

Data aktualizacji: 11 marca 2022 r.

Tabela opłat związanych z procesem sprzedaży

Rodzaj opłaty	Stawka		Stawka uwzględniająca obowiązujące promocje
Opłata za nabycie	0,0%		-
Opłata za odkupienie	1,0% do 6 miesięcy włącznie *	0,0% powyżej 6 miesięcy *	0,0%
Opłata za zamianę	1,0% do 1 miesiąca włącznie *	0,0% powyżej 1 miesiąca *	0,0%

* dotyczy czasu posiadania Jednostek Uczestnictwa (JU) podlegających odpowiednio odkupieniu lub zamianie.

ZASADY OGÓLNE

Wszelkie terminy określone w dokumencie, w tym w szczególności odnoszące się do posiadania JU, oblicza się na zasadach określonych w kodeksie cywilnym.

Szczegółowe informacje dotyczące naliczania opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym danego Funduszu.

W Tabeli Opłat stosowane są pojęcia zdefiniowane w statucie Funduszu. Statut stanowi Załącznik Nr 2 do prospektu informacyjnego Funduszu.

Informacje o zmianach lub ewentualnym odwołaniu promocji zostaną ogłoszone na stronie Santander.pl/TFI.

OPŁATA ZA NABYCIE

Opłata za nabycie nie jest pobierana.

OPŁATA ZA ODKUPIENIE

Opłata za odkupienie pobierana jest w dniu rozliczenia zlecenia odkupienia JU, wyłącznie w przypadku:

1. Wypłaty Transferowej do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE lub PPE (Pracowniczy Program Emerytalny).
2. Zwrotu (w rozumieniu Ustawy o IKE, tj. wycofania środków pieniężnych, w przypadku którego nie są spełnione przesłanki do zwolnienia podatkowego).
3. Zwrotu Częściowego (w rozumieniu Ustawy o IKE, tj. wycofania środków pieniężnych, w przypadku którego nie są spełnione przesłanki do zwolnienia podatkowego).

Opłata za odkupienie nie jest pobierana w przypadku:

1. Wypłaty (w rozumieniu Ustawy o IKE, tj. w sytuacji, kiedy spełnione są przesłanki zwolnienia podatkowego).
2. Śmierci posiadacza IKE i objęcia jego środków przez osoby uprawnione lub spadkobierców.

W przypadku odkupienia JU, pochodzących z zamiany, czas posiadania JU będący podstawą ustalenia stawki opłaty za odkupienie rozpoczyna się od Dnia Wyceny, według którego nastąpiło rozliczenie pierwszego zlecenia skutkującego zapisaniem odkupowanych JU na Subrejestrze któregośkolwiek z Subfunduszy.

OPŁATA ZA ZAMIANĘ

Opłata za zamianę pobierana jest w dniu rozliczenia zlecenia zamiany JU.

W celu ustalenia czasu posiadania JU podlegających zamianie bierze się pod uwagę Dzień Wyceny, według którego nastąpiło ich nabycie na Subrejestr, z którego te JU są odkupywane.

OPŁATA DODATKOWA

W przypadku dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej bądź Zwrotu środków w terminie 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy, Fundusz pobiera opłatę dodatkową w wysokości ustalonej w Umowie. Obecnie stawka tej opłaty wynosi 0% wartości wypłacanych środków.

Data aktualizacji: 11 marca 2022 r.

Opłata za zarządzanie

Subfundusze funduszu Santander FIO dostępne w ramach IKE pobierają opłatę za zarządzanie, która jest uwzględniona w publikowanej wycenie JU. Opłata za zarządzanie stanowi wynagrodzenie Santander TFI S.A. za zarządzanie aktywami poszczególnych Subfunduszy. Szczegółowe zasady jej naliczania i pobierania są określone w statucie i prospekcie informacyjnym danego Funduszu.

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

Subfundusze funduszu Santander FIO dostępne w ramach IKE pobierają opłatę za wyniki inwestycyjne, która jest uwzględniona w publikowanej wycenie JU. Opłata za wyniki inwestycyjne jest naliczana i wypłacana na rzecz Santander TFI S.A. wyłącznie wtedy, gdy stopa zwrotu z danej kategorii JU 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 **20% nadwyżki wyniku danego Subfunduszu ponad jego benchmark**.