

Opłaty manipulacyjne za nabycie subfunduszy – jednostki uczestnictwa kategorii A

Nazwa subfunduszu	Opłata manipulacyjna
UNIQA Globalny Akcji	5,00%
UNIQA Akcji Europejskich ESG	5,00%
UNIQA Akcji Amerykańskich	5,00%
UNIQA Globalnej Makroalokacji	4,00%
UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych	2,00%
UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych	2,00%
UNIQA Akcji Rynku Złota	5,00%

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 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 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	1,50%	1,40%	0,50%	0,50%	0,50%	1,50%
UNIQA Akcji Amerykańskich	1,50%	1,40%	0,50%	0,50%	0,50%	1,50%
UNIQA Globalnej Makroalokacji	1,80%	1,25%	1,20%	1,20%	0,60%	1,80%
UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych	1,50%	1,05%	0,50%	0,50%	0,50%	1,50%
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%	0,5%	0,5%	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.

Zgodnie z Prospektem Informacyjnym UNIQA SFIO Towarzystwo nie pobiera opłat uzależnionych od wyników subfunduszy.

Tabela opłat obowiązuje od 22 listopada 2021 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.