

(obowiązuje od 1.01.2023 r.)

TABELA OPŁAT MANIPULACYJNYCH

Opłaty manipulacyjne przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa **kategorii A**

Wartość dokonywanej wpłaty oraz saldo środków zgromadzonych w Funduszu Pocztowy SFIO	Subfundusz Konserwatywny	Subfundusz Obligacji	Subfundusz Stabilny
0 – 5 000,00 zł	0,00%	0,90%	3,00%
5 000,01 zł – 20 000,00 zł	0,00%	0,70%	2,50%
20 000,01 zł – 50 000,00 zł	0,00%	0,50%	2,00%
50 000,01 zł – 100 000,00 zł	0,00%	0,30%	1,50%
100 000,01 zł – 200 000,00 zł	0,00%	0,20%	1,00%
Od 200 000,01 zł	0,00%	0,10%	0,75%

OPŁATA ZA ZBYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII A

Wysokość opłaty manipulacyjnej za zbywanie Jednostek Uczestnictwa jest ustalana w oparciu o stawkę opłaty manipulacyjnej i podstawę jej naliczania. Podstawą naliczania opłaty manipulacyjnej za zbywanie Jednostek Uczestnictwa dla danego zlecenia jest wartość wpłacanych środków tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa oraz wartość (na dzień realizacji danego zlecenia nabycia) wszystkich Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez osobę nabywającą Jednostki Uczestnictwa w Funduszu.

OPŁATA ZA ZAMIANĘ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

Opłaty za zamianę Jednostek Uczestnictwa nie jest pobierana.

OPŁATA PRZY ZAMIANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

W przypadku, gdy zbycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu następuje w ramach zamiany Jednostek Uczestnictwa, stawka opłaty manipulacyjnej za zbywanie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym jest równa różnicy pomiędzy obowiązującą w dniu zamiany stawką opłaty manipulacyjnej za zbywanie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym i opłatą manipulacyjną za zbywanie Jednostek Uczestnictwa uiszczoną wcześniej przy nabyciu zamienianych Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym, a w przypadku, gdy przedmiotem zamiany są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu źródłowego zbyte w wyniku dokonanej wcześniej zamiany Jednostek Uczestnictwa, przy ustalaniu wysokości opłaty manipulacyjnej za zbywanie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu docelowym uwzględniane są również opłaty manipulacyjne za zbywanie Jednostek Uczestnictwa pobrane od Uczestnika w związku ze zbyciem i wcześniejszymi zamianami tych Jednostek Uczestnictwa (Opłata Wyrównawcza). W przypadku, gdy różnica, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest równa zero bądź mniejsza od zera, opłata manipulacyjna za zbywanie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu docelowego nie jest pobierana.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

Opłata za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa kategorii A zbywanych w ramach produktu Lokata z Funduszem za pośrednictwem Banku Pocztowego S.A. jest pobierana w przypadku odkupienia Jednostek Uczestnictwa przed upływem 12 miesięcy od daty wyceny zlecenia nabycia w ramach tego produktu w wysokości 2%. Podstawą naliczania opłaty dla danego zlecenia jest wartość (na dzień realizacji danego zlecenia odkupienia) odkupywanych Jednostek Uczestnictwa.

W pozostałych przypadkach opłaty za odkupywanie Jednostek Uczestnictwa nie są pobierane.

TABELE Z WYNAGRODZENIEM

WYNAGRODZENIE ZA ZARZĄDZANIE

Aktualne stawki wynagrodzenia za zarządzanie (od wartości aktywów Subfunduszu w danej kategorii, w stosunku rocznym).

Kategoria jednostek uczestnictwa	Subfundusz Konserwatywny	Subfundusz Obligacji	Subfundusz Stabilny
Kategoria A	0,90%	1,75%	2,00%

WYNAGRODZENIE ZMIENNE

Aktualne stawki wynagrodzenia zmiennego.

	Subfundusz Konserwatywny	Subfundusz Obligacji	Subfundusz Stabilny
Stawka wynagrodzenia zmiennego	20% od zysku ponad benchmark	20% od zysku ponad benchmark	20% od zysku ponad benchmark