

Tabela Opłat

Nationale-Nederlanden FIO

z wydzielonymi Subfunduszami („Fundusz”) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A - obowiązująca Inwestorów i Uczestników Funduszu, składających zlecenia u dystrybutora oraz dokonujących wpłat bezpośrednich na rachunki otwarte za pośrednictwem dystrybutora.

Obowiązuje od 01.08.2022 roku

Dotyczy Nationale-Nederlanden TFI S.A.

Stawka Opłaty Dystrybucyjnej

Suma wpłacanej kwoty oraz wartości dotyczących zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa na rachunkach Uczestnika w Funduszu	Nationale-Nederlanden Subfundusz								
	Konserwatywny	Obligacji Skarbowych	Stabilnego Wzrostu	Aktywnej Alokacji	Multi-strategia	Akcji Europy Środkowej i Wschodniej	Akcji	Akcji Średnich Spółek	Globalnych Innowacji
do 5 000 zł	brak	0,625%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
od 5 000,01 zł do 10 000 zł	brak	0,625%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
od 10 000,01 zł do 25 000 zł	brak	0,625%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
od 25 000,01 zł do 50 000 zł	brak	0,625%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
od 50 000,01 zł do 100 000 zł	brak	0,50%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
od 100 000,01 zł do 250 000 zł	brak	0,45%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
powyżej 250 000 zł	brak	0,40%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Numer klasy Subfunduszu	Klasa 0	Klasa 2	Klasa 6	Klasa 6	Klasa 6	Klasa 8	Klasa 10	Klasa 10	Klasa 10

Do ustalenia stawki Opłaty Dystrybucyjnej za zbycie Jednostek Uczestnictwa Nationale-Nederlanden Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) bierze pod uwagę sumę wpłacanej kwoty oraz wartości dotychczas zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa na rachunkach Uczestnika w Funduszu na dzień nabycia Jednostek Uczestnictwa na podstawie zlecenia nabycia (zasada kumulacji).

Opłaty

Opłata Umorzeniowa

Za odkupienie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy Nationale-Nederlanden FIO, Towarzystwo nie pobiera Opłaty Umorzeniowej.

Zamiana Jednostek Uczestnictwa

Za dokonanie zamiany Towarzystwo pobiera opłatę składającą się z dwóch części: stałą Opłatę za Zamianę oraz zmienną Opłatę za Zamianę. **Stać Opłata za Zamianę nie jest pobierana.**

Zmienna Opłata za Zamianę jest równa iloczynowi kwoty zamiany i stawki zmiennej Opłaty za Zamianę. Zmienna Opłata za Zamianę pobierana jest w Subfunduszu, w którym nabywane są Jednostki Uczestnictwa.

Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę stanowi różnicę pomiędzy stawką Opłaty Dystrybucyjnej w Subfunduszu docelowym i stawką Opłaty Dystrybucyjnej w Subfunduszu źródłowym. W przypadku gdy różnica ta jest wartością ujemną stawka Zmiennej opłaty za Zamianę wynosi 0%.

Zasada kumulacji przy naliczaniu zmiennej Opłaty za Zamianę przy Zamianie

W przypadku zamiany dokonywanej do Subfunduszu Krajowego podstawą ustalenia stawek Opłat Dystrybucyjnych w Subfunduszu źródłowym i docelowym, dla potrzeb obliczenia stawki zmiennej Opłaty za Zamianę, jest wartość aktywów netto Subfunduszu źródłowego przypadających na Jednostki Uczestnictwa zapisane na rachunkach Uczestnika przed zamianą, powiększone o wartość aktywów netto Subfunduszu docelowego przypadających na Jednostki Uczestnictwa zapisane na rachunkach Uczestnika przed zamianą.

Zasada pobierania zmiennej Opłaty za Zamianę

Każdy z Subfunduszy Funduszu oznaczony został numerem klasy wskazanym w niniejszej Tabeli Opłat. Uczestnicy Funduszu dokonujący zamiany Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu oznaczonego wyższym numerem klasy, zobowiązani są jedynie do jednorazowego poniesienia zmiennej Opłaty za Zamianę, od aktywów odpowiadających tym Jednostkom Uczestnictwa, za dokonanie zamiany do Subfunduszu o danym wyższym numerze klasy.

Oznacza to, że w przypadku posiadania przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu oznaczonego danym numerem klasy każda kolejna zamiana aktywów odpowiadających tym Jednostkom Uczestnictwa w ramach Funduszu, o ile nie zostanie dokonana do Subfunduszu o wyższym niż w danym Subfunduszu numerze klasy, będzie zwolniona ze zmiennej Opłaty za Zamianę. W przypadku dokonania zamiany do Subfunduszu oznaczonego tym samym numerem klasy zmienna Opłata za Zamianę nie zostanie pobrana.

Przykłady

(dla uproszczenia założono stałą cenę J.U. poszczególnych Subfunduszy):

1. Wpłata Uczestnika (Nationale-Nederlanden Subfundusz Obligacji Skarbowych, klasa 2):	100 000,00 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa Nationale-Nederlanden Subfunduszu Obligacji Skarbowych:	10,00 zł
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej:	0,50%
Kwota Opłaty Dystrybucyjnej:	$100\,000,00\text{ zł} \times 0,50\% = 500,00\text{ zł}$
Kwota zainwestowana:	$100\,000,00\text{ zł} - 500,00\text{ zł} = 99\,500,00\text{ zł}$
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	$99\,500,00\text{ zł} : 10\text{ zł} = 9\,950,000000\text{ J.U.}$

Powyższe aktywa Uczestnika znalazły się w Subfunduszu oznaczonym numerem klasy 2.

