

Data aktualizacji: 27 listopada 2024 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 opłaty za nabycie.

#### OPŁATA ZA ODKUPIENIE

Opłatę za odkupienie pobieramy w dniu rozliczenia zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa (JU), wyłącznie w przypadku:

- Wyплаты Transferowej do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE lub PPE (Pracowniczy Program Emerytalny).
- Zwrotu - w rozumieniu Ustawy o IKE, tj. wycofania środków, w przypadku którego nie są spełnione przesłanki do zwolnienia podatkowego.
- 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:

- Wyплаты - w rozumieniu Ustawy o IKE, tj. w sytuacji, kiedy spełnione są przesłanki zwolnienia podatkowego.
- 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 Wyплаты, Wyплаты Transferowej, Zwrotu lub Zwrotu Częściowego.

Obecnie nie pobieramy opłaty dodatkowej.

Data aktualizacji: 27 listopada 2024 r.

### **Opłata za zarządzanie**

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

### **Opłata za wyniki inwestycyjne**

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

### **Zasady ogólne**

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