

Informacja o kosztach i opłatach dla usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych („Informacja o kosztach”) związanych z inwestycją w Lokatę z Funduszem

Stan na 18.09.2024 r.

Poniżej prezentujemy przewidywane koszty i opłaty ponoszone w związku z inwestowaniem w POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (POCZTOWY SFIO) zarządzany przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (IPOPEMA TFI) w podziale na poszczególne subfundusze dostępne w Banku w ramach Lokaty z Funduszem.

Przed złożeniem zlecenia nabycia lub konwersji jednostek uczestnictwa w placówkach bankowych, prezentujemy szacowane koszty i opłaty uzależnione od wartości danej inwestycji. Dodatkowo, raz w roku, przesyłamy Zestawienie rzeczywistych kosztów i opłat związanych z inwestycją w fundusz inwestycyjny dokonaną za pośrednictwem Banku, za poprzedni rok kalendarzowy.

I. Opis kosztów i opłat

▪ Koszty związane z usługą pośrednictwa:

- **opłaty dystrybucyjne** (zwane również opłatami manipulacyjnymi, jednorazowymi lub transakcyjnymi) – są to opłaty pobierane od wartości zrealizowanego zlecenia (nabycia, odkupienia lub zamiany jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych) - czyli **pomniejszają wartość tego zlecenia**.

Opłaty te są uregulowane w Prospekcie Informacyjnym (Prospekt) oraz Tabeli Opłat Manipulacyjnych (Tabela) dla funduszu POCZTOWY Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego (Fundusz) oraz pobierane przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (Towarzystwo), ale należne są dystrybutorowi, a zatem stanowią wynagrodzenie Banku;

- **Koszty funduszu inwestycyjnego** – są opłatami bieżącymi, wyliczanymi od wartości aktywów Funduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa. Stawki tych opłat prezentowane są w ujęciu rocznym, ale naliczane są proporcjonalnie na każdy dzień wyceny jednostki uczestnictwa – co oznacza, że **pomniejszają wartość jednostki uczestnictwa**.

Uregulowane są w Prospekcie i Tabeli, stanowią wynagrodzenie Towarzystwa.

Najistotniejszymi pozycjami kosztowymi składającymi się na te opłaty są:

- **opłata za zarządzanie Funduszem**
- **opłata zależna od wyniku Funduszu**

Zyski osiągnięte z inwestycji w jednostki uczestnictwa Funduszu mogą być obciążone podatkiem od dochodów kapitałowych. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji inwestującego i może ulec zmianie w przyszłości.

II. Założenia do oszacowania kosztów i opłat

Przy prezentowaniu kosztów i opłat przyjęliśmy następujące założenia:

- wartość inwestycji jest stała w czasie (wartość jednostki uczestnictwa nie zmienia się w trakcie inwestycji),
- inwestycja trwa 12 miesięcy lub przez okresy dłuższe będące wielokrotnością 12 miesięcy,
- w trakcie trwania inwestycji wartości kosztów są stałe (brak jest wahań kosztów),
- Klient nie ponosi opłaty za zakup Jednostek Uczestnictwa (opłatę manipulacyjną) wskazaną w Tabeli Opłat Manipulacyjnych,
- w przypadku Lokaty z Funduszem, założyliśmy, że inwestycja w część funduszową trwa 12 miesięcy (tym samym opłata umorzeniowa nie występuje),
- wartości kosztów i opłat w kolejnych latach są takie same jak w ciągu pierwszych 12 miesięcy,
- przy szacowaniu wpływu na stopę zwrotu z inwestycji w pierwszym i kolejnych latach inwestowania nie uwzględniliśmy podatku od zysków kapitałowych.

Wskazane poniżej pozycje kosztowe obniżają stopę zwrotu z inwestycji o wskazane wartości.

Źródło: wyliczenia własne w oparciu o informacje otrzymane od IPOPEMA TFI. Podane wartości są szacunkowe. Bank nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i rzetelność informacji przekazanych przez Towarzystwo.

Nota prawna: Niektóre subfundusze mogą być niezgodne z Twoją: wiedzą, doświadczeniem, sytuacją finansową, tolerancją ryzyka lub celem inwestycyjnym.

Inwestując w fundusze inwestycyjne, ryzykujesz utratę zainwestowanego kapitału. Wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu mogą się zmieniać w zależności od sytuacji rynkowej. Zanim zainwestujesz, zapoznaj się z dokumentami: Prospektem informacyjnym Funduszu, Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów oraz ostatnim zaudytowanym rocznym lub półrocznym sprawozdaniem finansowym. Znajdziesz je na stronie internetowej IPOPEMA TFI zarządzającego Funduszem oraz w placówkach bankowych i na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.pocztowy.pl/indywidualni/fundusze/> w dziale „Tabele i dokumenty”.

