

I. Zasady pobierania opłat manipulacyjnych przez Fundusze

SKOK PARASOL Fundusz Inwestycyjny Otwarty

- przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz pobiera opłaty manipulacyjne, składające się z części stałej wynoszącej 25 złotych i procentowej w wysokości nieprzekraczającej 4,5% wartości środków wpłaconych na nabycie Jednostek. Opłata stała pobierana jest przy pierwszym nabyciu Jednostek Uczestnictwa w roku kalendarzowym od wszystkich Uczestników, którzy dokonają po raz pierwszy w danym roku kalendarzowym nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu. Fundusz może nie częściej niż raz w roku dokonać podwyższenia stałej opłaty manipulacyjnej o kwotę nie wyższą aniżeli kwota wynikająca ze wskaźnika wzrostu cen towarów i usług publikowanego przez GUS za rok poprzedni. Podwyższenie stałej opłaty manipulacyjnej stanowi zmianę Statutu.

Przy ustalaniu wysokości stawki opłaty manipulacyjnej może być brana pod uwagę suma wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek w poszczególnym Subfunduszu (zasada akumulacji), a także sposób dokonania wpłaty na Jednostki Uczestnictwa. Zasada akumulacji nie obowiązuje przy produktach, których regulaminy bądź umowy wykluczają stosowanie tej zasady.

- przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych. Fundusz może pobierać Opłaty Wyrównawcze.

- przy Konwersji Jednostek Uczestnictwa Fundusz pobiera opłaty manipulacyjne składające się z części ruchomej i części stałej zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą w dniu złożenia zlecenia, którą udostępnia się na stronie internetowej www.tfiskok.pl oraz u Dystrybutora, na poniższych zasadach.

Zasady naliczania opłaty ruchomej:

podstawę naliczenia części ruchomej opłaty stanowi przedział kwotowy w Tabeli Opłat, wskazany dla wartości Jednostek posiadanych przez Uczestnika w Subfunduszu Źródłowym w dniu złożenia zlecenia;

- stawka części ruchomej opłaty stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Docelowego, a stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Subfunduszu Źródłowego;
- Uczestnik jest zwolniony z części ruchomej opłaty, jeżeli stawka opłaty manipulacyjnej w Subfunduszu Źródłowym jest równa lub większa niż stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Docelowym;
- opłata, o której mowa w lit a), pobierana jest w Funduszu Docelowym od wartości Jednostek podlegających Konwersji.

Zasady naliczania opłaty stałej:

Część stała opłaty nie może wynosić więcej niż 1% wartości środków, uzyskanych w wyniku odkupienia Jednostek, będących przedmiotem Konwersji i pomniejszych o opłatę ruchomą.

- przy Zamianie Jednostek Uczestnictwa Fundusz pobiera opłaty manipulacyjne składające się z części stałej i ruchomej. Opłata ta jest pobierana według zasad opisanych dla Konwersji Jednostek Uczestnictwa.

SKOK Fundusz Inwestycyjny Otwarty Rynku Pieniężnego

- przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz pobiera opłatę manipulacyjną, składającą się z części stałej wynoszącej 15 złotych i procentowej w wysokości nieprzekraczającej 2,5% wartości środków wpłaconych na nabycie Jednostek. Opłata stała pobierana jest przy pierwszym nabyciu Jednostek w roku kalendarzowym od wszystkich Uczestników, którzy dokonają po raz pierwszy w danym roku kalendarzowym nabycia Jednostek. Fundusz może nie częściej niż raz w roku dokonać podwyższenia stałej opłaty manipulacyjnej o kwotę nie wyższą aniżeli kwota wynikająca ze wskaźnika wzrostu cen towarów i usług publikowanego przez GUS za rok poprzedni. Podwyższenie stałej opłaty manipulacyjnej stanowi zmianę Statutu. Pierwsza waloryzacja może być dokonana po 1 stycznia 2005 r.

Przy ustalaniu wysokości stawki opłaty manipulacyjnej może być brana pod uwagę suma wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek w Funduszu (zasada akumulacji), a także sposób dokonania wpłaty na Jednostki Uczestnictwa. Zasada akumulacji nie obowiązuje przy produktach, których regulaminy bądź umowy wykluczają stosowanie tej zasady.

- przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych. Fundusz może pobierać Opłaty Wyrównawcze.

- przy Konwersji Jednostek Uczestnictwa Fundusz pobiera opłaty manipulacyjne składające się z części ruchomej i części stałej zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą w dniu złożenia zlecenia, którą udostępnia się na stronie internetowej www.tfiskok.pl oraz u Dystrybutora, na poniższych zasadach.

Zasady naliczania opłaty ruchomej:

podstawę naliczenia części ruchomej opłaty stanowi przedział kwotowy w Tabeli Opłat, wskazany dla wartości Jednostek posiadanych przez Uczestnika w Funduszu Źródłowym w dniu złożenia zlecenia;

- stawka części ruchomej opłaty stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Docelowego, a stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Źródłowego;
- Uczestnik jest zwolniony z części ruchomej opłaty, jeżeli stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Źródłowym jest równa lub większa niż stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Docelowym;
- opłata, o której mowa w lit a), pobierana jest w Funduszu Docelowym od wartości Jednostek podlegających Konwersji.

Zasady naliczania opłaty stałej:

Część stała opłaty nie może wynosić więcej niż 1% wartości środków, uzyskanych w wyniku odkupienia Jednostek, będących przedmiotem Konwersji i pomniejszych o opłatę ruchomą.

SKOK FIO Etyczny 1

- przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz pobiera opłatę manipulacyjną, składającą się z części stałej wynoszącej 25 złotych i procentowej w wysokości nieprzekraczającej 2,5% wartości środków wpłaconych na nabycie Jednostek. Opłata stała pobierana jest przy pierwszym nabyciu Jednostek w roku kalendarzowym od wszystkich Uczestników, którzy dokonają po raz pierwszy w danym roku kalendarzowym nabycia Jednostek. Fundusz może nie częściej niż raz w roku dokonać podwyższenia stałej opłaty manipulacyjnej o kwotę nie wyższą aniżeli kwota wynikająca ze wskaźnika wzrostu cen towarów i usług publikowanego przez GUS za rok poprzedni. Podwyższenie stałej opłaty manipulacyjnej stanowi zmianę Statutu. Pierwsza waloryzacja wartości stałej opłaty manipulacyjnej może być dokonana po 1 stycznia 2009 roku.

Przy ustalaniu wysokości stawki opłaty manipulacyjnej może być brana pod uwagę suma wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek w Funduszu (zasada akumulacji), a także sposób dokonania wpłaty na Jednostki Uczestnictwa. Zasada akumulacji nie obowiązuje przy produktach, których regulaminy bądź umowy wykluczają stosowanie tej zasady.

- przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Fundusz nie pobiera opłat manipulacyjnych. Fundusz może pobierać Opłaty Wyrównawcze.

- przy Konwersji Jednostek Uczestnictwa Fundusz pobiera opłaty manipulacyjne składające się z części ruchomej i części stałej zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą w dniu złożenia zlecenia, którą udostępnia się na stronie internetowej www.tfiskok.pl oraz u Dystrybutora, na poniższych zasadach.

Zasady naliczania opłaty ruchomej:

- a) podstawę naliczenia części ruchomej opłaty stanowi przedział kwotowy w Tabeli Opłat, wskazany dla wartości Jednostek posiadanych przez Uczestnika w Funduszu Źródłowym w dniu złożenia zlecenia;
- b) stawka części ruchomej opłaty stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Docelowego, a stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Źródłowego;
- c) Uczestnik jest zwolniony z części ruchomej opłaty, jeżeli stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Źródłowym jest równa lub większa niż stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Docelowym;
- d) opłata, o której mowa w lit a), pobierana jest w Funduszu Docelowym od wartości Jednostek podlegających Konwersji.

Zasady naliczania opłaty stałej:

Część stała opłaty nie może wynosić więcej niż 1% wartości środków, uzyskanych w wyniku odkupienia Jednostek, będących przedmiotem Konwersji i pomniejszonych o opłatę ruchomą.

