

Tabela opłat Novo Funduszu Inwestycyjnego Otwartego obowiązująca od dnia 21 stycznia 2019 roku

Opłata za zbycie przez fundusz jednostek uczestnictwa kategorii A

Łączna inwestycja w funduszu w złotych ^{1) 2)}	Novo Konserwatywny Oszczędnościowy	Novo Papierów Dłużnych	Novo Obligacji Przedsiębiorstw	Novo Stabilnego Wzrostu	Novo Zrównoważonego Wzrostu	Novo Aktywnej Alokacji	Novo Globalnego Dochodu	Novo Akcji	Novo Małych i Średnich Spółek
do 9 999,99	0,15%	0,5%	0,1%	1,5%	2%	3%	1,5%	4%	4%
10 000,00 - 49 999,99	0,15%	0,5%	0,1%	1%	1,5%	2%	1%	3%	3%
50 000,00 - 99 999,99	0,1%	0,5%	0,1%	0,75%	1%	1,5%	0,75%	2%	2%
100 000,00 - 199 999,99	0,05%	0,1%	0,1%	0,5%	1%	1%	0,5%	2%	2%
200 000,00 - 499 999,99	0%	0%	0,1%	0,3%	0,5%	0,75%	0,3%	1%	1%
od 500 000,00	0%	0%	0,1%	0,25%	0,4%	0,7%	0,25%	0,9%	0,9%

¹⁾ Przy pobieraniu opłaty za zbycie stosowana jest zasada kumulacji, co oznacza, że określając procentową stawkę opłaty za zbycie uwzględnia się wartość wszystkich jednostek uczestnictwa uczestnika zgromadzonych w Novo FIO, łącznie z bieżącą wpłatą.

²⁾ Możliwość obniżenia opłaty za zbycie, przy uwzględnieniu obiektywnych i nie naruszających interesu uczestników kryteriów, w wyniku negocjacji z klientem.

Reinwestycja	Zamiana	Podatek
<p>Uczestnik, od którego Novo FIO odkupił jednostki uczestnictwa danego subfunduszu, może nabyć jednostki uczestnictwa w tym samym subfunduszu bez ponoszenia opłaty manipulacyjnej (opłaty za zbycie). Z prawa do reinwestycji można skorzystać raz w roku kalendarzowym, pod warunkiem, że od daty odkupienia przez fundusz jednostek uczestnictwa do ponownego nabycia przez uczestnika jednostek tego subfunduszu z tego samego subrejestru upłynęło mniej niż 90 dni. Reinwestycja jest wolna od opłaty za zbycie do kwoty, jaką uczestnik uzyskał z tytułu odkupienia przez fundusz jednostek uczestnictwa.</p>	<p>Uczestnik ma prawo w dogodnym dla siebie momencie zlecić odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym subfunduszu Novo FIO i jednocześnie nabyć za uzyskaną w ten sposób kwotę, jednostki uczestnictwa w innym subfunduszu Novo FIO (zamiana jednostek uczestnictwa). W takim przypadku stawka opłaty za zbycie jest równa różnicy pomiędzy obowiązującą w dniu zamiany jednostek uczestnictwa stawką opłaty za zbycie w subfunduszu, którego jednostki uczestnictwa będą nabywane i stawką opłaty za zbycie uiszczoną wcześniej przy nabyciu zamienianych jednostek uczestnictwa w subfunduszu, którego jednostki uczestnictwa są odkupywane.</p>	<p>Konstrukcja Novo FIO jako funduszu parasolowego pozwala dokonywać zamiany jednostek uczestnictwa między subfunduszami bez ponoszenia kosztów związanych z podatkiem od zysków kapitałowych. Pozwala to uczestnikowi na sprawne zarządzanie jego oszczędnościami, zależnie od zmieniającej się sytuacji na rynku.</p>