

Opłaty manipulacyjne subfunduszy¹ – jednostki uczestnictwa kategorii A

Zainwestowana kwota w PLN		UNIQA Selektywny Akcji Polskich UNIQA Akcji, UNIQA Selective Equity UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek UNIQA Akcji Rynków Wschodzących	UNIQA Makroalokacji	UNIQA Stabilnego Wzrostu	UNIQA Obligacji UNIQA Obligacji Korporacyjnych	UNIQA Ostrożnego Inwestowania
od	do					
–	4 999,99	5,00%	4,00%	3,50%	2,00%	0,00%
5 000,00	19 999,99	4,00%	3,50%	3,00%	1,50%	0,00%
20 000,00	49 999,99	3,50%	3,00%	2,50%	1,25%	0,00%
50 000,00	99 999,99	3,00%	2,50%	2,00%	1,00%	0,00%
100 000,00	199 999,99	1,90%	1,45%	1,25%	0,70%	0,00%
200 000,00	499 999,99	1,25%	1,00%	0,90%	0,50%	0,00%
500 000,00	999 999,99	0,75%	0,60%	0,50%	0,30%	0,00%
1 000 000,00	powyżej	0,40%	0,35%	0,30%	0,20%	0,00%

Opłaty manipulacyjne subfunduszy – jednostki uczestnictwa kategorii A1, D, E, F oraz Z

Jednostki uczestnictwa kategorii Z nie podlegają opłacie manipulacyjnej, przy czym jednostki uczestnictwa tej kategorii nie są zbywane w przypadku UNIQA Subfunduszu Akcji Rynków Wschodzących.

Jednostki uczestnictwa kategorii A1, D, E, F są jednostkami zbywanymi bezpośrednio przez fundusz i nie podlegają opłacie manipulacyjnej.

Opłata manipulacyjna

Opłata manipulacyjna jest pobierana od każdej wpłaty do subfunduszu, a jej wysokość zależy od:

- rodzaju subfunduszu i kategorii jednostki uczestnictwa,
- wysokości wpłaty oraz bieżącej wartości środków zgromadzonych przez uczestnika na subrejestrach w subfunduszu, którego dotyczy wpłata (zasada kumulacji).

Do obliczenia bieżącej wartości środków zgromadzonych przez uczestnika na subrejestrach w subfunduszu stosuje się tę samą cenę jednostki uczestnictwa, po której rozliczana jest wpłata, czyli cenę bieżącą jednostki uczestnictwa uwzględnianą do realizacji transakcji.

W przypadku zamiany, czyli jednoczesnego odkupienia jednostek w subfunduszu źródłowym i nabycia jednostek w subfunduszu docelowym, pobierana jest opłata manipulacyjna będąca różnicą stawki opłaty obowiązującej uczestnika w subfunduszu docelowym (zależnej od wysokości zainwestowanej kwoty, zgodnie z powyższą tabelą) i najwyższej stawki opłaty w subfunduszu źródłowym (niezależnie od wysokości zainwestowanej kwoty).

W przypadku zamiany jednostek uczestnictwa z wyższą opłatą manipulacyjną na jednostki uczestnictwa z niższą opłatą manipulacyjną uczestnikowi nie przysługuje zwrot różnicy w opłatach.

Aktualnie pobierane wynagrodzenie stałe za zarządzanie (w skali roku)

Nazwa subfunduszu	Kategoria A	Kategoria A1	Kategoria D	Kategoria E	Kategoria F	Kategoria Z
UNIQA Selektywny Akcji Polskich	2,00%	1,95%	1,90%	1,85%	1,30%	2,00%
UNIQA Akcji	2,00%	1,95%	1,90%	1,85%	1,30%	2,00%
UNIQA Makroalokacji	1,95%	1,90%	1,60%	1,50%	0,90%	1,95%
UNIQA Stabilnego Wzrostu	1,90%	1,85%	1,40%	1,30%	0,80%	1,90%
UNIQA Obligacji	1,50%	1,05%	1,00%	0,90%	0,60%	1,50%
UNIQA Ostrożnego Inwestowania	0,80%	0,60%	0,50%	0,50%	0,30%	0,80%
UNIQA Selective Equity	2,00%	1,95%	1,90%	1,85%	1,30%	2,00%
UNIQA Obligacji Korporacyjnych	1,00%	0,95%	0,90%	0,50%	0,60%	1,00%
UNIQA Akcji Rynków Wschodzących	2,00%	1,95%	0,50%	0,50%	1,30%	nd.
UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek	2,00%	1,95%	1,90%	1,85%	1,30%	2,00%

Wynagrodzenie stałe za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla Towarzystwa za zarządzanie funduszem. Jest ono naliczane rocznie, ale pobierane codziennie przez fundusz. Liczone jest od wartości aktywów netto w danym dniu wyceny, przez co bezpośrednio wpływa na wycenę jednostek uczestnictwa.

Na zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym oraz Statucie UNIQA FIO Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników inwestycyjnych subfunduszu. W przypadku jednostek uczestnictwa kategorii D oraz E wynagrodzenie zmienne nie jest pobierane.

Tabela opłat obowiązuje od 1 stycznia 2022 roku.

Obowiązki podatkowe klientów indywidualnych

Stosownie do art. 17 ust. 1 pkt 5), art. 23 ust. 1 pkt 38) oraz art. 30a ust. 1 pkt 5) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity Dz.U. z 2010 r. nr 51, poz. 307) od uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dochodów z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych pobierany jest podatek w wysokości 19% dochodu. Dochód stanowi różnica pomiędzy sumą przychodów uzyskanych przez uczestnika z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa a wydatkami poniesionymi przez niego na ich nabycie. Dochodu tego nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych.

Podatek ten jest wykazywany na potwierdzeniach przesyłanych uczestnikowi po każdorazowym dokonaniu odkupienia jednostek uczestnictwa. Płatnikiem podatku jest UNIQA FIO.

1. Wysokość opłat manipulacyjnych u poszczególnych dystrybutorów może się różnić w zależności od dystrybutora i prowadzonej przez niego polityki, przy czym pobierane opłaty nie mogą przekraczać maksymalnej stawki wskazanej w Prospekcie Informacyjnym UNIQA FIO. Tabele opłat poszczególnych dystrybutorów dostępne są w ich placówkach. Lista dystrybutorów UNIQA FIO znajduje się na stronie internetowej tfi.axa.pl.