

**TARYFA OPŁAT I PROWIZJI DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH IPOPEMA SECURITIES S.A.
Z DNIA 12 MAJA 2026 R. (OBOWIĄZUJE OD 15 CZERWCA 2026 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.
- 1.3. IPOPEMA ma prawo okresowo zawiesić pobieranie opłat lub prowizji, jak również zmniejszyć ich wysokość.
- 1.4. IPOPEMA przewiduje możliwość negocjowania z Klientem indywidualnych stawek opłat i prowizji.

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 przechowywanych 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.	skreślony	skreślony
2.4.	Zamiana akcji imiennych na akcje na okaziciela	50 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	50 PLN
2.6.	Wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu	50 PLN
2.7.	Przesłanie wyciągu z Rachunku na żądanie Klienta na jego adres korespondencyjny	50 PLN
2.8.	Powtórne wydanie informacji podatkowej PIT (duplikat)	50 PLN
2.9.	Wysłanie dokumentów przesyłką pocztową lub kurierską	50 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	<p style="text-align: center;">10 PLN</p> <p>W przypadku braku środków pieniężnych PLN na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego, IPOPEMA może nie wykonać przelewu.</p>
2.11.	Wykonanie przelewu pieniężnego poprzez system SORBNET	<p>50 PLN, ale nie mniej niż koszty poniesione przez IPOPEMA na rzecz banku realizującego ten przelew.</p> <p>W przypadku braku środków na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego, IPOPEMA może nie wykonać przelewu.</p>
2.12.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie polskiej, związanego z nabyciem Jednostek uczestnictwa	<p style="text-align: center;">0 PLN</p>
2.13.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie innej niż PLN, związanego z nabyciem Jednostek uczestnictwa	<p>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 na stronie internetowej NBP, ale nie mniej niż koszty poniesione przez IPOPEMA na rzecz banku realizującego ten przelew.</p> <p>W przypadku braku środków na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego IPOPEMA nie wykona przelewu.</p>
2.14.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie innej niż PLN lub w walucie polskiej za granicę	<p>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 na stronie internetowej NBP, ale nie mniej niż koszty poniesione przez IPOPEMA na rzecz banku realizującego ten przelew.</p> <p>W przypadku braku środków na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego IPOPEMA jest uprawniona do odstąpienia od wykonania przelewu.</p>
2.15.	Przeniesienie Instrumentów finansowych na rachunek papierów wartościowych prowadzony przez inny podmiot niż IPOPEMA lub na rachunek innego Klienta prowadzony przez IPOPEMA	<p>0,8%¹ wartości przenoszonych Instrumentów finansowych, ale nie mniej niż:</p> <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. <p>Wartość przenoszonych Instrumentów finansowych ustalana jest na dzień poprzedzający dzień przyjęcia przez IPOPEMA Dyspozycji przeniesienia Instrumentów finansowych.</p> <p>W przypadku braku środków na pokrycie opłaty za przeniesienie Instrumentów finansowych, IPOPEMA nie wykona transferu.</p>

2.16.	Zablokowanie Instrumentów finansowych w związku z ustanowieniem zastawu, zabezpieczenia wierzytelności lub innego tytułu	Kwartalnie 0,1% ¹ wartości zablokowanych Instrumentów finansowych, ale nie mniej niż 500 PLN za każdy instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem ISIN. Opłata pobierana jest z góry w dniu jej ustanowienia oraz w pierwszym tygodniu każdego kolejnego rozpoczętego kwartału kalendarzowego.
2.17.	Zablokowanie Rachunku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności lub innego tytułu	Kwartalnie 0,1% wartości ¹ Instrumentów finansowych i środków pieniężnych zdeponowanych na zablokowanym Rachunku, ale nie mniej niż 500 PLN. Opłata pobierana jest z góry w dniu jej ustanowienia oraz w pierwszym tygodniu każdego kolejnego rozpoczętego kwartału kalendarzowego. 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.
2.18.	Inne usługi	Zgodnie z zawartą umową lub zaakceptowaną ofertą przekazaną Klientowi.

¹ Wartość Instrumentów finansowych ustalona jest:

- w przypadku Instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu zorganizowanego – wg. ostatnich dostępnych kursów zamknięcia,
- w przypadku Instrumentów finansowych nie będących przedmiotem obrotu zorganizowanego – wg. ostatniej dostępnej wartości nominalnej.

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	1 PLN W przypadku braku środków pieniężnych PLN na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego, IPOPEMA może nie wykonać przelewu.
3.4.	Wyświetlanie stanu posiadania instrumentów finansowych Klienta zapisanych w zewnętrznych rejestrach/ewidencjach	75 PLN miesięcznie za każdą odrębną serię danego instrumentu finansowego. Opłata pobierana za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy wyświetlania stanu posiadania.

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 oraz w ramach przymusowego wykupu	1,0% wartości transakcji. IPOPEMA może ustalić inną stawkę dla danej transakcji w drodze Zarządzenia.
4.4.	Prowizja maklerska przy obrocie Instrumentami finansowymi w ramach ofert publicznych (w tym subskrypcji nowych emisji akcji)	Zgodnie ze stawką prowizji ustaloną w drodze Zarządzenia 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 w drodze Zarządzenia 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.
- 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 100.000 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 wariacie funduszowym lub indywidualnym (o ile obejmuje również Jednostki uczestnictwa) i Portfele modelowe FIO/SFIO	0 PLN ²	0 PLN ²
Przyjęcie i przekazanie do realizacji Zlecenia nabycia, odkupienia, konwersji, zamiany Jednostek uczestnictwa - dotyczy Rachunku Klienta, który nie posiada aktywnej usługi Doradztwa portfelowego w wariacie funduszowym lub indywidualnym (o ile obejmuje również Jednostki uczestnictwa) i Portfele modelowe FIO/SFIO	0 PLN ²	0 PLN ² + opłata manipulacyjna zgodna z Tabelą Opłat danego towarzystwa funduszy inwestycyjnych ³

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

³ Opłaty manipulacyjne i opłaty za zarządzanie aktywami funduszu pobierane są przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych, a następnie opłaty manipulacyjne w części lub całości są przekazywane do IPOPEMA, ponadto IPOPEMA może otrzymywać wynagrodzenie na podstawie art. 83d ust. 1 pkt 3 Ustawy.

7. Opłaty z tytułu świadczenia usługi Prywatny makler oraz Dynamiczne doradztwo.

7.1 Minimalna wartości Aktywów.

Wariant	Minimalna wartość Aktywów na Rachunku Klienta
Prywatny Makler	300.000 PLN ⁴
Dynamiczne doradztwo	1.000.000 PLN ⁴

⁴ Minimalna wartość Aktywów na Rachunku Klienta jest ustalana zgodnie z zasadami określonymi w pkt. 8.2 poniżej, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.

7.2 Stawki opłat z tytułu świadczenia usługi Prywatny Makler oraz Dynamiczne doradztwo.

Wariant	Opłata miesięczna
Prywatny Makler	0 PLN
Dynamiczne doradztwo	0 PLN

8. Opłaty z tytułu świadczenia usługi Doradztwo portfelowe.

8.1. Minimalne wartości Aktywów.

Wariant Doradztwa portfelowego	Minimalna wartość Aktywów na Rachunku Klienta
Funduszowy	500.000 PLN
Instrumentów maklerskich	
Indywidualny	1.000.000 PLN

8.2. Stawki opłat z tytułu świadczenia usługi Doradztwo portfelowe.

W zależności od wyboru Klienta (zgodnie z postanowieniami Umowy) jedna z poniższych opłat:

a) Opłata od wartości Aktywów na Rachunku Klienta:

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

b) Opłata od wzrostu wartości Aktywów na Rachunku Klienta:

Profil inwestycyjny Klienta	Opłata od wzrostu wartości Aktywów na Rachunku Klienta
Konserwatywny	10% wzrostu wartości Aktywów na Rachunku Klienta względem poprzednio odnotowanej najwyższej historycznie wartości Aktywów na Rachunku Klienta (korygowanej zgodnie z zasadami określonymi poniżej) - stawka kwartalna . Opłata pobierana w cyklu kwartalnym.
Zrównoważony	15% wzrostu wartości Aktywów na Rachunku Klienta względem poprzednio odnotowanej najwyższej historycznie wartości Aktywów na Rachunku Klienta (korygowanej zgodnie z zasadami określonymi poniżej) - stawka kwartalna. Opłata pobierana w cyklu kwartalnym.
Dynamiczny	20% wzrostu wartości Aktywów na Rachunku Klienta względem poprzednio odnotowanej najwyższej historycznie wartości Aktywów na Rachunku Klienta (korygowanej zgodnie z zasadami określonymi poniżej) - stawka kwartalna. Opłata pobierana w cyklu kwartalnym.

Klient może w terminie do 31 stycznia danego roku kalendarzowego zadeklarować zmianę wyboru opłaty z lit. a) lub b) powyżej, obowiązującą za usługę Doradztwa portfelowego świadczoną w tym roku kalendarzowym.

W przypadku zmiany przez Klienta profilu inwestycyjnego w trakcie kwartału kalendarzowego, wysokość opłaty według nowego profilu inwestycyjnego Klienta ulegnie zmianie w kolejnym kwartale kalendarzowym.

W wariantcie indywidualnym stawki opłat i prowizji z tytułu świadczenia usługi Doradztwa portfelowego są ustalane z Klientem indywidualnie.

