

# Informacja o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń

Październik 2018



## IPOPEMA TFI

### Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone wysokiego ryzyka

Niniejsza informacja zawiera szacunkowe zestawienie łącznych kosztów inwestycji o wartości określonych dla reprezentatywnego przykładu. Informacja wskazuje, jaki wpływ będą miały łączne koszty związane z usługą i instrumentem finansowym na możliwy do uzyskania przez Klienta zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym. Koszty zostały oszacowane dla trzech różnych okresów utrzymywania inwestycji. Przedstawione dane są szacunkowe i rzeczywisty koszt inwestycji może różnić się od zaprezentowanego w poniższych przykładach. Na życzenie Klienta Biuro Maklerskie przekazuje szczegółową informację o strukturze kosztów związanych z inwestycją. Przedstawione dane nie uwzględniają podatków, których obowiązkiem zapłaty wynika z przepisów prawa podatkowego.

## Ipopema Emerytura Plus B (Ipopema SFIO)

**Wartość inwestycji: 10 000 PLN**

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku		W przypadku spieniężenia po 3 latach		W przypadku spieniężenia po 5 latach	
	PLN	%	PLN	%	PLN	%
Waluta						
Koszty usług inwestycyjnych i usług dodatkowych	0	0%	0	0%	0	0%
Koszty związane z instrumentem finansowym	605.09	6.05%	1 115.27	11.15%	1 625.45	16.25%
W tym płatności otrzymywane przez Biuro Maklerskie od osób trzecich w związku z instrumentem finansowym*	150.00	1.50%	450.00	4.50%	750.00	7.50%
<b>Łączne koszty</b>	<b>605.09</b>		<b>1 115.27</b>		<b>1 625.45</b>	
<b>Wpływ kosztów na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym</b>	<b>6.05%</b>		<b>3.59%</b>		<b>3.06%</b>	

### Struktura kosztów

Opłaty jednorazowe	0,75%-4%
Opłaty bieżące	2.55%
Koszty transakcyjne	0.00%
Koszty dodatkowe	0.00%

\* Biuro Maklerskie otrzymuje od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych wynagrodzenie za wykonywanie czynności dodatkowych mających na celu podniesienie jakości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. Wynagrodzenie stanowi część opłaty za zarządzanie pobieranej przez Towarzystwo z aktywów netto Funduszu. Wykazana w niniejszej informacji wartość płatności otrzymywanych przez Biuro Maklerskie od osób trzecich stanowi maksymalną wartość tego wynagrodzenia. Faktyczna wartość jest ustalana w okresach rozliczeniowych na podstawie poniesionych przez Biuro Maklerskie kosztów usług dodatkowych służących poprawie jakości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń.