

Taryfa opłat i prowizji za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego przez BNP Paribas Bank Polska S.A.

1. Za świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego Bank pobiera wynagrodzenie na zasadach określonych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji („**Prowizja**”).
2. Bank pobiera prowizję poprzez obciążanie Rachunku Bankowego Klienta należnymi kwotami, zgodnie z postanowieniami Umowy i Regulaminu.
3. Prowizja naliczana jest w kwartalnych okresach rozliczeniowych równych kwartałom kalendarzowym (Okres rozliczeniowy).
4. Wysokość prowizji uzależniona jest od profilu inwestycyjnego Klienta, wskazanego w formularzu oceny, z uwzględnieniem postanowień Regulaminu i Umowy i wynosi:

Profil inwestycyjny Klienta	Wysokość prowizji kwartalnej
Konserwatywny	0,06% min. 180 PLN
Defensywny	0,12% min. 180 PLN
Zrównoważony	0,18% min. 180 PLN
Dynamiczny	0,24% min. 180 PLN

5. Prowizja jest naliczana w złotych według wartości Tytułów Uczestnictwa na koniec ostatniego dnia roboczego dnia Okresu rozliczeniowego. W przypadku, gdyby naliczona w danym miesiącu wartość prowizji jest niższa niż 180 PLN, nalicza się prowizję w wysokości 180 PLN, niezależnie od profilu inwestycyjnego lub wartości aktywów Klienta.
6. W przypadku Tytułów Uczestnictwa wycenianych w walucie obcej do określenia ich wartości w złotych stosuje się średni kurs NBP tej waluty z ostatniego dnia roboczego danego Okresu Rozliczeniowego, za który naliczana jest opłata, a w przypadku braku kursu średniego w tym dniu, z ostatniego dostępnego średniego kursu przed ostatnim dniem roboczym danego Okresu rozliczeniowego.
7. Na wniosek Klienta, Bank przekazuje szczegółową informację o wartości Tytułów Uczestnictwa, od której naliczono prowizję za świadczenie Usługi Doradztwa Inwestycyjnego.
8. Wysokość prowizji, o której mowa w ust. 4, uwzględnia podatek od towarów i usług (VAT).
9. Prowizja pobierana jest z dołu po zakończeniu danego Okresu rozliczeniowego, niezwłocznie po jej naliczeniu, z Rachunku Bankowego Klienta.
10. W przypadku Klientów korzystających z Usługi Doradztwa Inwestycyjnego przez niepełny Okres rozliczeniowy Prowizja naliczana jest proporcjonalnie do pełnych miesięcy kalendarzowych wchodzących w skład danego Okresu rozliczeniowego, podczas których świadczona była Usługa Doradztwa Inwestycyjnego.
11. W przypadku zmiany wysokości Prowizji, zmieniona wysokość ma zastosowanie przy naliczeniu wynagrodzenia Banku od kolejnego Okresu rozliczeniowego na zasadach określonych w Regulaminie.

Przykładowa prezentacja kosztów i opłat z tytułu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie funduszy inwestycyjnych oraz usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych (z wyłączeniem obrotu certyfikatami notowanymi na rynku regulowanym lub w alternatywnym systemie obrotu) i informacja o świadczeniach pieniężnych, jakie otrzymuje BNP Paribas Bank Polska S.A. z tytułu powyższych usług.

Prezentacja udziału BNP Paribas Bank Polska S.A. w opłacie za zarządzanie dla przykładowej inwestycji w kwocie 300000 PLN (przy założeniu opłaty za zarządzanie w wysokości 3,8% rocznie dla funduszu akcyjnego i 1% rocznie dla funduszu pieniężnego).