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

Przez „Aktywa na Rachunku 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, z wyłączeniem certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych,
 - 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 obsługiwanych przez IPOPEMA na rzecz Klienta (z wyłączeniem rejestrów celowych związanych z programami inwestycyjnymi i emerytalnymi) lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych zapisane na rejestrach obsługiwanych 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 tzw. „środki w drodze”, związane z bieżącym rozliczeniem zleceń Klienta,
- c) dla usługi Doradztwa portfelowego wariant indywidualny:
 - i. Instrumenty finansowe zarejestrowane na Rachunku, do którego udostępniona jest usługa, jeżeli polityka inwestycyjna ustalona z Klientem dopuszcza inwestycje w takie instrumenty,
 - ii. Jednostki uczestnictwa zapisane na rejestrach obsługiwanych przez IPOPEMA na rzecz Klienta (z wyłączeniem rejestrów celowych związanych z programami inwestycyjnymi i emerytalnymi), jeżeli polityka inwestycyjna ustalona z Klientem dopuszcza inwestycje w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych,
 - iii. środki pieniężne zgromadzone na rachunku pieniężnym powiązany z danym Rachunkiem obejmujące również należności związane z zawartymi, ale nierozliczonymi transakcjami oraz tzw. „środki w drodze”, związane z bieżącym rozliczeniem zleceń Klienta.

Przez „wartość Aktywów” rozumie się sumę wartości środków pieniężnych w PLN oraz wartości Instrumentów Finansowych i środków pieniężnych, która ustalona jest zgodnie z poniższymi zasadami:

- 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 niebędących przedmiotem obrotu zorganizowanego - według ceny ich nabycia lub wartości nominalnej,
- b) Wycena Jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych odbywa się według ostatniej wyceny dokonanej przez fundusz inwestycyjny, otrzymanej przez IPOPEMA,
- c) Wysokości środków pieniężnych zapisanych na Rachunku.

W przypadku świadczenia usługi Doradztwa portfelowego wariant indywidualny, do ustalania „Aktywów na Rachunku 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.

Wypowiedzenie umowy świadczenia usług maklerskich dotyczących Rachunku, w ramach którego świadczona jest usługa Doradztwa portfelowego, traktuje się jak wypowiedzenie umowy o Doradztwo portfelowe.

Opłata od wartości Aktywów

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 Średnią Wartość Aktywów („SWA”) rozumie się średnią arytmetyczną wartości aktywów na początek i na koniec kwartału kalendarzowego, dla którego jest wyliczana, przy czym jeżeli wartości aktywów na początek lub na koniec kwartału kalendarzowego spadnie poniżej wartości określonych w tabeli 8.1 na skutek wypłaty środków pieniężnych lub transferu Instrumentów finansowych przez Klienta, do ustalenia SWA przyjmuje się wartości określone w tabeli w pkt 8.1.

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.

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.

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.

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.

Opłata, o której mowa w akapicie powyżej pobierana jest z dołu, najpóźniej w pierwszym miesiącu kwartału kalendarzowego następującego po kwartale, w którym została rozwiązana umowa o Doradztwo portfelowe.

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

Opłata od wzrostu wartości Aktywów

Opłatę od wzrostu wartości Aktywów na Rachunku Klienta IPOPEMA pobiera w złotych poprzez obciążanie Rachunku Klienta kwotą należnej opłaty.

Opłata od wzrostu wartości Aktywów na Rachunku Klienta jest pobierana z dołu w okresach kwartalnych, w pierwszym miesiącu kwartału kalendarzowego następującego po kwartale, którego ta opłata dotyczy.

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

- a) wzrostu wyceny Instrumentów finansowych zapisanych na Rachunku w porównaniu do wartości z końca poprzedniego kwartału kalendarzowego,
- b) wzrostu wyceny Jednostek uczestnictwa przypisanych do IPOPEMA jako dystrybutora oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych zapisanych na rejestrach obsługiwanych na rzecz Klienta otwartych za pośrednictwem IPOPEMA w porównaniu do wartości z końca poprzedniego kwartału kalendarzowego,
- c) wzrostu wysokości środków pieniężnych znajdujących się na Rachunku, w porównaniu do ich wysokości na koniec poprzedniego kwartału kalendarzowego, w zakresie w jakim nie wynikają z wpłat na Rachunek.

Wzrost wartości Aktywów korygowany jest o:

- a) saldo wpłat i wypłat środków pieniężnych, dokonanych w trakcie danego kwartału kalendarzowego,
- b) wartość przeniesionych Instrumentów finansowych, zarówno z Rachunku, jak i na Rachunek Klienta.

Opłata za wzrost wartości Aktywów naliczana jest wyłącznie w sytuacji, gdy wartość Aktywów na rachunku Klienta na koniec danego kwartału kalendarzowego jest na historycznie najwyższym poziomie (zgodnie z zasadami korygowania tej wartości zgodnie z akapitem powyżej).

W przypadku, gdy umowa o Doradztwo portfelowe została rozwiązana w trakcie trwania kwartału kalendarzowego, wzrost wartości Aktywów na Rachunku Klienta jest liczony na ostatni pełny miesiąc kalendarzowy obowiązywania tej umowy. Opłata od wzrostu wartości aktywów pobierana jest wtedy z dołu, najpóźniej w pierwszym miesiącu kwartału kalendarzowego następującego po kwartale, w którym została rozwiązana umowa o Doradztwo portfelowe.

Na wniosek Klienta, IPOPEMA przekazuje szczegółową informację o wzroście wartości Aktywów, od którego naliczono prowizję za świadczenie usługi 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.
