

TARYFA OPŁAT I PROWIZJI DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH IPOPEMA SECURITIES S.A.

Z DNIA 7 LUTEGO 2023 R. (OBOWIĄZUJE OD 10 MARCA 2023 R.)

1. Postanowienia wstępne.

- 1.1. Taryfa opłat i prowizji dla Klientów indywidualnych IPOPEMA Securities S.A. (dalej „IPOPEMA”, „Taryfa”) stanowi integralną część Umowy świadczenia usług maklerskich przez IPOPEMA.
- 1.2. Pojęcia pisane w treści Taryfy wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie świadczenia usług maklerskich dla Klientów indywidualnych przez IPOPEMA.

2. Opłaty związane z prowadzeniem Rachunku.

L.p.	Tytuł	Stawka
2.1.	Prowadzenie Rachunku	0 PLN miesięcznie.
2.2.	Przechowywanie Instrumentów finansowych rejestrowanych w KDPW	<p>1. Opłata kwartalna 0,01% wartości portfela Instrumentów finansowych przechowywanymi na Rachunku wg stanu na ostatni dzień kwartału. Opłata pobierana w pierwszym miesiącu następnego kwartału kalendarzowego;</p> <p>2. Opłata kwartalna 0,02% wartości portfela Instrumentów finansowych rejestrowanych na rzecz KDPW w zagranicznych instytucjach prowadzących depozyt papierów wartościowych, przechowywanych na Rachunku wg stanu na ostatni dzień kwartału. Opłata pobierana w pierwszym miesiącu następnego kwartału kalendarzowego;</p> <p>Opłata za przechowywanie Instrumentów finansowych rejestrowanych w KDPW nie jest pobierana w przypadku, gdy wartość Instrumentów finansowych na Rachunku, których dotyczy ta opłata wynosi mniej niż 100 000 PLN.</p>
2.3.	Utrzymywanie wysokiego salda na rachunku pieniężnym	<p>Opłata miesięczna w wysokości opłaty pobranej od IPOPEMA przez bank prowadzący rachunek pieniężny służący do obsługi rachunku papierów wartościowych Klienta.</p> <p>IPOPEMA może określić, w formie Zarządzenia, limit środków pieniężnych na Rachunku poniżej którego ww. opłata nie będzie pobierana.</p>
2.4.	Zamiana akcji imiennych na akcje na okaziciela	30 PLN za każdy Instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem ISIN.
2.5.	Realizacja dyspozycji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy lub nadzwyczajnym walnym zgromadzeniu akcjonariuszy emitenta krajowego	30 PLN
2.6.	Wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu	30 PLN
2.7.	Przesłanie wyciągu z Rachunku na żądanie Klienta na jego adres korespondencyjny	30 PLN
2.8.	Powtórne wydanie informacji podatkowej PIT (duplikat)	30 PLN

2.9.	Wysłanie dokumentów przesyłką pocztową lub kurierską	30 PLN za każdą przesyłkę, ale nie mniej niż koszty poniesione przez IPOPEMA na rzecz firmy pocztowej lub kurierskiej związane z tą przesyłką.
2.10.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie polskiej na podstawie dyspozycji Klienta złożonej telefonicznie lub osobiście w POK	10 PLN W przypadku braku środków pieniężnych PLN na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego IPOPEMA może nie wykonać przelewu.
2.11.	Wykonanie przelewu pieniężnego poprzez system SORBNET	50 PLN, ale nie mniej niż, koszty poniesione przez IPOPEMA na rzecz banku realizującego ten przelew. W przypadku braku środków na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego IPOPEMA może nie wykonać przelewu.
2.12.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie polskiej związanego z nabyciem Jednostek uczestnictwa	0 PLN
2.13.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie innej niż PLN związanego z nabyciem Jednostek uczestnictwa	50 PLN lub równowartość w walucie przelewu obliczona według średniego kursu waluty obcej w złotych wyliczonego przez Narodowy Bank Polski (NBP), ogłaszanego w dniu jego wyliczenia w serwisach informacyjnych Thomson Reuters, Bloomberg, na stronie internetowej NBP i w oddziałach NBP, ale nie mniej niż koszty poniesione przez IPOPEMA na rzecz banku realizującego ten przelew. W przypadku braku środków na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego IPOPEMA nie wykona przelewu.
2.14.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie innej niż PLN lub w walucie polskiej za granicę	50 PLN lub równowartość w walucie przelewu obliczona według średniego kursu waluty obcej w złotych wyliczonego przez Narodowy Bank Polski (NBP), ogłaszanego w dniu jego wyliczenia w serwisach informacyjnych Thomson Reuters, Bloomberg, na stronie internetowej NBP i w oddziałach NBP, ale nie mniej niż koszty poniesione przez IPOPEMA na rzecz banku realizującego ten przelew. W przypadku braku środków na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego IPOPEMA jest uprawniona do odstąpienia od wykonania przelewu.
2.15.	Przeniesienie Instrumentów finansowych na rachunek papierów wartościowych prowadzony przez inny podmiot niż IPOPEMA lub na rachunek innego Klienta prowadzony przez IPOPEMA	0,8% wartości przenoszonych Instrumentów finansowych, ale nie mniej niż: <ul style="list-style-type: none"> • 100 PLN za każdy Instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem ISIN; • opłata pobrana przez KDPW od IPOPEMA, związana z przeniesieniem instrumentów finansowych pomiędzy KDPW i zagraniczną izbą rozliczeniową. W przypadku braku środków na pokrycie opłaty za przeniesienie Instrumentów finansowych IPOPEMA nie wykona transferu.

