



Tabela opłat manipulacyjnych

obowiązuje od dnia 15.10.2026 r.

Niniejszy dokument stanowi Tabelę Opłat w rozumieniu prospektu informacyjnego mFundusz Konserwatywny SFIO, mEuro Konserwatywny FIO, mBank FIO, Gotowe Strategie SFIO.

Opłata za nabycie to opłata manipulacyjna, którą ponosisz przy nabyciu jednostek uczestnictwa.

Opłata za odkupienie to opłata manipulacyjna, którą ponosisz przy odkupieniu jednostek uczestnictwa.

Opłata za zamianę to opłata manipulacyjna, którą ponosisz za przeniesienie jednostek jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu (oba subfundusze wyodrębnione w tym samym funduszu).

Poniżej publikujemy maksymalne stawki opłat.

mFUNDUSZ KONSERWATYWNY SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

Fundusz	kategoria jednostek uczestnictwa	opłata za nabycie	opłata za odkupienie
mFundusz Konserwatywny SFIO	A	1%	0%
mFundusz Konserwatywny SFIO	B	0%	0%

Jednostki uczestnictwa kategorii A są zbywane za pośrednictwem dystrybutorów.

Jednostki uczestnictwa kategorii B są zbywane wyłącznie osobom, na rzecz których mBank S.A. lub mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. świadczy usługę zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.

Pobranie opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa następuje poprzez pomniejszenie dokonanej wpłaty o należną opłatę i dokonywane jest w dniu nabycia jednostek uczestnictwa.

Nie jest możliwe złożenie zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa skutkującego zmianą kategorii jednostek uczestnictwa, z zastrzeżeniem przypadku, w którym zlecenie jest składane na rzecz uczestnika reprezentowanego przez mBank S.A. lub mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. świadczącego usługę zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. Fundusz nie pobiera opłat za zamianę.

mEURO KONSERWATYWNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

fundusz	kategoria jednostek uczestnictwa	opłata za nabycie	opłata za odkupienie
mEuro Konserwatywny FIO	C	0%	0%

Jednostki uczestnictwa kategorii C są zbywane za pośrednictwem dystrybutorów.

mTFI S.A., z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000902210, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 5272959386, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wynosi 10 000 000 złotych.



mBANK FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

subfundusz	kategoria jednostek uczestnictwa	opłata za nabycie	opłata za odkupienie
Obligacji Korporacyjnych	A	0%	0%
Obligacji Korporacyjnych	M	4%	0%
Obligacji Korporacyjnych	P	4%	5%
Obligacji	A	0%	0%
Obligacji	M	4%	0%
Obligacji	P	4%	5%
Multiasset	A	0%	0%
Multiasset	M	5%	0%
Multiasset	P	5%	5%
Innowacji PL	A	0%	0%
Innowacji PL	M	5%	0%

Jednostki uczestnictwa kategorii A są zbywane wyłącznie funduszom zarządzanym przez Towarzystwo lub w ramach usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych świadczonej na rzecz Uczestnika przez Towarzystwo lub mBank S.A.

Jednostki uczestnictwa kategorii M są zbywane za pośrednictwem dystrybutorów.

Jednostki uczestnictwa kategorii P są zbywane w ramach planów oszczędnościowych.

Pobranie opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa następuje poprzez pomniejszenie dokonanej wpłaty o należną opłatę i dokonywane jest w dniu nabycia jednostek uczestnictwa.

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

Jednostki uczestnictwa danej kategorii mogą podlegać zamianie do innego subfunduszu wyłącznie na jednostki uczestnictwa tej samej kategorii. Opłacie za zamianę podlega jedynie zamiana z subfunduszu, w którym maksymalne opłaty za zbycie jednostek uczestnictwa są niższe od maksymalnych opłat przewidzianych w subfunduszu, do którego następuje zamiana. Wysokość maksymalnej opłaty za zamianę jest równa różnicy pomiędzy maksymalną opłatą za zbycie w subfunduszu, z którego są odkupywane jednostki uczestnictwa, a subfunduszu, którego jednostki uczestnictwa są zbywane. Opłata za zamianę jest pobierana od danych jednostek uczestnictwa jednorazowo.

GOTOWE STRATEGIE SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

subfundusz	kategoria jednostek uczestnictwa	opłata za nabycie	opłata za odkupienie
Strategia na min. rok	A	0%	0%
Strategia na min. 3 lata	A	0%	0%
Strategia na min. 5 lat	A	1%	0%
Strategia na min. 7 lat	A	2,5%	0%
Strategia na min. 10 lat	A	0%	0%
Emerytura 2035	A	0%	0%
Emerytura 2035	B	0%	0%
Emerytura 2035	D	0%	0%
Emerytura 2045	A	0%	0%
Emerytura 2045	B	0%	0%
Emerytura 2045	D	0%	0%
Emerytura 2055	A	0%	0%
Emerytura 2055	B	0%	0%
Emerytura 2055	D	0%	0%

Jednostki Uczestnictwa kategorii A, B i D są zbywane wyłącznie za pośrednictwem dystrybutorów.

Jednostki uczestnictwa kategorii B w subfunduszach Emerytura 2035, Emerytura 2045, Emerytura 2055 są zbywane w ramach IKE.

Jednostki uczestnictwa kategorii D w subfunduszach Emerytura 2035, Emerytura 2045, Emerytura 2055 są zbywane w ramach IKZE.

Opłata za otwarcie subrejestrów w Gotowe Strategie SFIO nie jest pobierana.

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.

Nie jest możliwe złożenie zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami skutkującego zmianą kategorii jednostek uczestnictwa. Zamiana jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE/IKZE prowadzonym przez subfundusz może być dokonana jedynie na jednostki uczestnictwa, które również zostaną zapisane na IKE/IKZE w subfunduszach, z którymi Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie IKE/IKZE. Opłata za zamianę pomiędzy subfunduszami nie jest pobierana.