Data aktualizacji: 01.02.2019 r.

TABELA OPŁAT FUNDUSZU CREDIT AGRICOLE FIO

Poniższa Tabela Opłat dotyczy wszystkich Subfunduszy 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:	
	Okres inwestycji*	**Stawka**
0%	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 powoduje naliczanie okresu inwestycji od początku.

Przy odkupieniu Jednostek Uczestnictwa pobierany jest podatek od zysków kapitałowych.

Program INWESTUJĘ

Opłata dystrybucyjna za nabycie Jednostek Uczestnictwa			Opłata manipulacyjna za odkupienie Jednostek Uczestnictwa	
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 pobierany jest podatek od zysków kapitałowych.

Opłata za zarządzanie aktywami Subfunduszy

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

Subfundusz	Rzeczywista stawka opłaty za zarządzanie	Maksymalna stawka opłaty za zarządzanie przewidziana przez statut
CA Dłużny Krótkoterminowy	1,00% *	1,95%
CA Stabilnego Wzrostu	2,25%	2,25%
CA Dynamiczny Polski	2,75%	2,75%
CA Akcyjny	2,95%	2,95%
CA Akcji Nowej Europy	3,50%	3,50%

* stawka obowiązuje od 30 stycznia 2019 roku.

Opłata za Zamianę Jednostek Uczestnictwa

Opłata za Zamianę pobierana jest w wysokości 0,5% iloczynu liczby jednostek uczestnictwa podlegających Zamianie i Wartości Aktywów Netto Subfunduszu na Jednostkę Uczestnictwa w Dniu Wyceny, według którego następuje realizacja Zamiany, dla Jednostek Uczestnictwa zapisanych na danym Subrejestrze Uczestnika Funduszu, do 3 miesięcy włącznie. Okres 3 miesięcy liczony jest od Dnia Wyceny w którym jednostki uczestnictwa 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, które wcześniej podlegały Zamianie). Po tym okresie opłata wynosi 0%.

Przy Zamianie Jednostek Uczestnictwa 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 Inwestuję	
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