2.16.	Zablokowanie Instrumentów finansowych w związku z ustanowieniem zastawu lub innego zabezpieczenia wierzytelności lub umorzeniem	<p>Kwartalnie 0,1% wartości zablokowanych Instrumentów finansowych, ale nie mniej niż 500 PLN za każdy instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem ISIN.</p> <p>Opłata pobierana jest z góry w dniu jej ustanowienia oraz w pierwszym tygodniu każdego kolejnego rozpoczętego kwartału kalendarzowego.</p> <p>Wartość zablokowanych papierów określana jest wg ostatniej dostępnej ceny zamknięcia dla opłaty pobieranej w dniu ustanowienia blokady lub wg wyceny na koniec poprzedniego kwartału kalendarzowego dla opłaty pobieranej z góry za kolejny kwartał kalendarzowy.</p>
2.17.	Zablokowanie Rachunku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności lub innego tytułu	<p>Kwartalnie 0,1% wartości Instrumentów finansowych i środków pieniężnych zdeponowanych na zablokowanym Rachunku, ale nie mniej niż 500 PLN.</p> <p>Opłata pobierana jest z góry w dniu jej ustanowienia oraz w pierwszym tygodniu każdego kolejnego rozpoczętego kwartału kalendarzowego.</p> <p>Wartość Instrumentów finansowych i środków pieniężnych na zablokowanym Rachunku określana jest według wyceny Rachunku na dzień poprzedzający dla opłaty pobieranej w dniu jej ustanowienia lub wg wyceny na koniec poprzedniego kwartału kalendarzowego dla opłaty pobieranej z góry za kolejny kwartał kalendarzowy.</p>
2.18.	Inne usługi	Zgodnie z zawartą umową lub zaakceptowaną ofertą przekazaną Klientowi

3. Opłaty z tytułu usług świadczonych za pośrednictwem Systemu informatycznego IPOPEMA.

L.p.	Tytuł	Stawka
3.1.	Dostęp do notowań GPW w czasie rzeczywistym – 1 oferta	0 PLN
3.2.	Dostęp do notowań GPW w czasie rzeczywistym – 5 ofert	Równowartość opłaty pobieranej od IPOPEMA, jako dystrybutora danych z tytułu notowań udostępnianych Klientowi.
3.3.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie polskiej	<p>1 PLN</p> <p>W przypadku braku środków pieniężnych PLN na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego IPOPEMA może nie wykonać przelewu.</p>
3.4.	Powiadomienia sms	<p>20 PLN miesięcznie</p> <p>Opłata pobierana z góry miesięcznie - w pierwszym pełnym tygodniu następnego miesiąca kalendarzowego.</p>
3.5.	Wyświetlanie stanu posiadania instrumentów finansowych Klienta zapisanych w zewnętrznych rejestrach/ewidencjach	<p>75 PLN miesięcznie za każdą odrębną serię danego instrumentu finansowego</p> <p>Opłata pobierana za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy wyświetlania stanu posiadania</p>

Opłaty negocjowane:

- a) IPOPEMA może w drodze porozumienia z Klientem ustalić stałą stawkę opłaty pobieranej z tytułu czynności wykonywanych na rzecz Klienta.

- b) IPOPEMA może w drodze negocjacji z Klientem ustalać stawkę opłaty od poszczególnych czynności wykonywanych na rzecz Klienta.