Dotychczasowe wyniki funduszu nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

III. Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w Lokatę z Funduszem

Produkt Lokata z Funduszem stanowi formę sprzedaży krzyżowej, która polega na połączeniu dwóch odrębnych produktów: 3 miesięcznej lokaty oferowanej na specjalnych warunkach wraz z inwestycją w fundusz inwestycyjny. Lokata dostępna w ramach Lokaty z Funduszem nie jest dostępna dla Klientów oddzielnie. Klient może założyć inną lokatę dostępną w standardowej ofercie Banku, ale na odmiennych warunkach w zakresie wysokości oprocentowania. Poniższe zestawienie przygotowane jest dla minimalnej wpłaty na Lokatę z Funduszem w wysokości 3.000,00 zł:

1.1 Lokata z Funduszem 30/70 (900,00 zł na lokatę i 2100,00 zł na fundusz)

Szczegółowy wykaz kosztów i opłat związanych z inwestycją w Lokatę z Funduszem			
Dla wpłaty 3000 zł na Lokatę z Funduszem (w tym 2100 zł na Fundusz)	POCZTOWY Konserwatywny Uniwersalny	POCZTOWY Obligacji Uniwersalny	POCZTOWY Stabilny
Suma opłat w pierwszym roku (wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)	2,44% (51,24 PLN)	3,64% (76,44 PLN)	7,89% (165,69 PLN)
Suma opłat w kolejnym roku (wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)	2,44% (51,24 PLN)	3,64% (76,44 PLN)	7,89% (165,69 PLN)
Zestawienie szczegółowe			
1. Koszty związane z usługą pośrednictwa	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
Opłaty dystrybucyjne	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
a. Opłata przy zakupie	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
b. Opłata przy sprzedaży, o ile wystąpi	2,00% (42,00 PLN)	2,00% (42,00 PLN)	2,00% (42,00 PLN)
c. Opłata przy zamianie	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
2. Koszty funduszu inwestycyjnego	2,44% (51,24 PLN)	3,64% (76,44 PLN)	7,89% (165,69 PLN)
a. Opłata z zarządzanie	0,90% (18,90 PLN)	1,75% (36,75 PLN)	2,00% (42,00 PLN)
b. Opłata zależna od wyniku	0,75% (15,75 PLN)	0,63% (13,23 PLN)	3,94% (82,74 PLN)
c. Koszty pozostałe	0,79% (16,59 PLN)	1,26% (26,46 PLN)	1,24% (26,04 PLN)
Oprocentowanie lokaty (o wartości 900 zł)	7,00% (15,75 PLN)		

*koszty liczone według sprawozdań finansowych subfunduszy POCZTOWY SFIO na dzień 30.06.2023 r.

1.2 Lokata z Funduszem 50/50 (1500,00 zł na lokatę i 1500,00 zł na fundusz)

Szczegółowy wykaz kosztów i opłat związanych z inwestycją w Lokatę z Funduszem			
Dla wpłaty 3000 zł na Lokatę z Funduszem (w tym 1500 zł na Fundusz)	POCZTOWY Konserwatywny Uniwersalny	POCZTOWY Obligacji Uniwersalny	POCZTOWY Stabilny
Suma opłat w pierwszym roku	2,44% (36,60 PLN)	3,64% (54,60 PLN)	7,89% (118,35 PLN)

(wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)			
Suma opłat w kolejnym roku (wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)	2,44% (36,60 PLN)	3,64% (54,60 PLN)	7,89% (118,35 PLN)
Zestawienie szczegółowe			
3. Koszty związane z usługą pośrednictwa	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
Opłaty dystrybucyjne	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
a. Opłata przy zakupie	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
b. Opłata przy sprzedaży, o ile wystąpi	2,00% (30,00 PLN)	2,00% (30,00 PLN)	2,00% (30,00 PLN)
c. Opłata przy zamianie	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
4. Koszty funduszu inwestycyjnego	2,44% (36,60 PLN)	3,64% (54,60 PLN)	7,89% (118,35 PLN)
a. Opłata z zarządzanie	0,90% (13,50 PLN)	1,75% (26,25 PLN)	2,00% (30,00 PLN)
b. Opłata zależna od wyniku	0,75% (11,25 PLN)	0,63% (9,45 PLN)	3,94% (59,10 PLN)
c. Koszty pozostałe	0,79% (11,85 PLN)	1,20% (18,00 PLN)	1,24% (18,60 PLN)
Oprocentowanie lokaty (o wartości 1500 zł)	6,00% (22,50 PLN)		

*koszty liczone według sprawozdań finansowych subfunduszy POCZTOWY SFIO na dzień 30.06.2023 r.

Oprocentowanie lokaty (w procentach) – to wartość oprocentowania lokaty dostępnej w ramach Lokaty z Funduszem w skali roku.

Oprocentowanie lokaty (w złotych) – to wartość odsetek od lokaty dostępnej w ramach Lokaty z Funduszem po 3 miesiącach (zgodnie z warunkami Lokaty z Funduszem).

Opłata umorzeniowa - to jednorazowa opłata zmniejszająca kwotę odkupienia, pobierana jedynie w przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu przed upływem 12-stu miesięcy od nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Lokaty z Funduszem.