

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

obowiązuje od 1 stycznia 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 Profit Plus 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 subfunduszy stosujących limity funduszy inwestycyjnych zamkniętych: Generali Obligacje Aktywne, Generali Profit Plus oraz 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.