

## 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
<b>Rzeczywista opłata za zarządzanie pobierana przez BPS TFI</b>	3,00%	2,00%	1,20%	0,90%
<b>Maksymalna opłata za zarządzanie określona w statucie funduszu</b>	3,00%	3,00%	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.

### **Oplata manipulacyjna za zamianę**

Oplata za zamianę pobierana jest przez Towarzystwo w subfunduszu, w którym nabywane są jednostki (subfundusz docelowy), od kwoty zamienianych środków. Podstawą ustalenia ostatecznej wysokości stawki opłaty manipulacyjnej za zamianę jest wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez uczestnika w subfunduszu źródłowym w dniu wyceny z dnia zamiany.

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

Oplata manipulacyjna nie jest pobierana, gdy zamiana następuje z subfunduszu, w którym opłaty 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 uiszczenia opłaty manipulacyjnej 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.

### **Oplata za odkupienie (umorzenie)**

Towarzystwo, z tytułu odkupywania jednostek uczestnictwa subfunduszu, zgodnie ze statutem Funduszu może pobierać opłatę manipulacyjną, z zastrzeżeniem, iż opłata ta nie jest pobierana za odkupywanie jednostek uczestnictwa subfunduszu BPS Konserwatywny. Maksymalna wysokość opłaty manipulacyjnej 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 opłat za odkupienie jednostek uczestnictwa.

### **Oplata za zarządzanie**

Stawka procentowa opłaty, liczona od 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, związanych z funkcjonowaniem danego subfunduszu i uwzględniona w publikowanej codziennie wartości jednostki uczestnictwa.

### **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 (tekst jednolity Dz.U. z 2016 r. poz. 2032 z późn. zm.) od uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dochodów z tytułu odkupienia 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.