

TABELA OPŁAT MANIPULACYJNYCH

obowiązująca od 04.06.2019 r.



Zasada akumulacji

Do ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej za nabycie brane są pod uwagę: suma wpłacanej kwoty oraz wartości zgromadzonych środków na subrejestrach w danym subfunduszu, na dzień nabycia jednostek uczestnictwa.

Opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa

Tabela opłat¹

Suma wpłaty oraz wartości jednostek uczestnictwa na subrejestrach prowadzonych w danym subfunduszu (w PLN)	Generali Korona Zrównoważony, Generali Akcje Dywidendowy, Generali Korona Akcje, Generali Akcje Wzrostu, Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, Generali Akcje: Nowa Europa, Generali Akcje: Turcja, Generali Akcje: Daleki Wschód ⁵ , Generali Akcje Biopharma ⁵ , Generali Akcje Selektywny Globalny ⁵	Generali Stabilny Wzrost, Generali Obligacje Aktywne, Generali Zagraniczny ⁴	Generali Dolar ² , Generali Obligacje: Nowa Europa, Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące	Generali Korona Obligacje, SGB Dłużny ⁵	Generali Dochodowy, Generali Oszczędnościowy, Generali Aktywa Polskie, Generali Dolar ³ , Generali Euro, Generali Profit Plus, SGB Bankowy ⁴ , Generali Aktywny Dochodowy ⁵
poniżej 5000	5,00%	3,00%	2,00%	1,00%	0,00%
5000 – poniżej 10 000	4,50%	2,50%	1,50%	0,80%	0,00%
10 000 – poniżej 25 000	4,00%	2,00%	1,00%	0,60%	0,00%
25 000 – poniżej 50 000	3,00%	1,50%	0,80%	0,40%	0,00%
50 000 – poniżej 100 000	2,00%	1,00%	0,50%	0,20%	0,00%
100 000 – poniżej 500 000	1,50%	0,50%	0,30%	0,20%	0,00%
500 000 – poniżej 1 000 000	0,75%	0,30%	0,20%	0,10%	0,00%
1 000 000 i powyżej	0,30%	0,15%	0,10%	0,10%	0,00%

Opłaty za otwarcie subrejestru

Towarzystwo zwalnia osoby przystępujące do funduszu z ponoszenia opłat za otwarcie subrejestru.⁶

Odkupienie jednostek uczestnictwa

Towarzystwo zwalnia uczestników funduszu z ponoszenia opłat za odkupienie jednostek.

¹ Nie dotyczy opłat w Specjalistycznych Planach Inwestycyjnych. Sposób i wysokość opłat manipulacyjnych związanych z uczestnictwem w Specjalistycznym Planie Inwestycyjnym określa każdorazowo Umowa Uczestnictwa w Planie.

² Dla celów naliczenia opłat za konwersję z oraz zamianę z subfunduszu Generali Dolar w walucie PLN dla Klientów posiadających rejestr w PLN przed 16 maja 2011 r.

³ Dla celów naliczenia opłat za nabycie w subfunduszu Generali Dolar w USD oraz opłat za konwersję oraz zamianę z subfunduszu Generali Dolar w walucie PLN dla Klientów posiadających rejestr w PLN od 16 maja 2011 r.

⁴ Brak zamian i konwersji.

⁵ Brak zamian do subfunduszy stosujących limity funduszy inwestycyjnych zamkniętych: Generali Obligacje Aktywne, Generali Profit Plus, Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące oraz do subfunduszu Generali Euro.

⁶ Nie dotyczy opłat za otwarcie subrejestru w Specjalistycznych Planach Inwestycyjnych, Indywidualnym Koncie Emerytalnym i Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego, które każdorazowo określa Umowa Uczestnictwa oraz Regulamin produktu.

TABELA OPŁAT MANIPULACYJNYCH

obowiązująca od 04.06.2019 r.



Konwersja/zamiana jednostek uczestnictwa

Konwersja/zamiana jednostek uczestnictwa jest możliwa jedynie pomiędzy funduszami oferowanymi w tej samej walucie.

Za konwersję/zamianę pobierana jest tylko opłata ruchoma. Towarzystwo zwalnia uczestników wszystkich funduszy z ponoszenia opłaty stałej za konwersję/zamianę.

Wysokość opłaty ruchomej za konwersję/zamianę jest ustalana w oparciu o stawkę opłaty ruchomej za konwersję/zamianę i podstawę ustalenia ostatecznej wysokości tej stawki. Maksymalna stawka opłaty ruchomej za konwersję/zamianę stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa wg Tabeli Opłat dla funduszu/subfunduszu, w którym nabywane są jednostki uczestnictwa (fundusz/subfundusz docelowy), a stawką opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa w funduszu/subfunduszu, w którym odkupywane są jednostki uczestnictwa (fundusz/subfundusz źródłowy), z zastrzeżeniem, że stawka ta jest nieujemna.