Nazwa funduszu inwestycyjnego	Rodzaj zlecenia	Wartość zlecenia (PLN)	Koszt instrumentu					Otrzymane płatności od podmiotów trzecich (zachęty)		Koszt usługi			
			Wyrażona procentowo maksymalna wartość opłaty manipulacyjnej od zrealizowanego zlecenia	Wyrażona kwotowo maksymalna wartość opłaty manipulacyjnej od zrealizowanego zlecenia	Wyrażony procentowo udział Banku w opłacie manipulacyjnej	Wynagrodzenie stałe TFI za zarządzanie od wartości aktywów netto pobierane w skali roku	Wyrażone kwotowo wynagrodzenie stałe TFI za zarządzanie od wartości aktywów netto pobierane w skali roku	Wyrażony procentowo udział Banku w wynagrodzeniu za zarządzanie od wartości aktywów netto	Wyrażony kwotowo udział Banku w wynagrodzeniu za zarządzanie od wartości aktywów netto	Wyrażona procentowo opłata za usługę doradztwa inwestycyjnego dla Banku (profil Konserwatywny, opłata kwartalna, min. 180zł)	Wyrażona wartościowo opłata za usługę doradztwa inwestycyjnego dla Banku (profil Konserwatywny, opłata kwartalna, min. 180zł)	Suma kosztów poniesionych przez klienta po pierwszym roku	Suma kosztów poniesionych przez klienta po pierwszym roku wyrażona procentowo
		a	b	a*b		c	c*a	d	c*a*d	e	f	a*b+c*a+f	g
Fundusz Pieniężny	Nabycie	300 000,00	0%	0	100%	1,0%	3 000,00	50%	1 500,00	0,06%	180,00	3 180,00	1,06%
Fundusz Akcyjny	Nabycie	300 000,00	0%	0	100%	3,8%	11 400,00	50%	5 700,00	0,06%	180,00	11 580,00	3,86%

			Koszt instrumentu					Otrzymane płatności od podmiotów trzecich (zachęty)		Koszt usługi			
Nazwa funduszu inwestycyjnego	Rodzaj zlecenia	Wartość zlecenia (PLN)	Wyrażona procentowo maksymalna wartość opłaty manipulacyjnej od zrealizowanego zlecenia	Wyrażona kwotowo maksymalna wartość opłaty manipulacyjnej od zrealizowanego zlecenia	Wyrażony procentowo udział Banku w opłacie manipulacyjnej	Wynagrodzenie stałe TFI za zarządzanie od wartości aktywów netto pobierane w skali roku	Wyrażone kwotowo wynagrodzenie stałe TFI za zarządzanie od wartości aktywów netto pobierane w skali roku	Wyrażony procentowo udział Banku w wynagrodzeniu za zarządzanie od wartości aktywów netto	Wyrażony kwotowo udział Banku w wynagrodzeniu za zarządzanie od wartości aktywów netto	Wyrażona procentowo opłata za usługę doradztwa inwestycyjnego dla Banku (profil Defensywny, opłata kwartalna, min. 180zł)	Wyrażona wartościowo opłata za usługę doradztwa inwestycyjnego dla Banku (profil Defensywny, opłata kwartalna, min. 180zł)	Suma kosztów poniesionych przez klienta po pierwszym roku	Suma kosztów poniesionych przez klienta po pierwszym roku wyrażona procentowo
		a	b	a*b		c	c*a	d	c*a*d	e	f	a*b+c*a+f	g
Fundusz Pieniężny	Nabycie	300 000,00	0%	0	100%	1,0%	3 000,00	50%	1 500,00	0,12%	360,00	3 360,00	1,12%
Fundusz Akcyjny	Nabycie	300 000,00	0%	0	100%	3,8%	11 400,00	50%	5 700,00	0,12%	360,00	11 760,00	3,92%
			Koszt instrumentu					Otrzymane płatności od podmiotów trzecich (zachęty)		Koszt usługi			
Nazwa funduszu inwestycyjnego	Rodzaj zlecenia	Wartość zlecenia (PLN)	Wyrażona procentowo maksymalna wartość opłaty manipulacyjnej od zrealizowanego zlecenia	Wyrażona kwotowo maksymalna wartość opłaty manipulacyjnej od zrealizowanego zlecenia	Wyrażony procentowo udział Banku w opłacie manipulacyjnej	Wynagrodzenie stałe TFI za zarządzanie od wartości aktywów netto pobierane w skali roku	Wyrażone kwotowo wynagrodzenie stałe TFI za zarządzanie od wartości aktywów netto pobierane w skali roku	Wyrażony procentowo udział Banku w wynagrodzeniu za zarządzanie od wartości aktywów netto	Wyrażony kwotowo udział Banku w wynagrodzeniu za zarządzanie od wartości aktywów netto	Wyrażona procentowo opłata za usługę doradztwa inwestycyjnego dla Banku (profil Zrównoważony, opłata kwartalna, min. 180zł)	Wyrażona wartościowo opłata za usługę doradztwa inwestycyjnego dla Banku (profil Zrównoważony, opłata kwartalna, min. 180zł)	Suma kosztów poniesionych przez klienta po pierwszym roku	Suma kosztów poniesionych przez klienta po pierwszym roku wyrażona procentowo
		a	b	a*b		c	c*a	d	c*a*d	e	f	a*b+c*a+f	g
Fundusz Pieniężny	Nabycie	300 000,00	0%	0	100%	1,0%	3 000,00	50%	1 500,00	0,18%	540,00	3 540,00	1,18%
Fundusz Akcyjny	Nabycie	300 000,00	0%	0	100%	3,8%	11 400,00	50%	5 700,00	0,18%	540,00	11 940,00	3,98%

