

Tabela opłat manipulacyjnych¹⁾ przy składaniu zleceń za pośrednictwem Alior Bank S.A.

obowiązuje od 28 czerwca 2024 r.

1. Zasada akumulacji

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

2. Opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa

Suma wpłaty w walucie subfunduszu oraz wartości jednostek uczestnictwa na subrejestrach prowadzonych w danym subfunduszu (w zł)	Generali Akcji: Megatrendy Generali Akcje Małych i Średnich Spółek Generali Akcji Rynków Wschodzących Generali Akcje Value Generali Surowców Generali Korona Akcje Generali Korona Zrównoważony Generali Złota ⁴⁾ Generali Akcji Europejskich ⁴⁾ Generali Akcji Ekologicznych Globalny ⁴⁾ Generali Akcji Ekologicznych Europejski ⁴⁾	Generali Obligacje Aktywne Generali Stabilny Wzrost	Generali Dolar ²⁾	Generali Korona Obligacje	Generali Konserwatywny Generali Korona Dochodowy Generali Dolar ³⁾ Generali Euro Generali Oszczędnościowy Generali Aktywny Dochodowy ⁴⁾
poniżej 5 000	5,00%	3,00%	2,00%	1,00%	0,30%
5 000 – poniżej 10 000	4,50%	2,50%	1,50%	0,80%	
10 000 – poniżej 25 000	4,00%	2,00%	1,00%	0,60%	
25 000 – poniżej 50 000	3,00%	1,50%	0,80%	0,40%	
50 000 – poniżej 100 000	2,00%	1,00%	0,50%	0,20%	
100 000 – poniżej 500 000	1,50%	0,50%	0,30%	0,20%	
500 000 – poniżej 1 000 000	0,75%	0,30%	0,20%	0,10%	
1 000 000 i powyżej	0,30%	0,15%	0,10%	0,10%	

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⁾ Do celów naliczania opłat za konwersję z oraz zamianę z subfunduszu Generali Dolar w zł dla Klientów posiadających rejestr w zł przed 16 maja 2011 r.

³⁾ Do celów naliczania opłat za nabycie w subfunduszu Generali Dolar w USD oraz opłat za konwersję z oraz zamianę z subfunduszu Generali Dolar w zł dla Klientów posiadających rejestr w zł od 16 maja 2011 r.

⁴⁾ Brak zamian do subfunduszu Generali Euro.

3. Opłaty za otwarcie subrejstru

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

4. Odkupienie jednostek uczestnictwa

Towarzystwo zwalnia uczestników funduszu z ponoszenia opłat za odkupienie jednostek.

5. 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.

6. Zwolnienie z opłat lub obniżenie opłat

Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej lub obniżenie jej stawki może nastąpić w przypadkach określonych w statucie Generali Fundusze FIO.

O zwolnieniu z opłaty lub jej obniżeniu decyduje Towarzystwo w uzgodnieniu z dystrybutorem.

Dla zleceń składanych przez Internet opłata jest niższa o 25% od stawek wskazanych w powyższej Tabeli opłat manipulacyjnych. Dla zleceń składanych w Contact Center Alior Banku S.A. i dla wpłat bezpośrednich na rachunki nabyć funduszu opłata pobierana jest wg powyższej Tabeli opłat manipulacyjnych.

7. Podatek od zysków kapitałowych

W przypadku osób fizycznych, zgodnie z postanowieniami Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn.: Dz.U. z 2022 r., poz. 2647 z późn. zm.) dochody z umorzenia, odkupienia, wykupienia albo unicestwienia w inny sposób tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych opodatkowane są podatkiem dochodowym wynoszącym 19% uzyskanego dochodu. Rozliczenia dochodu oraz zapłaty podatku dokonuje samodzielnie podatnik (uczestnik) składając zeznanie roczne na podstawie informacji uzyskanej od funduszu inwestycyjnego. Jednakże w przypadku wypłaty uczestnikom dochodów z funduszu bez odkupienia jednostek uczestnictwa zryczałtowany 19% podatek pobierany jest przez fundusz inwestycyjny.

Szczegółowe informacje o obowiązkach podatkowych wszystkich kategorii uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI S.A., wraz ze wskazaniem obowiązujących przepisów, zawarte są w treści prospektów informacyjnych funduszy.

W przypadku funduszy walutowych przychody i koszty przeliczane są na cele rozliczenia podatkowego po średnim kursie NBP.

Podatek nie jest rozliczany w przypadku transakcji zamiany.

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95.

Opłaty manipulacyjne pobierane przy zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa należne są podmiotowi, o którym mowa w art. 32 ust. 1 pkt 1-3 i ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, od uczestnika funduszu inwestycyjnego.

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 celu inwestycyjnego. Możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków. Wyniki mogą być pomniejszone o pobrane opłaty manipulacyjne i należne podatki. Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego lub zmiennego za zarządzanie subfunduszem wskazana jest w Prospekcie informacyjnym. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie przewidują przyszłych zwrotów. Uzyskany wynik będzie się różnić w zależności od funkcjonowania rynku i okresu posiadania inwestycji.

Decyzje inwestycyjne powinny być podejmowane wyłącznie po zapoznaniu się z: Prospektem informacyjnym, zawierającym szczegółowe informacje w zakresie: polityki inwestycyjnej, czynników

ryzyka, zasad sprzedaży jednostek uczestnictwa, tabeli opłat manipulacyjnych oraz informacji podatkowych, a także Kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz Informacjami dla klienta AFI, dostępnymi na stronie: www.generali-investments.pl. Dokumenty są sporządzone w języku polskim. Ryzyko inwestycyjne subfunduszu opisane jest w punktach Prospektu pt.: "Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z polityką inwestycyjną Subfunduszu z uwzględnieniem strategii zarządzania i szczególnych strategii inwestycyjnych, stosowanych w odniesieniu do inwestycji na określonym obszarze geograficznym, w określonej branży lub sektorze gospodarczym albo w odniesieniu do określonej kategorii lokat, albo w celu odzwierciedlenia indeksu" i "Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z uczestnictwem w Subfunduszu".

Informacje zamieszczone w niniejszym materiale nie stanowią: usługi doradztwa inwestycyjnego, udzielania rekomendacji dotyczącej instrumentów finansowych, jak również nie stanowią informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną lub rekomendacji inwestycyjnej opisanych w art. 3 ust. 1 pkt 34) i 35) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku.

Duża zmienność wartości aktywów netto: Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, Generali Akcje Value, Generali Akcji Rynków Wschodzących, Generali Korona Akcje, Generali Korona Zrównoważony, Generali Stabilny Wzrost, Generali Surowców, Generali Akcji: Megatrendy w Generali Fundusze FIO oraz Generali Obligacje Aktywne, Generali Złota, Generali Akcji Europejskich, Generali Akcji Ekologicznych Globalny, Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące, Generali Akcji Ekologicznych Europejski w Generali Fundusze SFIO.

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów Generali Korona Dochodowy, Generali Korona Obligacje, Generali Stabilny Wzrost, Generali Korona Zrównoważony, Generali Złota, Generali Aktywne Dochodowy, SGB Dłużny, Generali Akcji Europejskich w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a w przypadku Generali Dolar, Generali Konserwatywny, Generali Surowców, Generali Akcji: Megatrendy 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, Malte, 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.