Opłata ruchoma pobierana jest przez Towarzystwo w subfunduszu, w którym nabywane są jednostki (subfundusz docelowy), od kwoty konwertowanych/zamienianych środków. Podstawą ustalenia ostatecznej wysokości stawki opłaty ruchomej za konwersję/zamianę jest wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez uczestnika w funduszu/subfunduszu źródłowym w dniu wyceny. Pobór opłaty ruchomej następuje po pobraniu należnego podatku.

Zwolnienie z opłat lub obniżenie opłat

Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej lub obniżenie jej stawki może nastąpić w następujących wypadkach:

- w przypadku nabywania jednostek bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa Generali Investments lub przez Internet (szczegółowo w regulaminie promocji bez opłat),
- w ramach uczestnictwa w specjalistycznych planach inwestycyjnych lub gromadzenia oszczędności na IKE lub IKZE,
- w przypadku dokonywania przez Uczestnika reinwestycji,
- w innych przypadkach określonych przez Towarzystwo w prospektach informacyjnych funduszy.

O zwolnieniu z opłaty lub jej obniżeniu decyduje każdorazowo Towarzystwo.

Podatek od zysków kapitałowych

W związku z „Ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych” (tekst jednolity Dz.U. z 2000 r., nr 14 poz. 176 z późn. zm.) od wszelkich zysków kapitałowych pobierany jest podatek w wysokości 19%. Podatek pobierany jest w złotych polskich. W przypadku walut przeliczany jest po średnim kursie NBP.

W funduszach inwestycyjnych podatek ten pobierany jest tylko w przypadku odkupienia bądź konwersji jednostek uczestnictwa. Podatek ten jest wykazywany na potwierdzeniach przesyłanych uczestnikowi po każdorazowym dokonaniu odkupienia bądź konwersji jednostek.

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Generali Investments TFI S.A. Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu w przeszłości i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości. Prezentowane wyniki nie uwzględniają opłat manipulacyjnych związanych z lokowaniem w dany subfundusz oraz podatków. Wyniki mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i należne podatki.

Subfundusz Generali Euro jest denominowany w euro. Wpłaty tytułem nabycia oraz wypłaty z tytułu zbycia jednostek uczestnictwa subfunduszu dokonywane są w euro.

W przypadku gdy zamiarem uczestnika jest realizowanie zysków z inwestycji w walucie innej niż euro, musi się on liczyć z faktem, iż ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian kursu walutowego.

Subfundusz Generali Dolar jest denominowany w dolarach amerykańskich. Wpłaty tytułem nabycia oraz wypłaty z tytułu zbycia jednostek uczestnictwa subfunduszu dokonywane są w dolarach amerykańskich. W przypadku gdy zamiarem uczestnika jest realizowanie zysków z inwestycji w walucie innej niż dolar amerykański, musi się on liczyć z faktem, iż ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian kursu walutowego.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków.

Duża zmienność wartości aktywów netto: Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, Generali Akcje Wzrostu, Generali Akcje: Nowa Europa, Generali Korona Akcje, Generali Korona Zrównoważony, Generali Stabilny Wzrost, Generali Obligacje: Nowa Europa, Generali Akcje: Turcja, Generali Akcje Dywidendowy w Generali FunduszeFIO oraz Generali Obligacje Aktywne, Generali Obligacje Globalne Rynki Wschodzące, Generali Akcje: Daleki Wschód, Generali Euro, Generali Akcje Biopharma, Generali Akcje Selektyny Globalny, Generali Zagraniczny w Generali FunduszeSFIO.

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów Generali Korona Dochodowy, Generali Korona Obligacje, Generali Stabilny Wzrost, Generali Korona Zrównoważony, Generali Akcje: Daleki Wschód, Generali Aktywne Dochodowy, Generali Zagraniczny, SGB Dłużny, Generali Aktywa Polskie w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a w przypadku Generali Dolar, Generali Obligacje: Nowa Europa, Generali Akcje: Turcja, Generali Akcje Dywidendowy oraz Generali Oszczędnościowy także w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez: Australię, Austrię, Belgię, Bułgarię, Cypr, Czechy, Danię, Estonię, Finlandię, Francję, Grecję, Hiszpanię, Holandię, Irlandię, Islandię, Japonię, Kanadę, Koreę Południową, Litwę, Luksemburg, Łotwę, Maltę, Meksyk, Niemcy, Norwegię, Nową Zelandię, Polskę, Portugalię, Rumunię, Słowację, Słowenię, Stany Zjednoczone, Szwajcarię, Szwecję, Turcję, Węgry, Wielką Brytanię, Włochy oraz Europejski Bank Inwestycyjny i Bank Światowy (Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju).

Prospekty Informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla Klienta AFI, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie www.generali-investments.pl. Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95.