

# TABELA OPŁAT FUNDUSZU CREDIT AGRICOLE FIO

Dokument dotyczy wszystkich subfunduszy, które są utworzone w funduszu Credit Agricole FIO.

## Opłaty za nabycie i odkupienie Jednostek Uczestnictwa (JU)

**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 JU | Opłata manipulacyjna za odkupienie JU: |        |
|------------------------------------|----------------------------------------|--------|
| 0,0%                               | Okres inwestycji*                      | Stawka |
|                                    | Do 4 lat                               | 2,5%   |
|                                    | Po 4 latach                            | 2,0%   |
|                                    | Po 5 latach                            | 1,5%   |
|                                    | Po 6 latach                            | 1,0%   |
|                                    | Po 8 latach                            | 0,5%   |
|                                    | Po 10 latach                           | 0,0%   |

\* Jeśli suma wpłat w roku we wszystkich subfunduszach w tym programie wyniesie minimum 1.200 zł, ten rok zaliczy się do okresu inwestycji. Odkupienie JU powoduje, że fundusz naliczy okres inwestycji od początku.

Fundusz nie pobiera opłat za nabycie i odkupienie JU kategorii D. Fundusz zamieści informację o rozpoczęciu zbywania JU kategorii D na stronie [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl).

## Program INWESTUJĘ

| Opłata dystrybucyjna za nabycie JU |                           |                                                    | Opłata manipulacyjna za odkupienie JU |        |
|------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------|--------|
| Wartość rejestru                   | Stawka/subfundusz         |                                                    | Okres inwestycji                      | Stawka |
|                                    | CA Dłużny Krótkoterminowy | CA Stabilnego Wzrostu, CA Zrównoważony, CA Akcyjny |                                       |        |
| 0,00 zł - 9 999,99 zł              | 2,00%                     | 2,50%                                              | Do 6 m-cy                             | 1,00%* |
| 10 000,00 zł - 24 999,99 zł        | 1,00%                     | 2,00%                                              | Do 1 roku                             | 0,75%* |
| 25 000,00 zł - 49 999,99 zł        | 0,75%                     | 1,75%                                              | Do 2 lat                              | 0,50%* |
| 50 000,00 zł - 99 999,99 zł        | 0,50%                     | 1,50%                                              | Do 3 lat                              | 0,25%* |
| 100 000,00 zł - 199 999,99 zł      | 0,35%                     | 1,35%                                              | Powyżej 3 lat                         | 0,00%  |
| 200 000,00 zł i powyżej            | 0,15%                     | 1,15%                                              |                                       |        |

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

Fundusz nie pobiera opłat za nabycie i odkupienie JU kategorii D. Fundusz zamieści informację o rozpoczęciu zbywania JU kategorii D na stronie [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl).

**Opłata za zarządzanie aktywami subfunduszy**

1. Fundusz pobiera opłatę za zarządzanie, której stawka zależy od typu subfunduszu.
2. Opłata za zarządzanie jest uwzględniona w publikowanej wycenie JU.
3. Opłata za zarządzanie jest wynagrodzeniem za zarządzanie aktywami poszczególnych subfunduszy.
4. Statut funduszu opisuje szczegółowe zasady jej naliczania i pobierania.

| Subfundusz                | Rzeczywista stawka opłaty za zarządzanie dla JU kategorii A | Maksymalna stawka opłaty za zarządzanie przewidziana przez statut dla JU kategorii A | Rzeczywista stawka opłaty za zarządzanie dla JU kategorii D | Maksymalna stawka opłaty za zarządzanie przewidziana przez statut dla JU kategorii D |
|---------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| CA Dłużny Krótkoterminowy | 0,65%                                                       | 1,70%                                                                                | 0,60%                                                       | 1,60%                                                                                |
| CA Stabilnego Wzrostu     | 2,00%                                                       | 2,00%                                                                                | 1,90%                                                       | 1,90%                                                                                |
| CA Zrównoważony           | 2,00%                                                       | 2,00%                                                                                | 1,90%                                                       | 1,90%                                                                                |
| CA Akcyjny                | 2,00%                                                       | 2,00%                                                                                | 1,90%                                                       | 1,90%                                                                                |

**Opłata za wyniki inwestycyjne subfunduszy**

1. Fundusz pobiera opłatę za wyniki inwestycyjne, której stawka jest uwzględniona w publikowanej wycenie JU.
2. Fundusz nalicza i pobiera opłatę za wynik i 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. Statut i prospekt informacyjny funduszu opisują szczegółowe zasady jej naliczania i pobierania.
4. Stawka opłaty za wyniki inwestycyjne wynosi dla każdej z kategorii wszystkich subfunduszy 20% nadwyżki wyniku danego subfunduszu ponad jego benchmark.

**Opłata za Zamianę JU**

1. Stawka opłaty za Zamianę wynosi 0,5%.
2. Podstawą jej naliczania jest iloczyn liczby JU, które podlegają Zamianie i Wartość Aktywów Netto subfunduszu na JU w Dniu Wyceny, według którego fundusz realizuje Zamianę,
3. Fundusz pobiera opłatę za Zamianę dla JU, które są zapisane na danym subrejestrze uczestnika funduszu do 3 miesięcy włącznie.
4. Okres 3 miesięcy:
  - zaczyna się w Dniu Wyceny, w którym nabywasz JU na dany subrejestr, w danym subfunduszu,
  - kończy się w Dniu Wyceny, w którym fundusz zrealizował zlecenie Zamiany.
5. Fundusz nie bierze pod uwagę daty nabycia na innych subrejestrach, w innych subfunduszach (dla JU, które wcześniej podlegały Zamianie).
6. Po tym okresie stawka opłaty wynosi 0%.
7. Fundusz nie pobiera opłaty przy Zamianach:
  - w ramach programów Systematycznie Oszczędzam i Systematycznie Oszczędzam dla Dziecka,
  - JU kategorii D.

**Minimalne wysokości dokonywanych wpłat do programów**

| Program Inwestując |                                                                                                                                   |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa subfunduszu  | Credit Agricole Dłużny Krótkoterminowy, Credit Agricole Stabilnego Wzrostu, Credit Agricole Zrównoważony, Credit Agricole Akcyjny |
| Pierwsza wpłata    | 1000 zł                                                                                                                           |
| Kolejna wpłata     | 500 zł                                                                                                                            |