

Tabela obowiązuje od dnia 1 stycznia 2020 roku.

Tabela Opłat BPS Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego

1. OPŁATA MANIPULACYJNA

Wartość pierwszej wpłaty lub suma wartości rejestru i kolejnej wpłaty w danym subfunduszu (w PLN)		BPS Momentum Akcji	BPS Obligacji Korporacyjnych	BPS Spokojna Inwestycja	BPS Dłużny
Od	Do				
poniżej 5000		4,00%	0,50%	0,30%	0,30%
od 5000	do mniej niż 10 000	3,50%	0,40%	0,25%	0,25%
od 10 000	do mniej niż 25 000	3,00%	0,35%	0,20%	0,20%
od 25 000	do mniej niż 50 000	2,50%	0,25%	0,15%	0,15%
od 50 000	do mniej niż 100 000	2,00%	0,20%	0,10%	0,10%
od 100 000	do mniej niż 500 000	1,50%	0,15%	0,05%	0,05%
od 500 000	do mniej niż 1 000 000	1,00%	0,10%	0,00%	0,00%
1 000 000 i więcej		0,50%	0,05%	0,00%	0,00%

Minimalna kwota pierwszej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa subfunduszu dla osoby fizycznej, osoby prawnej oraz jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej wynosi 100 zł. Minimalna kwota kolejnej wpłaty, bez względu na typ Uczestnika wynosi 50 zł.

2. OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE

Wyszczególnienie	BPS Momentum Akcji	BPS Obligacji Korporacyjnych	BPS Spokojna Inwestycja	BPS Dłużny
Rzeczywista opłata za zarządzanie pobierana przez BPS TFI	1,50%	0,95%	0,70%	0,65%
Maksymalna opłata za zarządzanie określona w statucie funduszu	1,50%	1,50%	3,00%	1,30%
Wynagrodzenie zmienne	20% zysku ponad benchmark* określony w Statucie BPS SFIO	20% zysku ponad benchmark** określony w Statucie BPS SFIO	-----	20% zysku ponad benchmark*** określony w Statucie BPS SFIO

*** WIBID 1M pomniejszony o stawkę rezerwy obowiązkowej, ** WIBID 6M + 1%, * 95% WIG+ 5% WIBID 3M

3. OPŁATA ZA UMORZENIE

Wyszczególnienie	BPS Momentum Akcji	BPS Obligacji Korporacyjnych	BPS Spokojna Inwestycja	BPS Dłużny
Opłata za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Informacja o opłatach:

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.

Opłata manipulacyjna za zamianę lub konwersję

Nabycie Jednostek Uczestnictwa subfunduszu w ramach zamiany lub konwersji podlega opłacie manipulacyjnej. Opłata za zamianę lub konwersję pobierana jest przez Towarzystwo w subfunduszu, w którym nabywane są Jednostki Uczestnictwa (subfundusz docelowy), od kwoty zamienianych lub konwertowanych środków. Podstawą ustalenia ostatecznej wysokości stawki opłaty manipulacyjnej za zamianę lub konwersję jest wartość Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika w subfunduszu źródłowym w dniu wyceny zlecenia zamiany lub konwersji.

Stawka opłaty za zamianę lub konwersję 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, z którego odkupywane są Jednostki Uczestnictwa (subfundusz źródłowy), z zastrzeżeniem, że stawka ta jest nieujemna, przy czym podstawę ustalenia wysokości stawki określa się jak powyżej.

Opłata manipulacyjna nie jest pobierana, gdy zamiana następuje z subfunduszu, w którym opłaty za nabycie Jednostek Uczestnictwa są wyższe od ustalonych w subfunduszu docelowym. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa subfunduszu w ramach zamiany lub konwersji nie podlega opłacie manipulacyjnej.

Opłata za odkupienie (umorzenie)

Towarzystwo nie pobiera opłat manipulacyjnych z tytułu odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

Opłata 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, związana jest z funkcjonowaniem danego subfunduszu i uwzględniona w publikowanej codziennie wartości Jednostki Uczestnictwa.

Reinwestycja

Nabycie nowych Jednostek Uczestnictwa danego subfunduszu przez Uczestnika, od którego Fundusz odkupił Jednostki Uczestnictwa tego samego subfunduszu, w ciągu 60 dni od dnia tego odkupienia jest zwolnione z obowiązku uiszczania opłaty manipulacyjnej do wysokości kwoty, jaką Uczestnik otrzymał w zamian za odkupienie poprzednio posiadanych Jednostek Uczestnictwa.

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.

Zwolnienie, o którym mowa powyżej, 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.

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 2010 r. nr 51 poz. 307) 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.