

Oplaty manipulacyjne określone w Tabeli Opłat są pobierane od Klientów posiadających Konta Uczestnika przypisane do Finance Navigator Sp. z o.o. i są należne dla Finance Navigator Sp. z o.o.

Tabela Opłat obowiązuje od 1 grudnia 2022 roku.

OPŁATA DYSTRYBUCYJNA

Opłata dystrybucyjna pobierana jest w przypadku nabycia Jednostek Uczestnictwa kategorii A.

QUERCUS Ochrony Kapitału		
kwota od	kwota do	stawka opłaty
poniżej	49.999,99 zł	0,50%
50.000,00 zł	249.999,99 zł	0,50%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	0,50%
1.000.000,00 zł	powyżej	0,50%
QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy		
kwota od	kwota do	stawka opłaty
poniżej	49.999,99 zł	0,50%
50.000,00 zł	249.999,99 zł	0,50%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	0,50%
1.000.000,00 zł	powyżej	0,50%
QUERCUS Obligacji Skarbowych		
kwota od	kwota do	stawka opłaty
poniżej	49.999,99 zł	1,00%
50.000,00 zł	249.999,99 zł	1,00%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	1,00%
1.000.000,00 zł	powyżej	1,00%
QUERCUS Stabilny		
kwota od	kwota do	stawka opłaty
poniżej	49.999,99 zł	2,50%
50.000,00 zł	249.999,99 zł	2,50%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	2,50%
1.000.000,00 zł	powyżej	2,50%
QUERCUS Global Balanced		
kwota od	kwota do	stawka opłaty
poniżej	49.999,99 zł	2,80%
50.000,00 zł	249.999,99 zł	2,80%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	2,80%
1.000.000,00 zł	powyżej	2,80%
QUERCUS Agresywny		
kwota od	kwota do	stawka opłaty
poniżej	49.999,99 zł	3,30%
50.000,00 zł	249.999,99 zł	3,30%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	3,30%
1.000.000,00 zł	powyżej	3,30%
QUERCUS Global Growth		
kwota od	kwota do	stawka opłaty

poniżej	49.999,99 zł	3,30%
50.000,00 zł	249.999,99 zł	3,30%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	3,30%
1.000.000,00 zł	powyżej	3,30%
QUERCUS lev		
kwota od	kwota do	stawka opłaty
poniżej	49.999,99 zł*	3,80%
50.000,00 zł	249.999,99 zł*	3,80%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	3,80%
1.000.000,00 zł	powyżej	3,80%
QUERCUS short		
kwota od	kwota do	stawka opłaty
poniżej	49.999,99 zł*	3,80%
50.000,00 zł	249.999,99 zł*	3,80%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	3,80%
1.000.000,00 zł	powyżej	3,80%
QUERCUS Gold		
kwota od	kwota do	stawka opłaty
poniżej	49.999,99 zł*	3,80%
50.000,00 zł	249.999,99 zł*	3,80%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	3,80%
1.000.000,00 zł	powyżej	3,80%
QUERCUS Silver		
kwota od	kwota do	stawka opłaty
poniżej	49.999,99 zł*	3,80%
50.000,00 zł	249.999,99 zł*	3,80%
250.000,00 zł	999.999,99 zł	3,80%
1.000.000,00 zł	powyżej	3,80%

*** UWAGA! Pierwsza minimalna wpłata do subfunduszy: QUERCUS lev, QUERCUS short, QUERCUS Gold, QUERCUS Silver wynosi 200 000,00 PLN.**

Stawkę opłaty dystrybucyjnej ustala się biorąc pod uwagę wartość wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na wszystkich Rejestrach Uczestnika otwartych w ramach jednego Konta Uczestnika, łącznie z bieżącą wpłatą rozliczaną w ramach tego Konta Uczestnika lub sumą wpłat, jeżeli są rozliczane w ramach tego Konta Uczestnika w tym samym dniu, tj. z zastosowaniem cen Jednostek Uczestnictwa z tego samego dnia (zasada kumulacji).

Zasada kumulacji nie ma zastosowania w przypadku zleceń konwersji / zamiany Jednostek Uczestnictwa. W przypadku zleceń konwersji / zamiany Jednostek Uczestnictwa pobierana jest opłata wyrównawcza.

OPŁATA WYRÓWNAWCZA

Opłata Wyrównawcza jest pobierana w przypadku zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa.

Opłata Wyrównawcza równa jest stawce Opłaty Dystrybucyjnej obowiązującej w subfunduszu docelowym pomniejszonej o stawkę Opłaty Dystrybucyjnej obowiązującej w subfunduszu źródłowym, dla danej wartości zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.

