

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 01.11.2022 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.

Wskazane poniżej wartości opłat jednorazowych, o ile wystąpią, są należne Bankowi z tytułu przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek Uczestnictwa Funduszu POCZTOWY SFIO. Bank w związku ze świadczeniem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nie pobiera dodatkowych opłat (kosztów związanych z usługą pośrednictwa). Bank może dodatkowo otrzymywać świadczenia pieniężne i niepieniężne od IPOPEMA TFI, w związku ze świadczeniem czynności dodatkowych podnoszących jakość usług dla Klienta.

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.

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.

Zyski osiągnięte z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych mogą być obciążone podatkiem od dochodów kapitałowych. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji inwestującego i może ulec zmianie w przyszłości.

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	POCZTOWY Obligacji	POCZTOWY Stabilny
Suma opłat w pierwszym roku (wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)	1,00% (21,00 PLN)	1,75% (36,75 PLN)	2,00% (42,00 PLN)
Suma opłat w kolejnym roku (wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)	1,00% (21,00 PLN)	1,75% (36,75 PLN)	2,00% (42,00 PLN)
Zestawienie szczegółowe			
1. Koszty związane z usługą pośrednictwa	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
2. Koszty funduszu inwestycyjnego	1,00% (21,00 PLN)	1,75% (36,75 PLN)	2,00% (42,00 PLN)

2.1 Opłaty jednorazowe	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
a) Opłata przy zakupie JU	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)
2.2 Opłata za zarządzanie	1,00% (21,00 PLN)	1,75% (36,75 PLN)	2,00% (42,00 PLN)
Oprocentowanie lokaty (o wartości 900 zł)	8,00% (18 PLN)		

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	POCZTOWY Obligacji	POCZTOWY Stabilny
Suma opłat w pierwszym roku (wpływ na stopę zwrotu w pierwszym roku)	1,00% (15,00 PLN)	1,75% (26,25 PLN)	2,00% (30,00 PLN)
Suma opłat w kolejnym roku (wpływ na stopę zwrotu w kolejnym roku)	1,00% (15,00 PLN)	1,75% (26,25 PLN)	2,00% (30,00 PLN)
Zestawienie szczegółowe			
3. Koszty związane z usługą pośrednictwa	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
4. Koszty funduszu inwestycyjnego	1,00% (15,00 PLN)	1,75% (26,25 PLN)	2,00% (30,00 PLN)
2.1 Opłaty jednorazowe	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
c) Opłata przy zakupie JU	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)	0,00% (0,00 PLN)
d) Opłata przy sprzedaży, o ile wystąpi	2,00% (30,00 PLN)	2,00% (30,00 PLN)	2,00% (30,00 PLN)
2.2 Opłata za zarządzanie	1,00% (15,00 PLN)	1,75% (26,25 PLN)	2,00% (30,00 PLN)
Oprocentowanie lokaty (o wartości 1500 zł)	7,00% (26,25 PLN)		

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).