

1. Zasada akumulacji

Do ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej za nabycie brana jest pod uwagę suma wpłacanej kwoty oraz wartości zgromadzonych środków na subrejestrach w danym subfunduszu, na dzień nabycia jednostek uczestnictwa.

2. Opłaty za nabycie jednostek uczestnictwa**Tabela Opłat nr 1 * obowiązująca przy składaniu zleceń za pośrednictwem Getin Noble Bank S.A.**

Suma wpłaty w walucie subfunduszu oraz wartości jednostek uczestnictwa na subrejestrach prowadzonych w danym subfunduszu (w zł)	UniAkcje Dywidendowy UniAkcje Małych i Średnich Spółek UniAkcje: Nowa Europa UniAkcje Wzrostu UniAkcje: Turcja UniKorona Akcje UniKorona Zrównoważony UniAkcje: Daleki Wschód**** UniAkcje Biopharma**** UniAkcje Selektywny Globalny****	UniObligacje Aktywne UniStabilny Wzrost	UniDolar** UniObligacje: Nowa Europa	UniKorona Obligacje	UniKorona Dochodowy UniDolar*** UniEuro UniOszczędnościowy UniProfit Plus UniAktywny Dochodowy****
poniżej 5 000	5,00%	3,00%	2,00%	1,00%	0,50%
5 000 – poniżej 10 000	4,50%	2,50%	1,50%	0,80%	
10 000 – poniżej 25 000	4,00%	2,00%	1,00%	0,60%	
25 000 – poniżej 50 000	3,00%	1,50%	0,80%	0,40%	
50 000 – poniżej 100 000	2,00%	1,00%	0,50%	0,20%	
100 000 – poniżej 500 000	1,50%	0,50%	0,30%	0,20%	
500 000 – poniżej 1 000 000	0,75%	0,30%	0,20%	0,10%	
1 000 000 i powyżej	0,30%	0,15%	0,10%	0,10%	

* Nie dotyczy opłat w Specjalistycznych Planach Inwestycyjnych. Sposób i wysokość opłat manipulacyjnych związanych z uczestnictwem w Specjalistycznym Planie Inwestycyjnym określa każdorazowo Umowa Uczestnictwa w Planie.

** do celów naliczania opłat za konwersję z oraz zamianę z subfunduszu UniDolar w zł dla Klientów posiadających rejestr w zł przed 16 maja 2011 r.

*** do celów naliczania opłat za nabycie w subfunduszu UniDolar w USD oraz opłat za konwersję z oraz zamianę z subfunduszu UniDolar w zł dla Klientów posiadających rejestr w zł od 16 maja 2011 r.

**** brak zamian do subfunduszy stosujących limity funduszy inwestycyjnych zamkniętych: UniObligacje Aktywne, UniProfit Plus oraz do subfunduszu UniEuro

3. Opłaty za otwarcie subrejestru

Towarzystwo zwalnia osoby przystępujące do funduszu z ponoszenia opłat za otwarcie subrejestru.

4. Odkupienie jednostek uczestnictwa

Towarzystwo zwalnia uczestników funduszu z ponoszenia opłat za odkupienie jednostek.

5. Konwersja/zamiana jednostek uczestnictwa

Konwersja/zamiana jednostek uczestnictwa jest możliwa jedynie pomiędzy funduszami oferowanymi w tej samej walucie.

Za konwersję/zamianę pobierana jest tylko opłata ruchoma. Towarzystwo zwalnia uczestników wszystkich funduszy z ponoszenia opłaty stałej za konwersję/zamianę.

Wysokość opłaty ruchomej za konwersję/zamianę jest ustalana w oparciu o stawkę opłaty ruchomej za konwersję/zamianę i podstawę ustalenia ostatecznej wysokości tej stawki. Maksymalna stawka opłaty ruchomej za konwersję/zamianę stanowi różnicę pomiędzy stawką opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa wg Tabeli Opłat dla funduszu/subfunduszu, w którym nabywane są jednostki uczestnictwa (fundusz/ subfundusz docelowy), a stawką opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa w funduszu/ subfunduszu, w którym odkupywane są jednostki uczestnictwa (fundusz/ subfundusz źródłowy), z zastrzeżeniem, że stawka ta jest nieujemna.