4. Prowizje maklerskie od transakcji zrealizowanych na podstawie zleceń złożonych telefonicznie lub osobiście w POK.

L.p.	Tytuł	Stawka
4.1.	Prowizja maklerska przy obrocie Instrumentami finansowymi z wyłączeniem obligacji	0,8% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego Zlecenia, ale nie mniej niż 3 PLN od każdego zrealizowanego Zlecenia.
4.2.	Prowizja maklerska przy obrocie obligacjami	0,4% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego Zlecenia, ale nie mniej niż 3 PLN od każdego zrealizowanego Zlecenia.
4.3.	Prowizja od wartości transakcji przeprowadzonych w ramach wezwania do sprzedaży lub w odpowiedzi na zaproszenie do składania ofert sprzedaży oraz transakcji związanych z budową księgi popytu	1,0% wartości transakcji, IPOPEMA może ustalić inną stawkę dla danej transakcji.
4.4.	Prowizja maklerska przy obrocie Instrumentami finansowymi w ramach ofert publicznych (w tym subskrypcji nowych emisji akcji)	Zgodnie ze stawką prowizji ustaloną przez IPOPEMA dla danej emisji.

Prowizje maklerskie od transakcji zawartych na podstawie zleceń złożonych telefonicznie lub w POK innych niż wskazane w tabeli 4 mogą być ustalane indywidualnie z Klientem.

5. Prowizje maklerskie z tytułu usług świadczonych za pośrednictwem Systemu informatycznego IPOPEMA.

L.p.	Tytuł	Stawka
5.1.	Prowizja maklerska przy obrocie Instrumentami finansowymi z wyłączeniem obligacji	0,39% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego Zlecenia, ale nie mniej niż 3 PLN od każdego zrealizowanego Zlecenia.
5.2.	Prowizja maklerska przy obrocie obligacjami	0,25% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego Zlecenia, ale nie mniej niż 3 PLN od każdego zrealizowanego Zlecenia.
5.3.	Prowizja maklerska przy obrocie Instrumentami finansowymi w ramach ofert publicznych (w tym subskrypcji nowych emisji akcji)	Zgodnie z ze stawką prowizji ustaloną przez IPOPEMA dla danej emisji.

Prowizje negocjowane:

- a) IPOPEMA może w drodze porozumienia ustalić z Klientem stałą stawkę prowizji liniowej na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy. Stała stawka prowizji liniowej w każdym kwartalnym okresie obowiązywania porozumienia ustalana jest na podstawie miesięcznej średniej arytmetycznej wartości obrotu realizowanego za pośrednictwem IPOPEMA w okresie poprzednich sześciu miesięcy kalendarzowych, przy czym łączna wartość tego obrotu nie powinna być niższa niż 100.000 PLN. IPOPEMA może ustalić z Klientem prowizję liniową z pominięciem powyższego warunku, w szczególności na podstawie deklaracji Klienta o zamierzonej wartości obrotów na rachunku papierów wartościowych.
- b) IPOPEMA może w drodze negocjacji ustalać z Klientem prowizję liniową od poszczególnych zleceń, przy czym wartość każdego takiego zlecenia nie może być niższa niż 50.000 PLN.

IPOPEMA może ustalić z Klientem prowizję liniową z pominięciem powyższego warunku, w szczególności w przypadku niskiej płynności na instrumencie finansowym stanowiącym przedmiot zlecenia.

6. Opłaty związane z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa.

Rodzaj czynności	INTERNET dotyczy zleceń składanych przez Klienta w Systemie informatycznym IPOPEMA	POK
Uruchomienie, świadczenie i zamknięcie usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń dotyczących Jednostek uczestnictwa	0 PLN	0 PLN
Przyjęcie i przekazanie do realizacji Zlecenia nabycia, odkupienia, konwersji, zamiany Jednostek uczestnictwa - dotyczy Rachunku Klienta, który posiada aktywną usługę Doradztwa portfelowego w wariantach funduszowym lub mieszanym	0 PLN ¹	0 PLN ¹
Przyjęcie i przekazanie do realizacji Zlecenia nabycia, odkupienia, konwersji, zamiany Jednostek uczestnictwa - dotyczy Rachunku Klienta, który nie posiada aktywnej usługi Doradztwa portfelowego w wariantach funduszowym lub mieszanym	0 PLN ¹	0 PLN ¹ + opłata manipulacyjna zgodna z Tabelą Opłat danego towarzystwa funduszy inwestycyjnych ²

¹ 0 PLN dotyczy opłacania zleceń w złotych (zgodnie z pkt. 2.11 Taryfy). W przypadku opłacania zleceń w walucie innej niż PLN Klient ponosi dodatkowo opłatę zgodnie z pkt 2.12 Taryfy.

