

## Tabela Opłat

### Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) funduszu Erste Prestiż SFIO



Data aktualizacji: 24 kwietnia 2026 r.

#### Tabela opłat związanych z procesem sprzedaży IKZE

Rodzaj opłaty	Aktualna stawka
Opłata za otwarcie IKZE	0,0 zł
Opłata za kolejne nabycie	0,0%
Opłata za zamianę (zmianę podziału wpłat i inwestycji)	0,0%
Opłata za odkupienie	0,0%
Opłata za dokonanie Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu w ciągu 12 miesięcy od zawarcia umowy IKZE	0,0%

#### Opłata za otwarcie IKZE

Aktualnie nie pobieramy tej opłaty.

#### Opłata za kolejne nabycie, opłata za zamianę

Aktualnie nie pobieramy tych opłat.

#### Opłata za dokonanie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu

Aktualnie nie pobieramy tych opłat.

#### Opłata za zarządzanie

Opłata za zarządzanie pobierana przez Subfundusze dostępne w ramach IKZE jest już uwzględniona w wycenie jednostek uczestnictwa (JU), którą publikujemy na

[Erste.pl/TFI](https://www.erste.pl/TFI). Opłata za zarządzanie to wynagrodzenie Erste TFI S.A. za zarządzanie aktywami poszczególnych Subfunduszy. Szczegółowe zasady naliczania i pobierania tej opłaty opisujemy w statucie Funduszu.

Stawki opłaty za zarządzanie dla poszczególnych Subfunduszy wskazujemy w Tabeli Opłat funduszy inwestycyjnych Erste FIO oraz Erste Prestiż SFIO.

### Opłata za wyniki inwestycyjne

Opłata za wyniki inwestycyjne pobierana przez Subfundusze dostępne w ramach IKZE jest już uwzględniona w wycenie JU, którą publikujemy na [Erste.pl/TFI](https://www.erste.pl/TFI). Opłatę za wyniki inwestycyjne naliczamy i pobieramy wyłącznie wtedy, gdy stopa zwrotu Subfunduszu jest wyższa od stopy zwrotu z benchmarku dla danego Subfunduszu w tzw. okresie odniesienia (docelowo okres 5 kolejnych lat).

Szczegółowe zasady naliczania i pobierania tej opłaty opisujemy w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu. Stawki opłaty za wyniki inwestycyjne dla poszczególnych Subfunduszy wskazujemy w Tabeli Opłat funduszy inwestycyjnych Erste FIO oraz Erste Prestiż SFIO.

### Zasady ogólne

Wszelkie terminy, które wskazujemy w dokumencie, w tym w szczególności odnoszące się do posiadania JU, obliczamy na zasadach określonych w kodeksie cywilnym.

Maksymalne stawki opłat są określone w statucie Funduszu i regulaminie prowadzenia IKZE. Statut stanowi załącznik nr 2 do prospektu informacyjnego Funduszu.

W Tabeli Opłat IKZE używamy pojęć, które zdefiniowaliśmy w statucie Funduszu.

O zmianach Tabeli Opłat IKZE poinformujemy na stronie [Erste.pl/TFI](https://www.erste.pl/TFI).