Tabela opłat i prowizji dla usługi zarządzania portfelami instrumentów finansowych

Obowiązuje od 4 stycznia 2026 r. dla wszystkich otwartych rachunków inwestycyjnych w Banku.

1. Prowizje z tytułu zarządzania portfelami

Prowizje za zarządzanie - naliczane codziennie od wartości rynkowej portfela i pobierane miesięcznie	
Portfele EUR i USD dla Profilu Konserwatywnego	0.35% w skali roku
Portfele EUR i USD dla Profilu Stabilnego	0.55% w skali roku
Portfele EUR i USD dla Profilu Dynamicznego	0.70% w skali roku
Portfele EUR i USD dla Profilu Agresywnego	0.90% w skali roku

Prowizje powiązane bezpośrednio z usługą zarządzania	
Otwarcie i prowadzenie rachunku inwestycyjnego	Darmowe
Prowizja za transakcję na polskich akcjach i ETF	Darmowe
Prowizja za transakcję na zagranicznych akcjach i ETF	Darmowe
Przelew z/na rachunek bieżący w UniCredit	Darmowe
Opłata za deponowanie polskich papierów wartościowych	Darmowe
Opłata za deponowanie zagranicznych papierów wartościowych	Darmowe

2. Opłaty za dodatkowe usługi i dokumenty.

Inne opłaty	
Wystawienie dokumentu lub jego duplikatu za każdy rok kalendarzowy: • historii rachunku papierów wartościowych lub • historii rachunku pieniężnego	85 PLN
Wystawienie zaświadczenia o stanie rachunku, stanie rejestru lub jego posiadaniu (dotyczy również wydawane na wniosek komorników sądowych)	30 PLN
Wystawienie: • powtórnej informacji podatkowej PIT lub • zestawienia transakcji, na podstawie których sporządzono informację podatkową PIT	85 PLN
Wydanie dokumentu niestandardowego (nieujętego powyżej), opłata za każdy rok uwzględniony w dokumencie (jeśli dotyczy danych okresowych)	150 PLN
Niestandardowe dostarczenie dokumentu - opłata pobierana niezależnie od opłaty za wystawienie dokumentu. • przesyłka kurierska na terenie Polski • przesyłka kurierska poza granicami Polski	100 PLN 200 PLN
Zablokowanie instrumentów finansowych w związku z ustanowieniem: • zastawu, • innego zabezpieczenia	0,10% wartości zablokowanych instrumentów finansowych nie mniej niż 500 PLN - opłata kwartalna[1]. W przypadku zabezpieczenia wierzytelności podmiotu innego niż UniCredit, opłata za pierwszy rozpoczęty kwartał obowiązywania blokady wynosi nie mniej niż 1500 PLN.
Odsetki za opóźnienie	Ustawowe odsetki za opóźnienie

Wystawienie formularza 1042-S (dywidenda pochodząca z papieru wartościowego spółki US)	99 PLN
Usługa odzyskiwania podatku (pomoc w odzyskiwaniu podatku u źródła zapłaconego od instrumentów finansowych)	Opłaty zależą od procedur związanych z usługą dla danego rynku, a koszty operacyjne nie mogą być niższe niż 200 PLN za wniosek. Klient otrzyma wycenę do akceptacji przed rozpoczęciem procesu.

[1] Wycena dokonywana jest na podstawie ostatniego kursu w obrocie zorganizowanym ustalanego przed dniem złożenia dyspozycji (T-1)

3. Podatek od transakcji finansowych.

W zależności od rynku, transakcja może podlegać lokalnym podatkom, takim jak np. podatek od transakcji finansowych (FTT) we Francji/Włoszech lub opłata stemplowa (Stamp Duty) w Wielkiej Brytanii.

4. Zmiany Tabeli opłat i prowizji; Postanowienia końcowe.

1. Przedstawione opłaty i prowizje mogą w przyszłości ulec zmianie. Każdy Klient otrzyma wcześniejsze powiadomienie o wszelkich zmianach.