2. Zamiana z Nationale-Nederlanden Subfunduszu Obligacji Skarbowych (klasa 2) do Nationale-Nederlanden Subfunduszu Akcji (klasa 10):	99 500,00 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa Nationale-Nederlanden Subfunduszu Akcji:	20,00 zł
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (Nationale-Nederlanden Subfundusz Obligacji Skarbowych) dla tej kwoty:	0,50 %
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (Nationale-Nederlanden Subfundusz Akcji) dla tej kwoty:	2,00 %
Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę:	$2,00\% - 0,50\% = 1,50\%$
Kwota zmiennej Opłaty za Zamianę:	$99\,500,00\text{ zł} \times 1,50\% = 1\,492,50\text{ zł}$
Kwota po zamianie:	$99\,500,00\text{ zł} - 1\,492,50\text{ zł} = 98\,007,50\text{ zł}$
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	$98\,007,50\text{ zł} : 20\text{ zł} = 4\,900,375000\text{ J.U.}$

Powyższe aktywa Uczestnika znalazły się w Subfunduszu oznaczonym numerem klasy 10.

Opłata została pobrana, ponieważ dokonano zamiany do Subfunduszu o wyższym numerze klasy.

3. Zamiana z Nationale-Nederlanden Subfunduszu Akcji (klasa 10) do Nationale-Nederlanden Subfunduszu Obligacji Skarbowych (klasa 2):	98 007,50 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa Nationale-Nederlanden Subfunduszu Obligacji Skarbowych:	10,00 zł
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (Nationale-Nederlanden Subfundusz Akcji) dla tej kwoty:	2,00 %
Stawka Opłaty Dystrybucyjnej (Nationale-Nederlanden Subfundusz Obligacji Skarbowych) dla tej kwoty:	0,50 %
Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę (nie może być wartością ujemną):	0,00 %
Kwota po zamianie:	98 007,50 zł
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	$98\,007,50\text{ zł} : 10\text{ zł} = 9\,800,750000\text{ J.U.}$

Opłata nie została pobrana, ponieważ dokonano zamiany do Subfunduszu o niższym numerze klasy (klasa 2).

4. Zamiana z Nationale-Nederlanden Subfunduszu Obligacji Skarbowych (klasa 2) do Nationale-Nederlanden Subfunduszu Akcji (klasa 10):	98 007,50 zł
Cena Jednostki Uczestnictwa Nationale-Nederlanden Subfunduszu Akcji:	20,00 zł
Stawka zmiennej Opłaty za Zamianę (opłata od tych jednostek została już wcześniej poniesiona przy zleceniu zamiany nr 2):	0,00 %
Kwota po zamianie:	98 007,50 zł
Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa:	$98\,007,50\text{ zł} : 20\text{ zł} = 4\,900,375000\text{ J.U.}$

Powyższe aktywa Uczestnika już wcześniej znajdowały się w Subfunduszu oznaczonym numerem klasy 10. Opłata nie została pobrana, ponieważ dokonano zamiany do Subfunduszu oznaczonego nie wyższym (w tym przypadku takim samym) numerem klasy.

Zasady pobierania zmiennej Opłaty za Zamianę obowiązują także w odniesieniu do konwersji do Subfunduszu dokonywanej z Subfunduszu wydzielonego w ramach Nationale-Nederlanden SFIO.

UWAGA. W przypadku dokonania przez Uczestnika zamiany Jednostek Uczestnictwa, które nabył w Subfunduszu przed dniem zmiany stawki Opłaty Dystrybucyjnej w Tabeli Opłat, numer klasy oraz wysokość stawki Opłaty Dystrybucyjnej Subfunduszu źródłowego dla zlecenia zamiany są określone przez wysokość Opłat Manipulacyjnych pobranych od aktywów związanych z Jednostkami Uczestnictwa podlegającymi zamianie w okresie między 10 września 2007 roku a dniem wyceny realizowanego zlecenia zamiany.

Podatek od dochodów z tytułu umorzenia (odkupienia) Jednostek Uczestnictwa

Charakterystyczną cechą Nationale-Nederlanden FIO jest brak obciążenia podatkiem dochodowym zysków przy zamianie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu źródłowego na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu docelowego.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5), art. 17 ust. 1 pkt 5 oraz art. 23 ust. 1 pkt 38) Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych od dochodów, uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej z tytułu umorzenia (odkupienia) Jednostek Uczestnictwa, podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu.

Dochodem, o którym mowa powyżej, jest różnica między sumą przychodów uzyskanych z tytułu umorzenia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych a wydatkami na ich nabycie.

Dochodów, o których mowa powyżej, nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych. Pełna lista dystrybutorów znajduje się na www.nn.pl.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Nationale-Nederlanden TFI S.A.), ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa, zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000181644; NIP 107-000-00-46; wysokość kapitału zakładowego: 17.190.000,00 złotych, wpłacony w całości. Nationale-Nederlanden TFI S.A. jest spółką z Grupy NN.