7. Opłaty z tytułu świadczenia usługi Prywatny makler.

Prywatny makler	Wariant podstawowy	Wariant pełny
Opłata miesięczna	0 PLN	300 PLN ¹ Opłata pobierana miesięcznie - w pierwszym pełnym tygodniu następnego miesiąca kalendarzowego.

¹ Opłata miesięczna z tytułu świadczenia usługi „Prywatny makler – wariant pełny” nie jest pobierana na Rachunku, na którym przechowywane są aktywa o wartości co najmniej 200.000 PLN lub średni, miesięczny obrót za ostatnie 3 miesiące kalendarzowe wynosi co najmniej 100.000 PLN.

8. Opłaty z tytułu świadczenia usługi Doradztwo portfelowe.

8.1. Minimalne wartości Aktywów

Wariant Doradztwa portfelowego	Minimalna wartość Aktywów na Rachunku Klienta
Funduszowy	100.000 PLN
Instrumentów maklerskich	
Mieszany	
Indywidualny	500.000 PLN

8.2. Stawki opłat z tytułu świadczenia usługi Doradztwo portfelowe

Profil inwestycyjny Klienta	Opłata od wartości Aktywów na Rachunku Klienta
Konserwatywny	0,15% wartości Rachunku Klienta – stawka kwartalna Opłata pobierana w cyklu kwartalnym
Zrównoważony	0,20% wartości Rachunku Klienta – stawka kwartalna Opłata pobierana w cyklu kwartalnym
Dynamiczny	0,25% wartości Rachunku Klienta – stawka kwartalna Opłata pobierana w cyklu kwartalnym

W wariantcie indywidualnym stawki opłat i prowizji z tytułu świadczenia doradztwa inwestycyjnego są ustalane z Klientem indywidualnie.

Opłatę od wartości Aktywów IPOPEMA pobiera w złotych poprzez obciążanie Rachunku Klienta kwotą należnej opłaty. Opłata od wartości Aktywów jest pobierana każdorazowo - nawet w przypadku niewystarczającego pokrycia w środkach pieniężnych na Rachunku Klienta.

Przez „Aktywa Klienta” rozumie się posiadane przez Klienta:

- a) dla usługi Doradztwa portfelowego wariant instrumenty maklerskie:
 - i. Instrumenty finansowe zarejestrowane na Rachunku, do którego udostępniona jest usługa,
 - ii. środki pieniężne zgromadzone na rachunku pieniężnym powiązany z danym Rachunkiem obejmujące również należności związane z zawartymi, ale nierozliczonymi transakcjami,
- b) dla usługi Doradztwa portfelowego wariant funduszowy:
 - i. Jednostki uczestnictwa zapisane na rejestrach prowadzonych na rzecz Klienta otwartych za pośrednictwem IPOPEMA (z wyłączeniem rejestrów celowych związanych z programami inwestycyjnymi i emerytalnymi),
 - ii. środki pieniężne zgromadzone na rachunku pieniężnym powiązany z danym Rachunkiem oraz środki w drodze związane z bieżącym rozliczeniem zleceń Klienta
- c) dla usługi Doradztwa portfelowego wariant mieszany:
 - i. Instrumenty finansowe zarejestrowane na Rachunku, do którego udostępniona jest usługa,
 - ii. Jednostki uczestnictwa zapisane na rejestrach prowadzonych na rzecz Klienta otwartych za pośrednictwem IPOPEMA (z wyłączeniem rejestrów celowych związanych z programami inwestycyjnymi i emerytalnymi),
 - iii. środki pieniężne zgromadzone na rachunku pieniężnym powiązany z danym Rachunkiem obejmujące również należności związane z zawartymi, ale nierozliczonymi transakcjami oraz środki w drodze związane z bieżącym rozliczeniem zleceń Klienta.

Przez „wartość Aktywów” rozumie się sumę wartości środków pieniężnych w złotych oraz:

- a) Wycena Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku odbywa się według ostatniego kursu zamknięcia, a w przypadku braku kursu zamknięcia, według kursu ostatniej dostępnej transakcji dla danego Instrumentu finansowego odnotowanej w systemie GPW lub innego właściwego rynku, a w przypadku Instrumentów finansowych nienotowanych na rynku według ceny ich nabycia lub wartości nominalnej,
- b) Wycena Jednostek uczestnictwa odbywa się według ostatniej wyceny dokonanej przez fundusz inwestycyjny, otrzymanej przez IPOPEMA,

Przez Średnią Wartość Aktywów („SWA”) rozumie się średnią arytmetyczną wartości aktywów na początek i na koniec kwartału kalendarzowego, dla którego jest wyliczana.