2. Bank będzie uprawniony do zmiany Tabeli opłat i prowizji w przypadku:

1) zmiany miesięcznych lub kwartalnych lub półrocznych lub rocznych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,10 punktu procentowego (w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany);

2) zmiany cen energii, połączeń telekomunikacyjnych, usług pocztowych, kosztów obsługi rozliczeń transakcji i innych kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz instytucji zewnętrznych, których dotyczą opłaty lub prowizje, o co najmniej 1%;

3) zmiany przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku, publikowanego przez Główny Urząd Statystyczny za dany miesiąc

lub kwartał lub rok, o co najmniej 1% (w przypadku zmiany więcej niż jednego wskaźnika, podstawą do zmiany jest wskaźnik o najwyższej wartości zmiany);

4) wprowadzenia nowych profili inwestycyjnych w ramach usługi zarządzania portfelami instrumentów finansowych;

5) udostępnienia Klientom nowych usług, o charakterze opcjonalnym, z zastrzeżeniem, że ta zmiana polega na ustanowieniu nowych opłat lub prowizji dotyczących udostępnianych usług;

6) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, uchwał, decyzji, rekomendacji oraz innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Narodowy Bank Polski, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy lub organy administracji publicznej, wydania orzeczeń sądowych, o ile w ich wyniku i w celu dostosowania się do nich, konieczna stała się zmiana Tabeli opłat i prowizji;

7) konieczności dostosowania postanowień Tabeli opłat i prowizji do postanowień innych wzorców umów Banku, w zakresie dotyczącym tytułów opłat i prowizji, nie wpływającym na wysokość pobieranych opłat i prowizji oraz warunki ich pobierania;

8) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia przepisów prawa wpływających na zasady i sposób świadczenia przez Bank usług maklerskich w ramach Umowy oraz innych umów wpływających na zasady korzystania z tych usług przez Klienta, powodujących zmianę ponoszonych przez Bank kosztów świadczenia tych usług.

3. Zmiany wskazane w ust. 2, wyrażające zmiany wskaźników lub kosztów, o których mowa w ust. 2 pkt 1-3, będą polegać na podwyższeniu lub obniżeniu stawek prowizji lub opłat zgodnie z kierunkiem zmian tych wskaźników lub kosztów, o nie więcej niż dwukrotność dotychczas obowiązującej stawki opłaty lub prowizji, z zastrzeżeniem ust. 4. Zmiany, o których mowa w zdaniu pierwszym, będą dokonywane nie częściej niż raz na kwartał.

4. W przypadku pierwszego podwyższenia opłat lub prowizji, których wysokość do tej pory wynosiła:

- 0 zł – opłata w wyniku podwyższenia nie może przekroczyć 50 zł,

- 0% – prowizja w wyniku podwyższenia nie może wynosić więcej niż 2%.

5. Zmiany, o których mowa w ust. 2, mogą nastąpić nie później niż w terminie do 12 miesięcy od zaistnienia okoliczności będących przesłanką zmian.

6. Decyzja o zmianach, o których mowa w ust. 2, podejmowana jest zgodnie z zasadami dobrych praktyk maklerskich oraz dobrymi obyczajami.

7. Niezależnie od okoliczności wymienionych w ust. 2, Bank w każdym czasie ma prawo dokonać zmian opłat lub prowizji określonych w Tabeli opłat i prowizji polegających na ich obniżeniu, zmianach warunków ich pobierania na korzystniejsze dla Klienta lub zaprzestaniu ich pobierania.

8. Do zmiany Tabeli opłat i prowizji stosuje się odpowiednio postanowienia dotyczące zmiany Regulaminu.

9. Wszystkie opłaty są pobierane z rachunku inwestycyjnego.

10. Klient przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że jest wyłącznie odpowiedzialny za deklarowanie i opłacanie wszelkich podatków wynikających z dochodu uzyskanego z jego działalności inwestycyjnej. Zobowiązanie podatkowe jest określane przez przepisy prawa właściwe dla miejsca zamieszkania Klienta oraz wszelkich innych obowiązujących jurysdykcji. Bank nie świadczy usług doradztwa podatkowego i zaleca Klientowi konsultację z niezależnym doradcą podatkowym.

11. W związku ze świadczeniem usług maklerskich Bank przekazuje opłaty lub prowizje podmiotom, z którymi współpracuje w zakresie związanym ze świadczeniem danej usługi na rzecz Klientów. Świadczenia przekazywane przez Bank są pokrywane z opłat i prowizji określonych w niniejszej Tabeli i nie obciążają dodatkowo Klientów.