Opłata ruchoma pobierana jest przez Towarzystwo w subfunduszu, w którym nabywane są jednostki (subfundusz docelowy), od kwoty konwertowanych/zamienianych środków. Podstawą ustalenia ostatecznej wysokości stawki opłaty ruchomej za konwersję/zamianę jest wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez uczestnika w funduszu/ subfunduszu źródłowym w dniu wyceny. Pobór opłaty ruchomej następuje po pobraniu należnego podatku.

6. Zwolnienie z opłat lub obniżenie opłat

Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej lub obniżenie jej stawki może nastąpić w przypadkach określonych w statucie UniFundusze FIO.

O zwolnieniu z opłaty lub jej obniżeniu decyduje każdorazowo Towarzystwo.

7. Podatek od zysków kapitałowych

W związku z "Ustawą z o podatku dochodowym od osób fizycznych" (tekst jednolity Dz.U. z 2000 r., nr 14 poz.176 z późn. zm.), od wszelkich zysków kapitałowych pobierany jest podatek w wysokości 19%. Podatek pobierany jest w złotych polskich. W przypadku walut przeliczany jest po średnim kursie NBP. W funduszach inwestycyjnych podatek ten pobierany jest tylko w przypadku odkupienia bądź konwersji jednostek uczestnictwa. Podatek ten jest wykazywany na potwierdzeniach przesyłanych uczestnikowi po każdorazowym dokonaniu odkupienia bądź konwersji jednostek.

Niniejszy materiał jest upowszechniany w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Union Investment TFI S.A.

Brak gwarancji osiągnięcia celów inwestycyjnych subfunduszy; możliwość zmniejszenia wartości, w tym utraty części zainwestowanych środków.

Duża zmienność wartości aktywów netto: UniAkcje Małych i Średnich Spółek, UniAkcje Wzrostu, UniAkcje: Nowa Europa, UniKorona Akcje, UniKorona Zrównoważony, UniStabilny Wzrost, UniObligacje: Nowa Europa, UniAkcje: Turcja, UniAkcje Dywidendowy w UniFundusze^{FIO} oraz UniObligacje Aktywne, UniAkcje: Daleki Wschód, UniEuro, UniAkcje Biopharma, UniAkcje Selektywny Globalny, w UniFundusze^{SFIO}.

Możliwe lokaty ponad 35% wartości aktywów UniKorona Dochodowy, UniKorona Obligacje, UniStabilny Wzrost, UniKorona Zrównoważony, UniAkcje: Daleki Wschód, UniAktywne Dochodowy, w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a w przypadku UniDolar, UniObligacje: Nowa Europa, UniAkcje: Turcja, UniAkcje Dywidendowy oraz UniOszczędnościowy także w papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez: Australię, Austrię, Belgię, Bułgarię, Czechy, Cypr, Danię, Estonię, Finlandię, Francję, Grecję, Hiszpanię, Holandię, Irlandię, Islandię, Japonię, Kanadę, Koreę Południową, Litwę, Luksemburg, Łotwę, Malte, Meksyk, Niemcy, Norwegię, Nową Zelandię, Polskę, Portugalię, Rumunię, Słowację, Słowenię, Stany Zjednoczone, Szwajcarię, Szwecję, Turcję, Węgry, Wielką Brytanię, Włochy oraz Europejski Bank Inwestycyjny i Bank Światowy (Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju). Prospekty informacyjne, Kluczowe informacje dla Inwestorów, Informacje dla klienta AFI, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach dostępne są na stronie www.union-investment.pl.

Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działa na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r., nr decyzji KPW-4073-1\95