

WYCIĄG Z TABELI OPŁAT

FUNDUSZU CREDIT AGRICOLE FIO

DLA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA KATEGORII A

Poniższa Tabela Opłat dotyczy Jednostek Uczestnictwa kategorii A we wszystkich Subfunduszach w ramach Funduszu Credit Agricole FIO.

Opłaty za nabycie i odkupienie Jednostek Uczestnictwa

Program SYSTEMATYCZNIE OSZCZĘDZAM oraz SYSTEMATYCZNIE OSZCZĘDZAM DLA DZIECKA - (dotyczy osób, które zawarły Umowy uczestnictwa w programach do dnia 21.05.2016 roku)

Opłata dystrybucyjna za nabycie Jednostek Uczestnictwa:	Opłata manipulacyjna za odkupienie Jednostek Uczestnictwa kategorii A:	
0%	Okres inwestycji*	Stawka
	Do 4 lat	2,5%
	Po 4 latach	2%
	Po 5 latach	1,5%
	Po 6 latach	1%
	Po 8 latach	0,5%
	Po 10 latach	0%

* Dany rok zostaje zaliczony do okresu inwestycji, jeśli suma wpłat w roku we wszystkich Subfunduszach w tym programie wyniesie co najmniej 1200 zł. Odkupienie Jednostek Uczestnictwa kategorii A powoduje naliczanie okresu inwestycji od początku.

Przy odkupieniu Jednostek Uczestnictwa kategorii A pobierany jest podatek od zysków kapitałowych.

Program INWESTUJĘ

Opłata dystrybucyjna za nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii A			Opłata manipulacyjna za odkupienie Jednostek Uczestnictwa kategorii A	
Wartość rejestru	Stawka/Subfundusz		Okres inwestycji	Stawka
	CA Dłużny Krótkoterminowy	CA Stabilnego Wzrostu, CA Dynamiczny Polski, CA Akcyjny, CA Akcji Nowej Europy		
0,00 zł - 9 999,99 zł	2%	2,5%	Do 6 m-cy	1%*
10 000,00 zł - 24 999,99 zł	1%	2%	Do 1 roku	0,75%*
25 000,00 zł - 49 999,99 zł	0,75%	1,75%	Do 2 lat	0,5%*
50 000,00 zł - 99 999,99 zł	0,5%	1,50%	Do 3 lat	0,25%*
100 000,00 zł - 199 999,99 zł	0,35%	1,35%	Powyżej 3 lat	0%
200 000,00 zł i powyżej	0,15%	1,15%		

* Suma opłat dystrybucyjnej i manipulacyjnej nie może przekraczać 2,5 %.

Przy odkupieniu Jednostek Uczestnictwa kategorii A pobierany jest podatek od zysków kapitałowych.

Opłata za zarządzanie aktywami Subfunduszy dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A

Fundusz pobiera opłatę za zarządzanie, różną w zależności od typu Subfunduszu. Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w publikowanej wycenie Jednostki Uczestnictwa kategorii A.

Subfundusz	Rzeczywista stawka opłaty za zarządzanie	Maksymalna stawka opłaty za zarządzanie przewidziana przez statut
CA Dłużny Krótkoterminowy	0,65%	1,95%
CA Stabilnego Wzrostu	2,00%	2,00%
CA Dynamiczny Polski	2,00%	2,00%
CA Akcyjny	2,00%	2,00%

Opłata za wyniki inwestycyjne Subfunduszy

Fundusz pobiera opłatę za wyniki inwestycyjne, która jest uwzględniona w publikowanej wycenie Jednostki Uczestnictwa. Opłata za wyniki jest naliczana i wypłacana wyłącznie wtedy, gdy stopa zwrotu z danej kategorii Jednostek Uczestnictwa przewyższa stopę zwrotu z benchmarku określonego dla danego Subfunduszu w tzw. okresie odniesienia. Szczegółowe zasady jej naliczania i pobierania są określone w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu. Stawka opłaty za wyniki inwestycyjne wynosi dla każdej z kategorii wszystkich Subfunduszy 20% nadwyżki wyniku danego Subfunduszu ponad jego benchmark.

Opłata za Zamianę Jednostek Uczestnictwa kategorii A

Opłata za Zamiannę pobierana jest w wysokości 0,5% iloczynu liczby Jednostek Uczestnictwa kategorii A podlegających Zamianie i Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa kategorii A w Dniu Wyceny, według którego następuje realizacja Zamiany, dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A zapisanych na danym Subrejestrze Uczestnika Funduszu, do 3 miesięcy włącznie. Okres 3 miesięcy liczony jest od Dnia Wyceny w którym Jednostki Uczestnictwa kategorii A zostały nabyte na dany Subrejestr, w danym Subfunduszu, do Dnia Wyceny, w którym nastąpiła realizacja zlecenia Zamiany. Nie jest brana pod uwagę data nabycia na innych Subrejestrach, w innych Subfunduszach (dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A, które wcześniej podlegały Zamianie). Po tym okresie opłata wynosi 0%.

Przy Zamianie Jednostek Uczestnictwa kategorii A nie jest pobierany podatek od zysków kapitałowych.

Zamiany w ramach programów Systematycznie Oszczędzam i Systematycznie Oszczędzam dla Dziecka nie podlegają opłacie.

Minimalne wysokości dokonywanych wpłat do programów

Program Inwestujący	
Nazwa Subfunduszu	Credit Agricole Dłużny Krótkoterminowy, Credit Agricole Stabilnego Wzrostu, Credit Agricole Dynamiczny Polski, Credit Agricole Akcyjny, Credit Agricole Akcji Nowej Europy
Pierwsza wpłata	1000 zł
Kolejna wpłata	500 zł

Pełne informacje na temat opłat znajdują się w Tabeli opłat funduszu Credit Agricole FIO dostępnej na stronie <https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/oszczednosci-i-inwestycje/fundusze-inwestycyjne>.