W przypadku, gdy nabycie Jednostek Uczestnictwa w subfunduszu źródłowym nastąpiło na podstawie konwersji / zamiany, wówczas stawkę Opłaty Dystrybucyjnej obowiązującej w subfunduszu docelowym pomniejsza się o stawkę Opłaty Dystrybucyjnej obowiązującej w subfunduszu o najwyższych stawkach Opłaty Dystrybucyjnej spośród subfunduszy uczestniczących we wcześniejszych konwersjach / zamianach tych Jednostek Uczestnictwa.

W przypadku wprowadzenia zmiany stawek Opłaty Dystrybucyjnej, do obliczenia Opłaty Wyrównawczej przy realizacji zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa brana jest pod uwagę stawka Opłaty Dystrybucyjnej faktycznie pobrana przy nabyciu tych Jednostek Uczestnictwa i stawka Opłaty Dystrybucyjnej należna według bieżącej Tabeli Opłat (tj. po zmianie stawki Opłaty Dystrybucyjnej subfunduszu).

OPŁATA UMORZENIOWA

Opłata Umorzeniowa nie jest pobierana w przypadku Jednostek Uczestnictwa kategorii A.

Tabela Opłat dostępna jest w siedzibie Finance Navigator Sp. z o.o., na stronie internetowej www.financenavigator.pl, w siedzibie Quercus TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.quercustfi.pl

Opłaty za zarządzanie

Opłaty za zarządzanie

QUERCUS Dłużny Krótkoterminowy

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem składa się z części:

a) stałej, w wysokości nie wyższej niż 0,8% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym dniu,

b) zmiennej jako opłata za wyniki. Subfundusz do obliczania opłaty za wyniki stosuje model w odniesieniu do benchmarku – WIBID 6M + 25pb, spójnego z faktyczną polityką inwestycyjną Subfunduszu. Oznacza to, że opłata za wyniki może być pobrana wyłącznie w sytuacji osiągnięcia relatywnie wyższej stopy zwrotu od benchmarku, docelowo w 5-letnim okresie odniesienia. Ponadto relatywne straty, poniesione wcześniej w okresie odniesienia, muszą zostać odrobione przed pobraniem opłaty za wyniki. Stawka opłaty za wyniki wynosi 20%. Opłata za wyniki może być pobrana tylko raz w roku kalendarzowym, także w przypadku nominalnej straty po pokonaniu benchmarku.

2. Maksymalna wysokość Opłaty Dystrybucyjnej wynosi:

1,5% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS Ochrony Kapitału

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem składa się z części:

a) stałej, w wysokości nie wyższej niż 1% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym dniu,

b) zmiennej, jako opłata za wyniki. Subfundusz do obliczania opłaty za wyniki stosuje model w odniesieniu do benchmarku – WIBID 6M + 40pb, spójnego z faktyczną polityką inwestycyjną Subfunduszu. Oznacza to, że opłata za wyniki może być pobrana wyłącznie w sytuacji osiągnięcia relatywnie wyższej stopy zwrotu od benchmarku, docelowo w 5-letnim okresie odniesienia. Ponadto relatywne straty, poniesione wcześniej w okresie odniesienia, muszą zostać

odrobione przed pobraniem opłaty za wyniki. Stawka opłaty za wyniki wynosi 20%. Opłata za wyniki może być pobrana tylko raz w roku kalendarzowym, także w przypadku nominalnej straty po pokonaniu benchmarku.

2. Maksymalna wysokość Opłaty Dystrybucyjnej wynosi:
1,5% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS Obligacji Skarbowych

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem składa się z części:

a) stałej, w wysokości nie wyższej niż 1,0% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym dniu,

b) zmiennej jako opłata za wyniki. Od 1 kwietnia 2022 r. Subfundusz do obliczania opłaty za wyniki stosuje model w odniesieniu do benchmarku – indeksu Treasury Bond Spot Poland, spójnego z faktyczną polityką inwestycyjną Subfunduszu. Oznacza to, że opłata za wyniki może być pobrana wyłącznie w sytuacji osiągnięcia relatywnie wyższej stopy zwrotu od benchmarku, docelowo w 5-letnim okresie odniesienia. Ponadto relatywne straty, poniesione wcześniej w okresie odniesienia, muszą zostać odrobione przed pobraniem opłaty za wyniki. Stawka opłaty za wyniki wynosi 20%. Opłata za wyniki może być pobrana tylko raz w roku kalendarzowym, także w przypadku nominalnej straty po pokonaniu benchmarku.

2. Maksymalna wysokość Opłaty Dystrybucyjnej wynosi:
1,5% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS Stabilny

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem składa się z części:

a) stałej, w wysokości nie wyższej niż 2,0% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku, naliczanej proporcjonalnie od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym Dniu Wyceny,

b) zmiennej jako opłata za wyniki. Subfundusz do obliczania opłaty za wyniki stosuje model High Water Mark dla całej historii Subfunduszu (HWM-alltime). Oznacza to, że opłata za wyniki może być naliczona wyłącznie w sytuacji osiągnięcia nowej maksymalnej wartości przez Jednostkę Uczestnictwa. Stawka opłaty za wyniki wynosi 20% od przyrostu ponad poziom maksymalny. Nie ma możliwości pobierania opłaty za wyniki (tzw. krystalizacji) w przypadku nominalnej straty. Częstotliwość krystalizacji jest dzienna.

