszach/Subfunduszach co najmniej 200.000,00 złotych łącznie,
- c) złożenia deklaracji nabycia Jednostek za kwotę, o której mowa w ppkt 2) powyżej, w określonym czasie; deklaracja jest wiążąca dla Uczestnika. Wysokość udzielonego zwolnienia z opłaty manipulacyjnej może być uzależniona od deklaracji Uczestnika, w której zobowiąże się do utrzymania inwestycji przez określony czas. Po upływie zadeklarowanego czasu, w przypadku niedotrzymania warunków deklaracji, Fundusz może pobrać Opłatę Wyrównawczą na zasadach określonych w art. 30 Statutu,
- d) w przypadku, gdy nabywanie Jednostek odbywa się w ramach PPE, PI, PPO, IKZE, na podstawie zawartej z Towarzystwem Umowy Inwestycyjnej lub za pośrednictwem określonego kanału dystrybucji lub wybranych Dystrybutorów,
- e) nabywania Jednostek przez akcjonariuszy Towarzystwa, członków organów i pracowników Towarzystwa, podmioty współpracujące z Towarzystwem oraz członków ich organów i ich pracowników, członków organów lub pracowników podmiotów, z którymi Fundusz zawarł umowę o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszu w ramach PPE, Uczestników posiadających rejestry prowadzone w ramach PPE,
- f) w stosunku do osób, których reklamacje zostały uwzględnione przez Towarzystwo,
- g) nabywania Jednostek w ramach Reinwestycji lub poprzez wpłatę bezpośrednią,
- h) za zgodą Towarzystwa w innych szczególnych przypadkach, w tym także na uzasadniony wniosek Uczestnika.

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.