W przypadku, gdy Klient rozpoczął korzystanie z usługi Doradztwo portfelowe w trakcie kwartału kalendarzowego, dla którego opłata od wartości Aktywów jest pobierana, jako SWA jest traktowana wartość Aktywów na koniec kwartału, dla którego Opłata od wartości Aktywów jest pobierana.

Za moment rozpoczęcia korzystania z Doradztwa portfelowego uważa się dzień wejścia w życie umowy lub aneksu dotyczącego tej usługi,

W przypadku świadczenia usługi Doradztwa portfelowego wariant indywidualny, do ustalania „Aktywów Klienta” oraz „wartości Aktywów” stosuje się odpowiednio zasady określone powyżej w zakresie, w jakim odnoszą się one do Instrumentów finansowych będących przedmiotem tej usługi zgodnie z ustaleniami poczynionymi z Klientem.

W przypadku Aktywów Klienta wycenianych w walucie obcej do określenia ich wartości w złotych stosuje się średni kurs NBP tej waluty z Dnia Wyceny, a w przypadku braku kursu średniego w tym dniu, z ostatniego dostępnego średniego kursu przed Dniem Wyceny. Przez „Dzień Wyceny”, o którym mowa w zdaniu poprzednim rozumie się ostatni dzień roboczy kwartału kalendarzowego lub miesiąca w którym została podpisana umowa lub aneks dotyczący usługi Doradztwo portfelowe.

Na wniosek Klienta, IPOPEMA przekazuje szczegółową informację o wartości Aktywów, od której naliczono prowizję za świadczenie usługi Doradztwo portfelowe.

Opłata od wartości aktywów

1. Opłata od wartości aktywów jest pobierana z dołu w okresach kwartalnych, w pierwszym miesiącu kwartału kalendarzowego następującego po kwartale, którego ta opłata dotyczy, wg SWA przypisanych do Rachunku Klienta w ramach którego świadczona jest usługa Doradztwa portfelowego.
2. Opłaty od wartości aktywów pobierane są w wysokości równej iloczynowi:
 - a. SWA,
 - b. Procentowej stawki Opłaty od wartości aktywów,
 - c. Ilorazu liczby pełnych miesięcy w kwartale kalendarzowym, którego ta opłata dotyczy i 3 miesięcy.
3. W przypadku, gdy umowa o Doradztwo portfelowe została rozwiązana w trakcie trwania kwartału kalendarzowego, którego ta opłata dotyczy, rata opłaty od wartości aktywów pobierana jest w ciągu miesiąca od złożenia wniosku o rozwiązanie umowy o Doradztwo portfelowe w wysokości równej iloczynowi:
 - a. średniej arytmetycznej wartości aktywów przypisanych do Rachunku Klienta na dzień rozwiązania umowy o Doradztwo portfelowe i wartości aktywów przypisanych do Rachunku Klienta na koniec poprzedniego kwartału kalendarzowego,
 - b. Procentowej stawki opłaty od wartości aktywów,
 - c. Ilorazu liczby pełnych miesięcy w kwartale kalendarzowym, którego opłata dotyczy i 3 miesięcy.
4. Wypowiedzenie umowy świadczenia usług maklerskich na rachunku, w ramach którego świadczona jest usługa doradztwa portfelowego, traktuje się jak wypowiedzenie umowy o Doradztwo portfelowe.

9. Prowizje i opłaty z tytułu świadczenia usługi Portfele modelowe FIO/SFIO.

Portfele modelowe FIO/SFIO są sporządzane przy założeniu łącznej wartości portfela nie mniejszej niż 10.000 złotych.

Rodzaj Portfela modelowego FIO/SFIO	Opłata
Konserwatywny	0 PLN
Zrównoważony	
Dynamiczny	

10. Wpływ regulacji podatkowych.

- 10.1. W przypadkach przewidzianych przepisami prawa podatkowego IPOPEMA pobiera i przekazuje do właściwych Urzędów Skarbowych podatki należne z tytułu wypłacanych Klientom odsetek od obligacji i dywidend.
- 10.2. Określone w Taryfie stawki, a kwotami netto, które mogą ulec podwyższeniu o podatek od towarów i usług VAT, w przypadku wprowadzenia podatku VAT od usług, których dotyczą poszczególne opłaty lub prowizje.