

## Tabela Opłat

### Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE)

### funduszu Erste FIO



Data aktualizacji: 24 kwietnia 2026 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 tej opłaty.

#### 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 Wypłaty, Wypłaty Transferowej, Zwrotu lub Zwrotu Częściowego.

Obecnie nie pobieramy tej opłaty.

#### Opłata za zarządzanie

1. Subfundusze funduszu Erste 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.
4. Stawki opłaty za zarządzanie poszczególnych Subfunduszy znajdują się w Tabeli opłat funduszy inwestycyjnych Erste FIO oraz Erste Prestiż SFIO.

#### Opłata za wyniki inwestycyjne

1. Subfundusze funduszu Erste 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.
4. Stawki opłaty za wyniki inwestycyjne dla poszczególnych Subfunduszy wskazujemy w Tabeli opłat funduszy inwestycyjnych Erste FIO oraz Erste Prestiż SFIO.

### Zasady ogólne

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