

Tabela opłat i prowizji dla Klientów Wealth Management w Domu Maklerskim mBanku

Obowiązuje od 3.01.2018 r.



Spis treści

1. Postanowienia ogólne	3
2. Usługa Przyjmowania i Przekazywania Zleceń	3
3. Usługa Sporządzania Analiz	3
4. Usługa Zarządzania Portfelem	3
5. Usługa Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego	4
6. Opłaty i prowizje dotyczące wszystkich Usług	4

§ 1. Postanowienia ogólne

- Tabela Opłat i Prowizji dla Klientów Wealth Management w Domu Maklerskim mBanku, zwana dalej „**Tabela**”, stanowi integralną część Umowy.
- Używane w Tabeli terminy rozpoczynające się dużą literą, a nie zdefiniowane w Tabeli, mają znaczenie nadane im w Regulaminie świadczenia wybranych usług maklerskich dla Klientów Wealth Management przez Dom Maklerski mBanku (dalej zwanego „**Regulaminem**”), a jeśli dotyczą niżej wymienionych usług - także znaczenie nadane im w regulaminie, dotyczącym danej usługi, odpowiednio w przypadku:
 - indywidualnego doradztwa inwestycyjnego w Regulaminie świadczenia Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego przez Dom Maklerski mBanku;
 - doradztwa inwestycyjnego w zakresie funduszy inwestycyjnych – w Regulaminie świadczenia Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego dla Klientów Wealth Management Domu Maklerskiego mBanku;
 - usługa zarządzania portfelem instrumentów finansowych – w Regulaminie świadczenia Usługi Zarządzania Portfelem Instrumentów Finansowych przez Dom Maklerski mBanku.Regulaminy, o których mowa w pkt. 1-3, zwane są dalej „**Regulaminami usługi**”.
- Na potrzeby ustalania wysokości wynagrodzenia DM z tytułu Usługi Zarządzania Portfelem podane niżej pojęcia otrzymują następujące znaczenie:
 - Wartość Portfela Brutto** – sumaryczna wartość Aktywów wchodzących w skład Portfela, obliczona zgodnie z zasadami wyceny określonymi w Regulaminie usługi;
 - Wartość Portfela Netto** – Wartość Portfela Brutto pomniejszona o wartość zaciągniętych zobowiązań.
- Opłaty i prowizje wskazane w Tabeli należne są w momencie dokonania czynności, z którymi związane jest ich naliczanie, chyba że z Regulaminu, Regulaminu usługi lub ustaleń z Klientem wynika inny moment ustalenia ich należności.
- Opłaty i prowizje pobiera się z Rachunku Bankowego, Dedykowanego Rachunku Bankowego lub Rachunku Inwestycyjnego, zgodnie z postanowieniami Regulaminu i Regulaminu usługi, jeśli ma zastosowanie.
- W przypadkach określonych w Regulaminie lub Regulaminie usługi Klient może pokryć należną opłatę przelewem bankowym na wskazany numer rachunku bankowego.

§ 2. Usługa Przyjmowania i Przekazywania Zleceń

Tabela 1:

Tytuł	Wysokość
Opłata stała	0,00 PLN

§ 3. Usługa Sporządzania Analiz

Tabela 2:

Tytuł	Wysokość
Opłata stała	0,00 PLN

§ 4. Usługa Zarządzania Portfelem

- Ustalony z Klientem model wynagrodzenia DM: (i) Wariant I: Opłata stała, (ii) Wariant II: Opłata stała progowa, w tym stawki tych opłat, oraz stawki opłaty zmiennej i szczegółowy sposób ich naliczania są określone w załączniku do wybranej przez Klienta Strategii Inwestycyjnej.
- Stawki netto wynagrodzenia pobieranego w Strategiach Inwestycyjnych zarządzanych przez DM:
 - oferowane Strategie Inwestycyjne:

Tabela 3:

Nazwa Strategii Inwestycyjnej	Minimalna wartość Aktywów (PLN)	Benchmark	Opłata stała	Opłata za sukces
Ochrony Kapitału	200.000	WIBID PLN 3M + 0,5%	Model zgodnie z wyborem Klienta; stawki oraz progi zgodne z ust. 3	brak
Dochodowa	200.000	WIBID PLN 3M + 1,5%		20% ponad Benchmark
Zrównoważonego Wzrostu	200.000	WIBID PLN 3M + 2,5%		20% ponad Benchmark
Dynamicznego Wzrostu	200.000	WIBID PLN 3M + 4%		20% ponad Benchmark
Agresywnej Alokacji	200.000	WIBID PLN 3M + 5%		20% ponad Benchmark
MultiAsset	2.000.000	WIBID PLN 3M + 2,5%		20% ponad Benchmark

- Strategie indywidualnie uzgadniane:*
Minimalna wartość Aktywów: 5.000.000 PLN

Tabela 4:

Wartość Aktywów Klienta (PLN)	Opłata stała	Opłata za sukces
5.000.000 i powyżej	do indywidualnej wyceny	do indywidualnej wyceny

* jedna z wybranych strategii oferowanych Klientom, zindywidualizowana pod kątem polityki inwestycyjnej, ryzyk, limitów inwestycyjnych oraz opłat.

