

Tabela Opłat

Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) funduszu Santander Prestiż SFIO

Data aktualizacji: 27 listopada 2024 r.

Tabela opłat związanych z procesem sprzedaży za nabycie, odkupienie i zamianę

Rodzaj opłaty	Maksymalna stawka	Obowiązująca stawka
Opłata za nabycie	0,0%	–
Opłata za odkupienie	1,0%	0,0%
Opłata za zamianę	1,0%	0,0%

Opłata za nabycie

Nie pobieramy opłaty za nabycie.

Opłata za odkupienie

Opłatę za odkupienie pobieramy w dniu rozliczenia zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa (JU), wyłącznie w przypadku:

1. Wypłaty Transferowej do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE lub PPE (Pracowniczy Program Emerytalny).
2. Zwrotu – w rozumieniu Ustawy o IKE, tj. wycofania środków, w przypadku którego nie są spełnione przesłanki do zwolnienia podatkowego.
3. Zwrotu Częściowego - w rozumieniu Ustawy o IKE, tj. wycofania środków, w przypadku którego nie są spełnione przesłanki do zwolnienia podatkowego.

Nie pobieramy opłaty za odkupienie JU w przypadku:

1. Wypłaty – w rozumieniu Ustawy o IKE, tj. w sytuacji, kiedy spełnione są przesłanki zwolnienia podatkowego.
2. Śmierci posiadacza IKE i objęcia jego środków przez osoby uprawnione lub spadkobierców.

Obecnie nie pobieramy tej opłaty.

Opłata za zamianę

Opłatę za zamianę pobieramy w dniu rozliczenia zlecenia zamiany JU.

Obecnie nie pobieramy tej opłaty.

Opłata dodatkowa

Pobieramy ją tylko wtedy, jeśli w pierwszym roku umowy dokonasz Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Zwrotu lub Zwrotu Częściowego.

Obecnie nie pobieramy opłaty dodatkowej.

Opłata za zarządzanie

1. Subfundusze funduszu Santander FIO pobierają opłatę za zarządzanie, która jest uwzględniona w publikowanej wycenie JU.
2. Opłata za zarządzanie jest naszym wynagrodzeniem za zarządzanie aktywami poszczególnych subfunduszy.
3. Szczegółowe zasady jej naliczania i pobierania opisujemy w statucie funduszu Santander FIO.
4. Stawki opłaty za zarządzanie poszczególnych subfunduszy funduszu Santander FIO znajdują się w Tabeli opłat funduszy inwestycyjnych Santander FIO oraz Santander Prestiż SFIO.

Opłata za wyniki inwestycyjne

1. Subfundusze funduszu Santander FIO pobierają opłatę za wyniki inwestycyjne, która jest uwzględniona w publikowanej wycenie JU.
2. Opłatę za wyniki inwestycyjne naliczamy i pobieramy wyłącznie wtedy, gdy stopa zwrotu z danej kategorii JU przewyższa stopę zwrotu z benchmarku określonego dla danego subfunduszu w tzw. okresie odniesienia (docelowo okres 5 kolejnych lat).
3. Szczegółowe zasady jej naliczania i pobierania opisujemy w statucie i prospekcie informacyjnym funduszu Santander FIO.
4. Stawki opłaty za wyniki inwestycyjne dla poszczególnych subfunduszy funduszu Santander FIO wskazujemy w Tabeli opłat funduszy inwestycyjnych Santander FIO oraz Santander Prestiż SFIO.

Zasady ogólne

- Wszystkie terminy jakie opisujemy w dokumencie, w szczególności te, które odnoszą się do posiadania JU, są obliczane na zasadach określonych w kodeksie cywilnym.
- Szczegółowe informacje o sposobie naliczania opłat opisujemy w statucie i prospekcie informacyjnym danego funduszu.
- W tabeli opłat stosujemy pojęcia zdefiniowane w statucie funduszu. Statut stanowi Załącznik nr 2 do prospektu informacyjnego funduszu.