Nazwa funduszu inwestycyjnego	Rodzaj zlecenia	Wartość zlecenia (PLN)	Koszt instrumentu					Otrzymane płatności od podmiotów trzecich (zachęty)		Koszt usługi			
			Wyrażona procentowo maksymalna wartość opłaty manipulacyjnej od zrealizowanego zlecenia	Wyrażona kwotowo maksymalna wartość opłaty manipulacyjnej od zrealizowanego zlecenia	Wyrażony procentowo udział Banku w opłacie manipulacyjnej	Wynagrodzenie stałe TFI za zarządzanie od wartości aktywów netto pobierane w skali roku	Wyrażone kwotowo wynagrodzenie stałe TFI za zarządzanie od wartości aktywów netto pobierane w skali roku	Wyrażony procentowo udział Banku w wynagrodzeniu za zarządzanie od wartości aktywów netto	Wyrażony kwotowo udział Banku w wynagrodzeniu za zarządzanie od wartości aktywów netto	Wyrażona procentowo opłata za usługę doradztwa inwestycyjnego dla Banku (profil Dynamiczny, opłata kwartalna, min. 180zł)	Wyrażona wartościowo opłata za usługę doradztwa inwestycyjnego dla Banku (profil Dynamiczny, opłata kwartalna, min. 180zł)	Suma kosztów poniesionych przez klienta po pierwszym roku	Suma kosztów poniesionych przez klienta po pierwszym roku wyrażona procentowo
		a	b	a*b	c	c*a	d	c*a*d	e	f	a*b+c*a+f	g	
Fundusz Pieniężny	Nabycie	300 000,00	0%	0	100%	1,0%	3 000,00	50%	1 500,00	0,24%	720,00	3 720,00	1,24%
Fundusz Akcyjny	Nabycie	300 000,00	0%	0	100%	3,8%	11 400,00	50%	5 700,00	0,24%	720,00	12 120,00	4,04%

Ilustracja skumulowanego wpływu pobieranych opłat na wynik inwestycji w poszczególnych latach przy założeniu stałej wartości inwestycji

Nazwa profilu inwestycyjnego klienta Banku	początkowa wartość inwestycji	skumulowane koszty poniesione po 1 roku	Skumulowane koszty poniesione po 1 roku (%)	wartość inwestycji po uwzględnieniu skumulowanych kosztów poniesionych po 1 roku	skumulowane koszty poniesione po 2 roku	Skumulowane koszty poniesione po 2 roku (%)	wartość inwestycji po uwzględnieniu skumulowanych kosztów poniesionych po 2 roku	skumulowane koszty poniesione po 3 roku	Skumulowane koszty poniesione po 3 roku (%)	wartość inwestycji po uwzględnieniu skumulowanych kosztów poniesionych po 3 roku
Konserwatywny	300 000,00	14 760,00	4,92%	285 240,00	29 520,00	9,84%	270 480,00	44 280,00	14,76%	255 720,00
Defensywny	300 000,00	15 120,00	5,04%	284 880,00	30 240,00	10,08%	269 760,00	45 360,00	15,12%	254 640,00
Zrównoważony	300 000,00	15 480,00	5,16%	284 520,00	30 960,00	10,32%	269 040,00	46 440,00	15,48%	253 560,00
Dynamiczny	300 000,00	15 840,00	5,28%	284 160,00	31 680,00	10,56%	268 320,00	47 520,00	15,84%	252 480,00

Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. informuje, iż otrzymuje świadczenie pieniężne od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) zarządzających funduszami inwestycyjnymi otwartymi, które stanowi udział wyrażony procentowo zgodny z poniżej zamieszczoną tabelą w opłacie za zarządzanie, pobieranej przez dany fundusz od wartości aktywów pozyskanych w zarządzaniu za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska S.A., przy czym wysokość tej opłaty określona jest w dokumencie „Kluczowe informacje dla inwestora” lub prospekcie emisyjnym. Udział BM w opłacie za zarządzanie poszczególnych funduszy inwestycyjnych jest przedstawiony poniżej.

Nazwa funduszu	Franklin Templeton, Investors TFI	Robeco*	TFI BGŻ BNPP, BPH, Opera TFI, Fidelity	AIP TFI, NN TFI, Quercus TFI	UI TFI	Skarbiec TFI, BlackRock	Ipopema TFI, KBC TFI, BNP Paribas Investment Partners
procentowy Udział BM w wynagrodzeniu za zarządzanie	25% - 50%	40%	50%	55%	56%	60%	65%

Prezentacja udziału Biura Maklerskiego w opłacie za zarządzanie dla przykładowej inwestycji w kwocie 10000 PLN (przy założeniu opłaty za zarządzanie w wysokości 3,8% rocznie)

Nazwa funduszu inwestycyjnego	Franklin Templeton, Investors TFI	Robeco*	TFI BGŻ BNPP, BPH, Opera TFI, Fidelity	AIP TFI, NN TFI, Quercus TFI	UI TFI	Skarbiec TFI, BlackRock	Ipopema TFI, KBC TFI, BNP Paribas Investment Partners
wartość inwestycji	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
opłata za zarządzanie (%)	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%	3,8%
opłata za zarządzanie (PLN)	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00
Udział Biura Maklerskiego w wynagrodzeniu za zarządzanie (%)	25% - 50%	40%	50%	55%	56%	60%	65%
Udział Biura Maklerskiego w wynagrodzeniu za zarządzanie (kwota)	95-190	152,00	190,00	209,00	212,80	228,00	247,00

Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. informuje, iż otrzymuje świadczenie, dotycząca sposobu kalkulacji i wysokości świadczeń pieniężnych, jakie BM otrzymuje z tytułu świadczenia usług maklerskich dotyczących dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Koszty i opłaty przedstawione na niniejszym raporcie są wyłącznie szacunkiem bazującym na przyjętych założeniach przebiegu inwestycji w przyszłości. Koszty i opłaty, mogą więc nie prezentować indywidualnej sytuacji Klienta i różnić się od kosztów i opłat faktycznie naliczonych pieniężne od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (TFI) zarządzających funduszami inwestycyjnymi otwartymi, które stanowi udział 100% w opłacie manipulacyjnej, pobieranej przez dany fundusz od zleceń dokonywanych za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska S.A., przy czym wysokość tej opłaty określona jest w tabeli opłat danego funduszu a opłaty te oraz ich udział wyliczane są zgodnie z przedstawionym przykładem. W przypadku dystrybucji produktu „Fundusz z lokatą”, Biuro Maklerskie BNP Paribas Bank Polska S.A. otrzymuje dodatkowe świadczenie pieniężne z tytułu kosztów dystrybucji od funduszu inwestycyjnego, jest ono w całości przeznaczane na pokrycie części kosztów oprocentowania lokaty w ramach produktu „Fundusz z lokatą” oferowanego Klientom we współpracy z BNP Paribas Bank Polska S.A., Biuro Maklerskie informuje, iż na zgłoszone żądanie zostanie udzielona szczegółowa informacja.

