



Najczęściej zadawane pytania

Ostatnia aktualizacja: 25 Sierpień 2023 r.

Wymiana walut w przypadku inwestorów, którzy decydują się kupować, sprzedawać i rozliczać w walutach innych niż waluta typu Tytułów Uczestnictwa, oraz związane z tym opłaty.

Rozliczenie w walucie innej niż waluta typu Tytułów Uczestnictwa

Zazwyczaj rozliczenie następuje w walucie odpowiedniego typu Tytułów Uczestnictwa. Można jednak zdecydować się na rozliczenie w walucie innej niż waluta typu Tytułów Uczestnictwa. W takim przypadku transakcje walutowe są przeprowadzane na zasadach rynkowych przez jedną ze spółek z Grupy FIL lub za jej pośrednictwem. Z tytułu takich transakcji zostaje naliczona opłata. Ta metoda rozliczenia jest opcjonalna, a inwestorzy mogą również korzystać z usług swojego banku lub dostawcy usług walutowych w celu przeliczenia swoich środków pieniężnych na walutę typu Tytułów Uczestnictwa przed rozliczeniem się z odpowiednim funduszem.

Co to jest transakcja?

- Każdy zakup lub każda sprzedaż według typu Tytułów Uczestnictwa jest transakcją, w związku z którą każdorazowo naliczana jest opłata w wysokości zależnej od wartości transakcji.
- Opłata za zamianę jest naliczana jak za jedną transakcję (a nie osobno za sprzedaż, a następnie kupno) na podstawie jej wartości.
- W przypadku dywidend wartość transakcji opiera się na całkowitej kwocie dywidendy, która ma zostać wypłacona w tej walucie rozliczeniowej, a nie na kwocie dywidendy poszczególnych inwestorów.

Czy opłata za wymianę walut jest stosowana do wszystkich transakcji, w tym transakcji zamiany i umorzenia (na przykład w przypadku zamiany waluty i otrzymania waluty innej niż waluta typu Tytułów Uczestnictwa)?

Tak, opłata za wymianę walut będzie miała zastosowanie do wszystkich transakcji kupna, sprzedaży i zamiany obejmujących kilka walut.

Czy opłata za wymianę walut jest określana na podstawie każdej transakcji, czy łącznej kwoty transakcji w danym dniu?

Opłata za wymianę walut jest naliczana od pojedynczej transakcji zgodnie z jej wartością.

Przykładowo: Jeśli zostaną zlecone dwie transakcje zamiany w tym samym dniu, na przykład przeniesienie Tytułów Uczestnictwa o wartości 100 000 EUR z funduszu denominowanego w EUR do funduszu denominowanego w USD oraz Tytułów Uczestnictwa o wartości 125 000 EUR z funduszu denominowanego w EUR do funduszu denominowanego w USD, opłata w wysokości 0,5% zostanie naliczona z tytułu każdej z tych transakcji.



W przypadku wypłat dywidend opłata za wymianę walut jest ustalana na podstawie całkowitej kwoty w danej walucie dla wszystkich inwestorów, a nie kwoty należnej każdemu inwestorowi.

Kiedy następuje konwersja walut?

- Konwersja walut odbywa się zazwyczaj krótko po zamknięciu sesji transakcyjnej. Godzinę zamknięcia można znaleźć w odpowiednim prospekcie.
- W związku z tym przy obliczaniu kwot Fidelity może oprzeć się na szacunkach lub, gdy wartość jest mała, może nie przeprowadzić transakcji walutowej na rynku, lecz zastosować do niej aktualny kurs rynkowy.
- W przypadku dywidend przeliczenie kursu wymiany nastąpi przed terminem wypłaty.

Jak odbywa się wymiana walut?

- Jako inwestorzy mogą Państwo zlecać transakcje kupna lub sprzedaży Tytułów Uczestnictwa u Dystrybutorów w różnych walutach, a nie tylko w Głównej Walucie Transakcyjnej odpowiedniego typu Tytułów Uczestnictwa.
- Pełna lista walut dostępna jest u Dystrybutorów.
- Można również zdecydować się na wypłatę dywidendy w walucie innej niż odpowiednia waluta typu Tytułów Uczestnictwa.
- Transakcje walutowe mogą być łączone i będą przeprowadzane na zasadach rynkowych przez jedną ze spółek z Grupy Fidelity.

Ile wynosi opłata za wymianę walut?

Opłaty wyszczególniono poniżej jako odsetek wartości transakcji. Będą one pobierane w walucie rozliczeniowej:

W przypadku każdej pojedynczej transakcji według typu Tytułów Uczestnictwa	Stawki
Do 25 000 USD	1%
Od 25 000 USD do 150 000 USD	0,5%
Powyżej 150 000 USD	0,20%

USD — przedziały wartości transakcji są mierzone w USD

Jakich funduszy dotyczy ta opłata?

Fundusze SICAV Fidelity Funds, Fidelity Funds 2, i Fidelity Active Strategy (FAST) umożliwiają inwestorom rozliczanie i otrzymywanie płatności w walucie innej niż waluta typu Tytułów Uczestnictwa. Fidelity może okresowo dodawać do tej grupy inne fundusze, którymi zarządza. W odniesieniu do innych funduszy obowiązują alternatywne rozwiązania. Aby uzyskać więcej informacji, należy skontaktować się z Dystrybutorem lub osobą kontaktową w Fidelity.