SKOK FIO Etyczny 2

- przy nabywaniu Jednostek Uczestnictwa pobiera się opłatę manipulacyjną, składającą się z części stałej wynoszącej 25 złotych i procentowej w wysokości nieprzekraczającej 4,5% wartości środków wpłaconych na nabycie Jednostek. Opłata stała pobierana jest przy pierwszym nabyciu Jednostek w roku kalendarzowym od wszystkich Uczestników, którzy dokonają po raz pierwszy w danym roku kalendarzowym nabycia Jednostek. Fundusz może nie częściej niż raz w roku dokonać podwyższenia stałej opłaty manipulacyjnej o kwotę nie wyższą aniżeli kwota wynikająca ze wskaźnika wzrostu cen towarów i usług publikowanego przez GUS za rok poprzedni. Podwyższenie stałej opłaty manipulacyjnej stanowi zmianę Statutu. Pierwsza waloryzacja może być dokonana po 1 stycznia 2011 r.

Przy ustalaniu wysokości stawki opłaty manipulacyjnej może być brana pod uwagę suma wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek w Funduszu (zasada akumulacji), a także sposób dokonania wpłaty na Jednostki Uczestnictwa. Zasada akumulacji nie obowiązuje przy produktach, których regulaminy bądź umowy wykluczają stosowanie tej zasady.

- przy odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa nie pobiera się opłat manipulacyjnych. Fundusz może pobierać Opłaty Wyrównawcze w wysokości nie wyższej niż wartość nie pobranej uprzednio opłaty manipulacyjnej obliczonej od kwoty rzeczywiście wpłaconej.

- przy Konwersji Jednostek Uczestnictwa Fundusz pobiera opłaty manipulacyjne składające się z części ruchomej i części stałej zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą w dniu złożenia zlecenia, którą udostępnia się na stronie internetowej www.tfiskok.pl oraz u Dystrybutora, na poniższych zasadach.

Zasady naliczania opłaty ruchomej:

podstawę naliczenia części ruchomej opłaty stanowi przedział kwotowy w Tabeli Opłat, wskazany dla wartości Jednostek posiadanych przez Uczestnika w Funduszu Źródłowym w dniu złożenia zlecenia;

- a) stawka części ruchomej opłaty stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Docelowego, a stawką opłaty manipulacyjnej dla nabyć Jednostek Funduszu Źródłowego;
- b) Uczestnik jest zwolniony z części ruchomej opłaty, jeżeli stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Źródłowym jest równa lub większa niż stawka opłaty manipulacyjnej w Funduszu Docelowym;
- c) opłata, o której mowa w lit a), pobierana jest w Funduszu Docelowym od wartości Jednostek podlegających Konwersji.

Zasady naliczania opłaty stałej:

Część stała opłaty nie może wynosić więcej niż 1% wartości środków, uzyskanych w wyniku odkupienia Jednostek, będących przedmiotem Konwersji i pomniejszonych o opłatę ruchomą.

II. Zwolnienia z opłat manipulacyjnych

Towarzystwo może obniżyć stawkę opłaty manipulacyjnej lub zwolnić z obowiązku jej ponoszenia w następujących przypadkach:

