

TABELA OPŁAT MANIPULACYJNYCH

obowiązująca od 9.11.2023 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 Akcji: Megatrendy, Generali Korona Akcje, Generali Akcje Value, Generali Akcje Małych i Średnich Spółek, Generali Akcji Rynków Wschodzących, Generali Surowców, Generali Złota ⁵ , Generali Akcji Europejskich ⁵ , Generali Akcji Ekologicznych Globalny ⁵ , Generali Akcji Ekologicznych Europejski ⁵	Generali Stabilny Wzrost	Generali Dolar ² , Generali Obligacje: Globalne Rynki Wschodzące, Generali Obligacje Aktywne	Generali Korona Obligacje, SGB Dłużny ⁴	Generali Konserwatywny, Generali Korona Dochodowy, Generali Oszczędnościowy, Generali Dolar ³ , Generali Euro, Generali Profit Plus, SGB Bankowy ⁴ , Generali Aktywny Dochodowy ⁵
poniżej 10 000	5,00%	3,00%	2,00%	1,00%	0,00%
10 000 – poniżej 50 000	4,00%	2,00%	1,50%	0,80%	0,00%
50 000 – poniżej 100 000	3,00%	1,00%	0,75%	0,50%	0,00%
100 000 – poniżej 500 000	2,00%	0,75%	0,50%	0,40%	0,00%
500 000 – poniżej 1 000 000	1,50%	0,50%	0,40%	0,30%	0,00%
1 000 000 i powyżej	1,00%	0,50%	0,30%	0,20%	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 z 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 9.11.2023 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 (szczegóły 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.

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-4073-1195.

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 różnił 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

TABELA OPŁAT MANIPULACYJNYCH

obowiązująca od 9.11.2023 r.



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^{PIO} 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^{SPIO}.

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, 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.