2. Maksymalna wysokość Opłaty Dystrybucyjnej wynosi:
2,5% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS Global Balanced

Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem składa się z części:

a) stałej, w wysokości nie wyższej niż 2,0% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym dniu,

b) zmiennej jako opłata stała. Subfundusz do obliczania opłaty za wyniki stosuje model High Water Mark dla całej historii Subfunduszu (HWM-alltime). Oznacza to, że opłata za wyniki może być naliczona wyłącznie w sytuacji osiągnięcia nowej maksymalnej wartości przez Jednostkę Uczestnictwa. Stawka opłaty za wyniki wynosi 20% od przyrostu ponad poziom maksymalny. Nie ma możliwości pobierania opłaty za wyniki (tzw. krystalizacji) w przypadku nominalnej

straty. Częstotliwość krystalizacji jest dzienna.

2. Maksymalna wysokość Oplaty Dystrybucyjnej wynosi:

2,8% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS Agresywny

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem składa się z części:

a) stałej, w wysokości nie wyższej niż 2,0% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym dniu,

b) zmiennej jako opłata za wyniki. Subfundusz do obliczania opłaty za wyniki stosuje model w odniesieniu do benchmarku – WIG, spójnego z faktyczną polityką inwestycyjną Subfunduszu. Oznacza to, że opłata za wyniki może być pobrana wyłącznie w sytuacji osiągnięcia relatywnie wyższej stopy zwrotu od benchmarku, docelowo w 5-letnim okresie odniesienia. Ponadto relatywne straty, poniesione wcześniej w okresie odniesienia, muszą zostać odrobione przed pobraniem opłaty za wyniki. Stawka opłaty za wyniki wynosi 20%. Opłata za wyniki może być pobrana tylko raz w roku kalendarzowym, także w przypadku nominalnej straty po pokonaniu benchmarku.

2. Maksymalna wysokość Oplaty Dystrybucyjnej wynosi:

3,3% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS Global Growth

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem składa się z części:

a) stałej, w wysokości nie wyższej niż 2,0% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym dniu,

b) zmiennej jako opłata za wyniki. Subfundusz do obliczania opłaty za wyniki stosuje model w odniesieniu do benchmarku – MSCI ACWI Net Total Return USD Index, spójnego z faktyczną polityką inwestycyjną Subfunduszu. Oznacza to, że opłata za wyniki może być pobrana wyłącznie w sytuacji osiągnięcia relatywnie wyższej stopy zwrotu od benchmarku, docelowo w 5-letnim okresie odniesienia. Ponadto relatywne straty, poniesione wcześniej w okresie odniesienia, muszą zostać odrobione przed pobraniem opłaty za wyniki. Stawka opłaty za wyniki wynosi 20%. Opłata za wyniki może być pobrana tylko raz w roku kalendarzowym, także w przypadku nominalnej straty po pokonaniu benchmarku.

2. Maksymalna wysokość Oplaty Dystrybucyjnej wynosi:

3,3% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS lev

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem wynosi nie więcej niż 2,0% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym dniu.

2. Maksymalna wysokość Oplaty Dystrybucyjnej wynosi:

3,8% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS Gold

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem wynosi nie więcej niż 2,0% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym dniu.

2. Maksymalna wysokość Oplaty Dystrybucyjnej wynosi:
3,8% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS Silver

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem wynosi nie więcej niż 2,0% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym dniu.

2. Maksymalna wysokość Oplaty Dystrybucyjnej wynosi:
3,8% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS short

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem wynosi nie więcej niż 2,0% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w danym dniu.

2. Maksymalna wysokość Oplaty Dystrybucyjnej wynosi:
3,8% wpłaty dokonanej przez nabywcę Jednostek Uczestnictwa.

QUERCUS Multistrategy FIZ

1. Wynagrodzenie Quercus TFI S.A. za zarządzanie Funduszem składa się z części:

- a) stałej, w wysokości nie wyższej niż 3% w skali roku, naliczanej od Wartości Aktywów Netto Funduszu w danym dniu,
- b) zmiennej, w wysokości nie wyższej niż 10% wzrostu Wartości Aktywów Netto Funduszu na Certyfikat Inwestycyjny ponad stopę odniesienia równą stałej wartości 0% w skali roku.

2. Maksymalna wysokość Oplaty Dystrybucyjnej wynosi:
4% wpłaty dokonanej przez nabywcę Certyfikatów Inwestycyjnych