- 1) w okresie promocji Towarzystwa lub Funduszu lub Subfunduszu. Wysokość udzielonego zwolnienia z opłaty manipulacyjnej jest uzależniona od warunków promocji. W przypadku niedotrzymania warunków promocji Fundusz ma prawo pobrać Opłatę Wyrównawczą,
- 2) w przypadku jednorazowej wpłaty przez Uczestnika kwoty w wysokości co najmniej 100.000,00 złotych tytułem nabycia Jednostek lub w przypadku nabywania Jednostek przez Uczestnika, gdy wartość środków zgromadzonych przez Uczestnika w jednym Funduszu/Subfunduszu wynosi co najmniej 100.000,00 złotych lub w różnych Funduszach/Subfunduszach co najmniej 200.000,00 złotych łącznie,
- 3) złożenia deklaracji nabycia Jednostek za kwotę, o której mowa w pkt 2) powyżej, w określonym czasie; deklaracja jest wiążąca dla Uczestnika. Wysokość udzielonego zwolnienia z opłaty manipulacyjnej może być uzależniona od deklaracji Uczestnika, w której zobowiąże się do utrzymania inwestycji przez określony czas. Po upływie zadeklarowanego czasu, w przypadku niedotrzymania warunków deklaracji, Fundusz może pobrać Opłatę Wyrównawczą,
- 4) w przypadku, gdy nabywanie Jednostek odbywa się w ramach PPE lub PSO lub za pośrednictwem określonego kanału dystrybucji lub wybranych Dystrybutorów,
- 5) nabywania Jednostek przez akcjonariuszy Towarzystwa, członków organów i pracowników Towarzystwa, podmioty współpracujące z Towarzystwem oraz członków ich organów i ich pracowników, członków organów lub pracowników podmiotów, z którymi Fundusz zawarł umowę o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszu w ramach PPE, Uczestników posiadających rejestry prowadzone w ramach PPE,
- 6) w stosunku do osób, których reklamacje zostały uwzględnione przez Towarzystwo,
- 7) nabywania Jednostek w ramach Reinwestycji,
- 8) w innych przypadkach, na uzasadniony wniosek Uczestnika, za zgodą Towarzystwa.

III. Obowiązki podatkowe związane z uczestnictwem w Funduszach

Wyplata środków pieniężnych, wynikająca z realizacji zlecenia odkupienia następuje po potrąceniu należnych opłat oraz kwoty podatku, do pobrania których Fundusz jest zobowiązany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Przy obliczaniu należnego podatku przyjmuje się, że jako pierwsze odkupywane są Jednostki Uczestnictwa zbyte Uczestnikowi po najwyższej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę.

W przypadku, gdy Uczestnikami Funduszu są osoby fizyczne, dochody z tytułu udziału w funduszu inwestycyjnym opodatkowane są zryczałtowanym podatkiem dochodowym zgodnie z obowiązującymi przepisami – 19%. Podstawa prawna opodatkowania dochodów z tytułu udziału w funduszu inwestycyjnym – art. 30a ust.1 pkt 5 Ustawy o Podatku Dochodowym od Osób Fizycznych.

W przypadku, gdy Uczestnikami Funduszu są osoby prawne, jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej, dochody tych podmiotów z tytułu udziału w Funduszu podlegają obowiązkowi podatkowemu i są opodatkowane na zasadach określonych w Ustawie o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych.

Fundusz dokonuje obliczenia wysokości należnego podatku, potrąca obliczony podatek z kwoty przypadającej do wypłaty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz odprowadza pobrany podatek do urzędu skarbowego.

W przypadku, gdy Uczestnikami Funduszu są osoby prawne niemające siedziby bądź zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, obowiązek podatkowy z tytułu udziału w Funduszu, odkupienia, bądź umorzenia Jednostek w Funduszu uzależniony jest od tego, czy Rzeczypospolita Polska zawarła umowy w sprawie zapobiegania podwójnemu opodatkowaniu zawarte z państwami siedziby lub zarządu wyżej wymienionych podmiotów.

Ze względu na fakt, że obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Uczestnika Funduszu i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie przez Uczestnika porady doradcy podatkowego lub prawnego.

IV. Tabela opłat i zasada akumulacji

1. Tabela Opłat

Rodzaj opłaty	Przedziały		SKOK PARASOL FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY					SKOK FIO Rynku Pieniężnego	SKOK FIO Etyczny 1	SKOK FIO Etyczny 2
			SKOK Akcji	SKOK Aktywny Zmiennej Alokacji	SKOK Obligacji	SKOK Stabilny Zmiennej Alokacji	SKOK Gotówkowy			
	Od	Do								
procentowa opłata od nabycia		4 999,99	4,00%	2,50%	0,75%	2,00%	0,00%	0,00%	0,75%	4,00%
	5 000,00	9 999,99	3,50%	2,20%	0,50%	1,50%	0,00%	0,00%	0,50%	3,50%
	10 000,00	24 999,99	3,00%	2,00%	0,50%	1,00%	0,00%	0,00%	0,50%	3,00%
	25 000,00	49 999,99	2,50%	1,80%	0,40%	0,80%	0,00%	0,00%	0,40%	2,50%
	50 000,00	99 999,99	2,00%	1,50%	0,40%	0,50%	0,00%	0,00%	0,40%	2,00%
	100 000,00	299 999,99	1,00%	1,00%	0,30%	0,30%	0,00%	0,00%	0,30%	1,00%
	300 000,00	499 999,99	1,00%	0,75%	0,20%	0,20%	0,00%	0,00%	0,20%	1,00%
	500 000,00	999 999,99	0,75%	0,50%	0,10%	0,10%	0,00%	0,00%	0,10%	0,75%
1 000 000,00	i więcej	0,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,35%	
opłata stała *			bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat

* pobierana w sposób określony w Prospektach Funduszy: od nabycia – od Uczestników, którzy dokonują nabycia Jednostek Funduszy (lub Subfunduszy) po raz pierwszy w danym roku kalendarzowym; od każdej Konwersji lub Zamiany Jednostek.

W przypadku Konwersji lub Zamiany Jednostek oprócz opłaty stałej, pobierana jest również opłata ruchoma, obliczana na podstawie przedziałów kwotowych w Tabeli Opłat, zgodnie z zasadami określonymi w rozdziale I.

Zasady pobierania opłat manipulacyjnych w produkcie PSO opisane zostały w Regulaminie produktu.

2. Zasada akumulacji

Dla Rejestrów/Subrejestrów prowadzonych na zasadach ogólnych opisanych w Prospektach Funduszy:

- w przypadku SKOK Parasol FIO przy ustalaniu procentowej opłaty od nabycia TFI SKOK S.A. bierze pod uwagę sumę wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek Uczestnictwa w poszczególnym Subfunduszu w ramach Subrejestrów prowadzonych na zasadach ogólnych opisanych w Prospektach Funduszy oraz w PPE,
- w przypadku SKOK FIO Rynku Pieniężnego, SKOK FIO Etycznego 1 lub SKOK FIO Etycznego 2 przy ustalaniu procentowej opłaty od nabycia TFI SKOK S.A. bierze pod uwagę sumę wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu w ramach Rejestrów prowadzonych na zasadach ogólnych opisanych w Prospektach Funduszy oraz w PPE.

Dla Rejestrów/Subrejestrów prowadzonych w ramach PSO:

- w przypadku SKOK Parasol FIO przy ustalaniu procentowej opłaty od nabycia TFI SKOK S.A. bierze pod uwagę sumę wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek Uczestnictwa w danym Subfunduszu w ramach Subrejestrów w PSO,
- w przypadku SKOK FIO Rynku Pieniężnego, SKOK FIO Etycznego 1 lub SKOK FIO Etycznego 2 przy ustalaniu procentowej opłaty od nabycia TFI SKOK S.A. bierze pod uwagę sumę wpłacanej kwoty oraz wartość dotychczas zgromadzonych (do dnia nabycia) Jednostek Uczestnictwa w danym Funduszu w ramach Rejestrów w PSO.

V. Wynagrodzenie TFI SKOK S.A. za zarządzanie Funduszami

Wysokość wynagrodzenia za zarządzanie Funduszem stanowi wskazany w poniższej tabeli procent Wartości Aktywów Netto Funduszu w skali roku liczonego jak 365 dni lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni.

Wynagrodzenie jest naliczane w każdym Dniu Wyceny od Wartości Aktywów Netto Funduszu z poprzedniego Dnia Wyceny i wypłacone jest ze środków Funduszu.

Fundusze zarządzane przez TFI SKOK S.A.	Wysokość aktualna	Wysokość maksymalna (wynikająca ze Statutów Funduszy)
SKOK FIO Rynku Pieniężnego	0,95%	2,0%
SKOK Stabilny Zmiennej Alokacji	2,5%	2,5%
SKOK Aktywny Zmiennej Alokacji	3,8%	4,0%
SKOK Obligacji	1,5%	2,5%
SKOK Akcji	4,0%	4,0%
SKOK Gotówkowy	1,3 %	2,5%
SKOK FIO Etyczny 1	1,5%	2,5%
SKOK FIO Etyczny 2	4,0%	4,0%

Stan na dzień: 28 lipca 2011r.