

TARYFA OPŁAT I PROWIZJI DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH IPOPEMA SECURITIES S.A.
Z DNIA 17 LUTEGO 2016 R.

1. Postanowienia wstępne.

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

2. Opłaty związane z prowadzeniem Rachunku.

L.p.	Tytuł	Stawka
2.1.	Prowadzenie Rachunku.	5 zł miesięcznie.
2.2.	Przechowywanie Instrumentów finansowych.	0,01% wartości portfela Instrumentów finansowych, ale nie mniej niż opłata związana z instrumentami finansowymi przechowywanymi na Rachunku, pobrana od IPOPEMA przez KDPW lub zagraniczną izbę rozliczeniową. ¹
2.3.	Realizacja dyspozycji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu akcjonariuszy lub nadzwyczajnym walnym zgromadzeniu akcjonariuszy emitenta krajowego.	30 zł
2.4.	Wystawienie świadectwa depozytowego lub jego duplikatu.	30 zł
2.5.	Wystawienie zaświadczenia lub potwierdzenia dotyczącego stanu Rachunku lub historii Rachunku lub historii transakcji lub przesłanie zeskanowanego dokumentu pocztą elektroniczną.	30 zł
2.6.	Przesłanie wyciągu z Rachunku na adres korespondencyjny Klienta	30 zł
2.7.	Powtórne wydanie informacji podatkowej PIT	30 zł
2.8.	Przesłanie informacji dotyczących wykonania Zlecenia w ramach jednego dnia	10 zł
2.9.	Wysłanie dokumentów przesyłką pocztową lub kurierską	30 zł za każdą przesyłkę, ale nie mniej niż koszty poniesione przez IPOPEMA na rzecz firmy pocztowej lub kurierskiej związane z tą przesyłką.
2.11.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie polskiej	10 zł
2.12.	Wykonanie przelewu pieniężnego poprzez system SORBNET	20 zł, ale nie mniej niż, koszty poniesione przez IPOPEMA na rzecz banku realizującego ten przelew.
2.13.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie polskiej związanego z nabyciem Jednostek uczestnictwa	0 zł
2.14.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie innej niż PLN związanego z nabyciem Jednostek uczestnictwa	50 zł 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.
2.15.	Wykonanie przelewu pieniężnego w walucie innej niż PLN lub w walucie polskiej za granicę	50 zł 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.
2.16.	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 zł za każdy Instrument finansowy oznaczony odrębnym kodem. - opłata pobrana przez KDPW od IPOPEMA, związana z przeniesieniem instrumentów finansowych pomiędzy KDPW i zagraniczną izbą rozliczeniową.

2.17.	Zablokowanie Instrumentów finansowych w związku z ustanowieniem zastawu lub innego zabezpieczenia wierzytelności lub umorzeniem.	0,1% wartości zablokowanych Instrumentów finansowych, ale nie mniej niż 500 zł.
2.18.	Zablokowanie Rachunku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności lub innego tytułu.	0,1% wartości Instrumentów finansowych i środków pieniężnych zdeponowanych na zablokowanym Rachunku, ale nie mniej niż 500 zł.
2.19.	Ustanowienie blokady Rachunku lub Instrumentów finansowych w wykonaniu zajęcia dokonanego przez komornika lub organ egzekucyjny w związku z postępowaniem egzekucyjnym lub zabezpieczającym.	100 zł
2.20.	Przekazanie komornikowi lub organowi egzekucyjnemu informacji w związku z otrzymanym zajęciem w wyniku postępowania egzekucyjnego lub zabezpieczającego.	100 zł
2.21.	Sporządzenie i wysłanie Klientowi wezwania do złożenia zlecenia sprzedaży w związku z postępowaniem egzekucyjnym lub zabezpieczającym.	100 zł
2.22.	Sporządzenie i wysłanie wierzycielowi Klienta powiadomienia o Instrumentach finansowych na Rachunku Klienta	100 zł
2.23.	Operacje wykonywane na Instrumentach finansowych przechowywanych w zagranicznej izbie rozliczeniowej – inne niż wskazane w p. 2.	Równowartość opłaty pobieranej od IPOPEMA w związku z tymi operacjami związanej z instrumentami finansowymi zapisanymi na Rachunku.
2.24.	Inne usługi	Zgodnie z zawartą umową lub zaakceptowaną ofertą przekazaną Klientowi

¹ Opłata za przechowywanie instrumentów finansowych rejestrowanych w KDPW nie jest pobierana w przypadku, gdy wartość instrumentów finansowych, których dotyczy ta opłata wynosi mniej niż 100 000 zł.

