

Tabela Opłat Indywidualnego Konta Emerytalnego Funduszu Arka BZ WBK FIO

Tabela Opłat Dystrybucyjnych

Stawka opłaty	0,0%
---------------	------

Tabela Opłat Manipulacyjnych

Czas posiadania Jednostek Uczestnictwa podlegających odkupieniu	Stawka opłaty
do 6 miesięcy włącznie	1,0%
powyżej 6 miesięcy	0,0%

Tabela Opłat Dodatkowych

Czas posiadania Jednostek Uczestnictwa podlegających zamianie na danym subrejestrze	Stawka opłaty
do 1 miesiąca włącznie	0,5%
powyżej 1 miesiąca	0,0%

Zasady ogólne

1. Wszelkie terminy, w tym w szczególności odnoszące się do posiadania Jednostek Uczestnictwa, określone w niniejszym dokumencie oblicza się na zasadach określonych w kodeksie cywilnym.
2. Opłata manipulacyjna **jest pobierana** w dniu rozliczenia zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa, według stawek określonych w Tabeli Opłat Manipulacyjnych, wyłącznie w przypadku:
 - 2.1. Wypłaty Transferowej do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE lub PPE (Pracowniczy Program Emerytalny).
 - 2.2. Zwrotu (w rozumieniu ustawy o IKE, tj. wycofania środków pieniężnych, w przypadku którego nie są spełnione przesłanki do zwolnienia podatkowego).
 - 2.3. Zwrotu Częściowego (w rozumieniu ustawy o IKE, tj. wycofania środków pieniężnych, w przypadku którego nie są spełnione przesłanki do zwolnienia podatkowego).
3. Opłata manipulacyjna **nie jest pobierana** w przypadku:
 - 3.1. Wypłaty (w rozumieniu ustawy o IKE, tj. w sytuacji, kiedy spełnione są przesłanki zwolnienia podatkowego).
 - 3.2. Śmierci posiadacza IKE i objęcia jego środków przez osoby uprawnione lub spadkobierców.
4. W przypadku odkupienia Jednostek Uczestnictwa, które podlegały zamianie, czas posiadania będący podstawą ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej rozpoczyna się od Dnia Wyceny, według którego nastąpiło rozliczenie pierwszego zlecenia skutkującego zapisaniem odkupowanych Jednostek Uczestnictwa na Subrejestrze któregośkolwiek z Subfunduszy.
5. Opłata dodatkowa pobierana jest w dniu rozliczenia zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa według stawek określonych w Tabeli Opłat Dodatkowych.
6. W przypadku rozliczenia zlecenia zamiany nie jest pobierana opłata manipulacyjna.
7. W celu ustalenia czasu posiadania Jednostek Uczestnictwa podlegających zamianie, będącego podstawą ustalenia stawki opłaty dodatkowej, bierze się pod uwagę Dzień Wyceny, według którego nastąpiło ich nabycie na Subrejestrze, z którego te Jednostki Uczestnictwa są odkupywane.

