

Tabela opłat manipulacyjnych* przy składaniu zleceń za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska S.A.

obowiązuje od 4 listopada 2019 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 Akcje Dywidendowy Generali Akcje Małych i Średnich Spółek Generali Akcje: Nowa Europa Generali Akcje Wzrostu Generali Akcje: Turcja Generali Korona Akcje Generali Korona Zrównoważony Generali Akcje: Daleki Wschód**** Generali Akcje Biopharma**** Generali Akcje Selektywny Globalny****	Generali Obligacje Aktywne Generali Stabilny Wzrost	Generali Dolar** Generali Obligacje: Nowa Europa Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące	Generali Korona Obligacje	Generali Korona Dochodowy Generali Dolar**** Generali Euro Generali Oszczędnościowy Generali Profit Plus Generali Aktywny Dochodowy****
poniżej 5 000	5,00%	3,00%	0,50%	0,50%	0,50%
5 000 – poniżej 10 000	4,50%	2,50%			
10 000 – poniżej 25 000	4,00%	2,00%			
25 000 – poniżej 50 000	3,00%	1,50%			
50 000 – poniżej 100 000	2,00%	1,00%			
100 000 – poniżej 500 000	1,50%	0,50%			
500 000 – poniżej 1 000 000	0,75%	0,30%			
1 000 000 i powyżej	0,30%	0,15%			

* 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.

** Dla celów naliczania opłat za konwersję z subfunduszu Generali Dolar w zł dla Klientów posiadających rejestr w zł przed 16 maja 2011 r.

*** Dla 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.

**** 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. Pobór opłaty ruchomej następuje po pobraniu należnego podatku.

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 każdorazowo Towarzystwo.

7. Podatek od zysków kapitałowych

W związku z "Ustawą z 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.

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

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 Fundusze^{FIO} oraz Generali Obligacje Aktywne, Generali Akcje: Daleki Wschód, Generali Euro, Generali Akcje Biopharma, Generali Akcje Selektywny Globalny, w Generali Fundusze^{SFIO}.

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, 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, Czechy, Cypr, 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.