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 zł
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 zł
3.4.	Powiadomienia sms	20 zł miesięcznie
3.5.	Inne usługi	Zgodnie z punktem 1 lub zaakceptowaną ofertą przekazaną Klientowi

Opłaty negocjowane:

- IPOPEMA może w drodze porozumienia ustalić stałą stawkę opłaty pobieranej z tytułu czynności wykonywanych na rzecz Klienta.
- IPOPEMA może w drodze negocjacji ustalać z Klientem stawkę opłaty od poszczególnych czynności wykonywanych na rzecz Klienta.

4. Prowizje maklerskie.

L.p.	Tytuł	Stawka
4.1.	Prowizja maklerska przy obrocie Instrumentami finansowymi z wyłączeniem obligacji skarbowych	0,9% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego Zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego Zlecenia
4.2.	Prowizja maklerska przy obrocie obligacjami skarbowymi	0,45% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego Zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego Zlecenia
4.3.	Prowizja maklerska przy obrocie Instrumentami finansowymi w ramach ofert publicznych i niepublicznych (w tym subskrypcji nowych emisji)	Zgodnie ze stawką prowizji ustaloną przez IPOPEMA dla danej emisji

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	0,39% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego

	obligacji skarbowych	Zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego Zlecenia
5.2.	Prowizja maklerska przy obrocie obligacjami skarbowymi	0,25% wartości transakcji zrealizowanych na podstawie każdego Zlecenia, ale nie mniej niż 3 zł od każdego zrealizowanego Zlecenia
5.3.	Prowizja maklerska przy obrocie Instrumentami finansowymi w ramach ofert publicznych i niepublicznych (w tym subskrypcji nowych emisji)	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. 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 wartość tego obrotu nie powinna być niższa niż 100 000 zł. 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. Prowizja pobrana od każdego zrealizowanego zlecenia nie może być jednak niższa niż 3zł.
- 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 zł, a prowizja pobrana od każdego zrealizowanego zlecenia nie może być niższa niż 3 zł.

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 dot. Jednostek uczestnictwa	0 zł	0 zł
Przyjęcie i przekazanie do realizacji Zlecenia nabycia, odkupienia, konwersji, zamiany Jednostek uczestnictwa - o ile Klient posiada aktywną usługę Doradztwa portfelowego wariant funduszowy lub wariant mieszany	0 zł ¹	0 zł ¹
Przyjęcie i przekazanie do realizacji Zlecenia nabycia, odkupienia, konwersji, zamiany Jednostek uczestnictwa - dotyczy pozostałych klientów	0 zł ¹	0 zł ¹ + opłata manipulacyjna zgodna z Tabelą Opłat danego TFI ²
Opłata za zarządzanie aktywami funduszu inwestycyjnego (w skali roku)	opłata zgodna z Tabelą Opłat danego towarzystwa funduszy inwestycyjnych ²	opłata zgodna z Tabelą Opłat danego towarzystwa funduszy inwestycyjnych ²

¹ 0 zł dotyczy opłacania zleceń w złotych (zgodne z pkt. 2.13 Taryfy). W przypadku opłacania zleceń w walucie innej niż PLN Klient ponosi dodatkowo opłatę zgodnie z pkt 2.14 Taryfy.

² Opłaty manipulacyjne i opłaty za zarządzanie aktywami funduszu pobierane są przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, a następnie w części lub całości przekazywane do IPOPEMA.