3. W zależności od wyboru Klienta modelu wynagrodzenia DM, progi wartości Aktywów oraz stawki w ich ramach obowiązujące, dotyczące opłaty stałej:

1) **Wariant I: Opłata stała:**

Tabela 5:

Nazwa Strategii Inwestycyjnej	Wartość Aktywów (w PLN):		
	<1.000.000	1.000.000-5.000.000	>5.000.000
Ochrony Kapitału	0,9%	0,8%	0,7%
Dochodowa	1,4%	1,3%	1,2%
Zrównoważonego Wzrostu	1,6%	1,5%	1,2%
Dynamicznego Wzrostu	1,8%	1,7%	1,5%
Agresywnej Alokacji	1,9%	1,8%	1,5%
MultiAsset	1,9%	1,9%	1,8%

Wskazane w Tabeli 5 wartości stawki opłaty stałej w tym Wariacie dotyczą całej wartości Aktywów Klienta w ramach danej Strategii Inwestycyjnej.

2) **Wariant II: Opłata stała progowa:**

Tabela 6:

Nazwa Strategii Inwestycyjnej	Wartość Aktywów (w PLN):				
	<1.000.000	Nadwyżka ponad 1.000.000 do 3.000.000	Nadwyżka ponad 3.000.000 do 5.000.000	Nadwyżka ponad 5.000.000 do 10.000.000	Nadwyżka ponad 10.000.000
Ochrony Kapitału	0,9%	0,8%	0,7%	0,6%	0,4%
Dochodowa	1,4%	1,3%	1,0%	0,9%	0,8%
Zrównoważonego Wzrostu	1,6%	1,3%	1,0%	0,9%	0,8%
Dynamicznego Wzrostu	1,8%	1,6%	1,3%	1,1%	1,0%
Agresywnej Alokacji	1,9%	1,6%	1,3%	1,1%	1,0%
MultiAsset	1,9%	1,9%	1,6%	1,3%	1,0%

Wskazane w Tabeli 6 wartości stawki opłaty stałej w tym Wariacie dotyczą nadwyżki Aktywów Klienta ponad wskazany w niej próg wartości Aktywów. Łączne wynagrodzenie DM z tytułu opłaty stałej jest sumą wynagrodzeń obliczonych dla poszczególnych progów.

4. Do stawek opłat wskazanych w niniejszym paragrafie należy doliczyć 23% VAT.

§ 5. Usługa Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego

1. W zależności od uzgodnionej z Klientem Strategii Inwestycyjnej DM ustala z Klientem stawki opłat (opłaty stałej i opłaty za sukces), ich wysokość oraz szczegółowy sposób ich naliczania, a także rodzaj Benchmarku w dokumencie „Stawki opłat w ramach Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego”, stanowiącego załącznik nr 1 do Strategii Inwestycyjnej.
2. Minimalna wartość Aktywów Klienta przewidziana przez DM dla świadczenia Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego oraz stawki roczne opłaty stałej i opłaty za sukces wynoszą:

Tabela 7:

Wartość Aktywów oraz Stawki roczne opłaty stałej i opłaty za sukces obowiązujące w ramach Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego		
Wartość Aktywów (PLN)	Opłata stała	Opłata za sukces
4.000.000 i powyżej	negocjowana	negocjowana

§ 6. Opłaty i prowizje dotyczące wszystkich Usług

Niezależnie od opłat i prowizji wskazanych w Tabeli powyżej, Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych:

- 1) podmiotowi wykonującemu Zlecenie z tytułu dokonywanych transakcji;
- 2) podmiotowi prowadzącemu Rachunki Inwestycyjne z tytułu prowadzenia Rachunków Inwestycyjnych;
- 3) Funduszm Inwestycyjnym oraz podmiotom w ich imieniu działającym, w szczególności towarzystwom funduszy inwestycyjnych oraz spółkom zarządzającym.