

Opłaty manipulacyjne za nabycie subfunduszy* – jednostki uczestnictwa kategorii A

Zainwestowana kwota w PLN		UNIQA Globalny Akcji UNIQA Akcji Europejskich ESG UNIQA Akcji Amerykańskich UNIQA Akcji Rynku Złota	UNIQA Globalnej Makroalokacji	UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych
od	do			
–	4 999,99	5,00%	4,00%	2,00%
5 000,00	19 999,99	4,00%	3,50%	1,50%
20 000,00	49 999,99	3,50%	3,00%	1,25%
50 000,00	99 999,99	3,00%	2,50%	1,00%
100 000,00	199 999,99	1,90%	1,45%	0,70%
200 000,00	499 999,99	1,25%	1,00%	0,50%
500 000,00	999 999,99	0,75%	0,60%	0,30%
1 000 000,00	powyżej	0,40%	0,35%	0,20%

* 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 SFIO. Tabele opłat poszczególnych dystrybutorów dostępne są w ich placówkach. Lista dystrybutorów UNIQA SFIO znajduje się na stronie internetowej uniqua.pl.

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

Jednostki uczestnictwa kategorii Z nie podlegają opłacie manipulacyjnej.

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 konwersji/zamiany pobierana jest opłata stanowiąca różnicę pomiędzy wysokością opłaty manipulacyjnej w subfunduszu źródłowym a wysokością opłaty manipulacyjnej w subfunduszu docelowym.

Szczegółowe zasady dotyczące pobierania opłaty manipulacyjnej określone są w Prospekcie Informacyjnym UNIQA SFIO.

Aktualnie pobierana opłata za zarządzanie (w skali roku)

Nazwa subfunduszu	Kategoria A	Kategoria A1	Kategoria D	Kategoria E	Kategoria F	Kategoria Z
UNIQA Globalny Akcji	2,00%	1,40%	0,50%	0,50%	0,70%	2,00%
UNIQA Akcji Europejskich ESG	2,00%	1,40%	0,50%	0,50%	0,50%	2,00%
UNIQA Akcji Amerykańskich	1,50%	1,40%	0,50%	0,50%	0,50%	1,50%
UNIQA Globalnej Makroalokacji	1,80%	1,25%	1,20%	1,15%	0,60%	1,80%
UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych	1,10%	1,05%	0,50%	0,50%	0,50%	1,10%
UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych	1,20%	1,05%	0,50%	0,50%	0,40%	1,20%
UNIQA Akcji Rynku Złota	2,00%	1,80%	1,50%	0,50%	0,50%	2,00%

Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem dla Towarzystwa za zarządzanie funduszem. Jest ona naliczana rocznie, ale pobierana codziennie przez fundusz. Liczona 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 SFIO Towarzystwo pobiera wynagrodzenie zmienne, uzależnione od wyników inwestycyjnych w wybranych subfunduszach, tj. UNIQA Globalny Akcji, UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych, UNIQA Globalnej Makroalokacji, UNIQA Akcji Amerykańskich, UNIQA Akcji Europejskich ESG.

Tabela opłat obowiązuje od 1 stycznia 2023 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 SFIO.