7. Opłaty z tytułu świadczenia usługi Prywatny makler

Prywatny makler	Wariant podstawowy	Wariant pełny
Opłata miesięczna	0 zł	150 zł ¹

¹ Opłata miesięczna z tytułu świadczenia usługi Prywatny makler - wariant pełny nie jest pobierana na Rachunku, na którym przechowywane są aktywa wartości co najmniej 100 000 zł lub średni, miesięczny obrót za ostatnie 3 miesiące wynosi co najmniej 100 000 zł.

8. Prowizje z tytułu świadczenia usługi Doradztwo portfelowe

8.1. Stawki roczne prowizji z tytułu świadczenia usług Doradztwo portfelowe (% Wartości Aktywów)

Profil inwestycyjny Klienta	Usługa doradztwa portfelowego – wariant funduszowy	Usługa doradztwa portfelowego – wariant instrumentów maklerskich	Usługa doradztwa portfelowego – wariant mieszany
Konserwatywny	0,85%	0,75%	0,60%
Stabilny	1,35%	1,25%	1,00%
Zrównoważony	1,85%	1,75%	1,20%
Dynamiczny	2,45%	2,35%	1,50%

IPOPEMA może w drodze porozumienia ustalić stawkę opłaty pobieranej z tytułu czynności wykonywanych na rzecz Klienta.

8.2. Minimalne wartości Aktywów Klienta

Usługa doradztwa portfelowego wariant funduszowy	Usługa doradztwa portfelowego wariant instrumentów maklerskich	Usługa doradztwa portfelowego wariant mieszany
50 000 zł	100 000 zł	1 000 000 zł

9. Ogólne zasady naliczania i pobierania opłat i prowizji

9.1. IPOPEMA pobiera z Rachunku opłaty lub prowizje:

Za prowadzenie Rachunku	w 1. dniu każdego miesiąca w momencie otwarcia Rachunku opłata nie jest pobierana
Przechowywanie Instrumentów finansowych	w 1. dniu w miesiącach: styczeń, kwiecień, lipiec, październik
Zablokowanie Instrumentów finansowych w związku z ustanowieniem zastawu lub innego zabezpieczenia wierzytelności lub umorzeniem	w 1. dniu w miesiącach: styczeń, kwiecień, lipiec, październik
Zablokowanie Rachunku z tytułu zabezpieczenia wierzytelności lub innego tytułu	w 1. dniu w miesiącach: styczeń, kwiecień, lipiec, październik
Powiadomienia SMS	w 1. dniu każdego miesiąca
Za usługę Prywatny makler	w 1. dniu każdego miesiąca
Za usługę Doradztwo portfelowe	do 5. dnia kolejnego miesiąca

Jeśli podany dzień pobrania opłaty lub prowizji przypada w dniu innym niż Dzień Roboczy, pobranie należnej opłaty lub prowizji następuje w kolejnym Dniu Roboczym po tym dniu.

9.2. Wartość Instrumentów finansowych ustala się każdorazowo zgodnie z zasadami określonymi w regulacjach KDPW dla wyliczenia podstawy pobrania od IPOPEMA, jako uczestnika bezpośredniego KDPW, opłat z tytułu prowadzenia depozytu Instrumentów finansowych.

9.3. Opłata za zablokowanie Instrumentów finansowych oraz opłata za zablokowanie rachunku inwestycyjnego pobierane są z góry za każdy rozpoczęty kwartał kalendarzowy. Opłata za każdy następny kwartał kalendarzowy obowiązywania blokady pobierana jest w ostatnim tygodniu poprzedniego kwartału kalendarzowego.

9.4. W przypadku braku środków na pokrycie opłaty za wykonanie przelewu pieniężnego IPOPEMA nie wykona przelewu.

9.5. Opłata za dokonanie czynności, do wykonania których IPOPEMA zobowiązana jest na podstawie przepisów o postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym bądź na podstawie przepisów o administracyjnym postępowaniu egzekucyjnym lub zabezpieczającym, pobierana jest niezwłocznie po dokonaniu danej czynności przez IPOPEMA.

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, o których mowa w pkt. 1-4 są 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.

10.3. Określone w Taryfie stawki, o których mowa w pkt. 5 są kwotami brutto, które zawierają podatek od towarów i usług VAT.
