

**Tabela opłat manipulacyjnych przy składaniu zleceń za
pośrednictwem Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o.**

(obowiązuje od 3 sierpnia 2026 r.)

1. Opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa

Grupa 1:	Generali Akcji: Megatrendy Generali Korona Akcje Generali Akcje Value Generali Akcje Małych i Średnich Spółek Generali Akcji Rynków Wschodzących Generali Akcji: Lifestyles Generali Akcji Ekologicznych Globalny Generali Surowców Generali Złota	4,00%
Grupa 2:	Generali Stabilny Wzrost Generali Korona Zrównoważony	3,00%
Grupa 3:	Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące Generali Obligacji Ekologicznych Generali Dolar Generali Euro	2,00%
Grupa 4:	Generali Korona Obligacje Generali Obligacji Krótkoterminowy Generali Obligacje Aktywny	1,50%
Grupa 5:	Generali Konserwatywny Generali Korona Obligacji Uniwersalny Generali Obligacji Uniwersalny Plus	1,00%

Powyższa tabela nie dotyczy opłat w Specjalistycznych Planach Inwestycyjnych. Sposób pobierania i wysokość opłat manipulacyjnych związanych z uczestnictwem w Specjalistycznym Planie Inwestycyjnym określa każdorazowo Umowa Uczestnictwa w Planie.

Dla subfunduszy parasola Generali SFIO: Generali Złota, Generali Akcji: Lifestyles, Generali Akcji Ekologicznych Globalny, Generali Obligacji Uniwersalny Plus, Generali Obligacji Ekologiczny, Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące, Generali Obligacje Aktywne - brak zamian do subfunduszu Generali Euro.

2. Opłaty za otwarcie subrejestr

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

3. Odkupienie jednostek uczestnictwa

Towarzystwo zwalnia uczestników funduszu z ponoszenia opłat za odkupienie jednostek.

4. 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.

5. 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.

6. Podatek od zysków kapitałowych

W przypadku osób fizycznych, zgodnie z postanowieniami Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jedn.: Dziennik Ustaw z 2022 roku, pozycja 2647 z późniejszymi zmianami) 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.

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 w zakładce „Dokumenty”. Dokumenty są sporządzone w języku polskim. Ryzyko inwestycyjne subfunduszy opisane jest w punktach Opis ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, w tym ryzyka związanego z przyjętą polityką inwestycyjną Subfunduszu oraz Opis ryzyka inwestycyjnego związanego z uczestnictwem w Subfunduszu. Prawa uczestników funduszu są opisane w Prospekcie Informacyjnym w punkcie Zwięzłe określenie praw Uczestników Funduszu.

Towarzystwo ani fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych. Inwestując w subfundusze inwestycyjne uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa tych subfunduszy, a nie aktywa bazowe będące przedmiotem inwestycji samego subfunduszu. Korzyściom wynikającym z inwestowania towarzyszą także ryzyka. Uczestnik musi się liczyć z możliwością zmniejszenia lub utraty całości lub części zainwestowanych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji nie jest tożsama z wynikami inwestycyjnymi subfunduszu i jest uzależniona od wartości jednostki uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez subfundusz oraz od poziomu pobranych opłat manipulacyjnych i podatku obciążającego dochód z inwestycji. Opodatkowanie zależy od indywidualnej sytuacji klienta i może ulec zmianie w przyszłości.

W zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej, subfundusze mogą lokować aktywa w papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz inne kategorie lokat, a ponadto ze względu na skład portfela oraz realizowaną strategię zarządzania, wartość jednostki uczestnictwa może podlegać dużej zmienności. 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 Aktywny, Generali Złota, Generali Akcji: Lifestyles, Generali Akcji Ekologicznych Globalny, Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące w Generali Fundusze SFIO.

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów Generali Korona Obligacji Uniwersalny, Generali Korona Obligacje, Generali Stabilny Wzrost, Generali Korona Zrównoważony, Generali Złota, Generali Obligacji Uniwersalny Plus, SGB Dłużny, Generali Akcji: Lifestyles, Generali Obligacje Aktywny, Generali Euro, Generali Konserwatywny, Generali Dolar, Generali Akcji: Megatrendy, Generali Surowców, Generali Obligacji Krótkoterminowy, Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące 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 Obligacji Krótkoterminowy 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, Portugalie, Rumunię, Słowację, Słowenię, Stany Zjednoczone, Szwajcarię, Szwecję, Turcję, Węgry, Wielką Brytanię, Włochy oraz Europejski Bank Inwestycyjny i Bank Światowy (Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju), w przypadku SGB Obligacji Uniwersalny w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, państwo członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego państwa członkowskiego, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie, a w przypadku Generali Euro, Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące i Generali Obligacje Aktywny także w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez: Austrię, Belgię, Bułgarię, Chorwację, Czechy, Cypr, Danię, Estonię, Finlandię, Francję, Grecję, Hiszpanię, Holandię, Irlandię, Islandię, Litwę, Luksemburg, Łotwę, Malte, Niemcy, Norwegię, Polskę, Portugalie, Rumunię, Słowację, Słowenię, Szwajcarię, Szwecję, Turcję, Węgry, Wielką Brytanię, Włochy oraz Europejski Bank Inwestycyjny i Bank Światowy (Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju).