

**Tabela Opłat**  
**obowiązująca dla uczestników Funduszy Inwestycyjnych NN,**  
**którzy przystąpili do Funduszy za pośrednictwem**  
**ING Banku Śląskiego SA**

**Opłaty Dystrybucyjne obowiązujące od dnia 6 kwietnia 2021 r.**

**I. Tabela opłat dla uczestników, którzy złożyli zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej lub Dyspozycji Regularnego Inwestowania**

**A. Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A**

**Subfundusze działające w ramach NN Parasol FIO**

<b>NN Subfundusz Konserwatywny</b>		
<b>NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji</b>		
Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana		

<b>NN Subfundusz Obligacji</b>		
<b>Od</b>	<b>Do</b>	<b>Opłata</b>
0,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

<b>NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu</b>		
<b>Od</b>	<b>Do</b>	<b>Opłata</b>
0,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	0,00%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,00%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

<b>NN Subfundusz Zrównoważony</b>		
<b>NN Subfundusz Globalnej Dywersyfikacji</b>		
<b>Od</b>	<b>Do</b>	<b>Opłata</b>
0,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	0,00%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,00%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**NN Subfundusz Akcji**  
**NN Subfundusz Średnich i Małych Spółek**  
**NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania**

Od	Do	Opłata
0,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	0,00%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,00%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**Subfundusze działające w ramach NN SFIO**

**NN Subfundusz Konserwatywny Plus (L)**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

**NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)**  
**NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)**  
**NN Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych (L)**  
**NN Subfundusz Japonia (L)**  
**NN Subfundusz Indeks Surowców (L)**  
**NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)**  
**NN Subfundusz Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania (L)**  
**NN Subfundusz Multi Factor (L)**  
**NN Subfundusz Total Return (L)**

Od	Do	Opłata
0,00 zł	2 999,99 zł	0,00%
3 000,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	0,00%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,00%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)**  
**NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji (L)**  
**NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L)**  
**NN Subfundusz Obligacji Plus (L)**

Od	Do	Opłata
0,00 zł	2 999,99 zł	0,00%
3 000,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji EUR (L)**

Od	Do	Opłata
0,00 EUR	2 499,99 EUR	0,00%
2 500,00 EUR	12 499,99 EUR	0,00%

12 500,00 EUR	24 999,99 EUR	0,00%
25 000,00 EUR	59 999,99 EUR	0,00%
60 000,00 EUR	249 999,99 EUR	0,00%
250 000,00 EUR	powyżej	0,00%

#### Subfundusze działające w ramach NN Perspektywa SFIO

<b>NN Subfundusz Perspektywa 2055</b> <b>NN Subfundusz Perspektywa 2050</b> <b>NN Subfundusz Perspektywa 2045</b> <b>NN Subfundusz Perspektywa 2040</b> <b>NN Subfundusz Perspektywa 2035</b> <b>NN Subfundusz Perspektywa 2030</b> <b>NN Subfundusz Perspektywa 2025</b> <b>NN Subfundusz Perspektywa 2020</b>
--

Od	Do	Opłata
0,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	0,00%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,00%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

#### B. Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P zbywanych w ramach Investo

<b>NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji</b> <b>NN Subfundusz Indeks Obligacji</b> <b>NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania</b> <b>NN Subfundusz Globalnej Dywersyfikacji</b>
---

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

#### C. Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P zbywanych w ramach Lokaty z Funduszem

<b>NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu</b> <b>NN Subfundusz Zrównoważony</b> <b>NN Subfundusz Akcji</b> <b>NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji</b> <b>NN Subfundusz Obligacji</b>
--

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

#### D. Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P zbywanych w ramach Lokaty z Funduszem Premium

<b>NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu</b> <b>NN Subfundusz Zrównoważony</b> <b>NN Subfundusz Akcji</b> <b>NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji</b> <b>NN Subfundusz Obligacji</b> <b>NN Subfundusz Obligacji Plus (L)</b>
---

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

Opłata Dystrybucyjna jest pobierana w walucie polskiej, za wyjątkiem subfunduszy, których aktywa są wyceniane w walucie obcej.

Przy pobieraniu Opłaty Dystrybucyjnej stosowana jest zasada kumulacji, co oznacza, że określając procentową stawkę Opłaty Dystrybucyjnej uwzględnia się wartość wszystkich jednostek uczestnictwa Uczestnika zgromadzonych w ramach jego Numeru Uczestnika, łącznie z bieżącą wpłatą. Dla jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Numeru Uczestnika, nabytych za wpłaty dokonane w euro, zasada kumulacji stosowana jest w ten sposób, że wartość posiadanych jednostek uczestnictwa przeliczana jest na walutę polską według średniego kursu z Dnia Wyceny, w którym następuje zbycie Jednostek Uczestnictwa, wyliczonego przez Narodowy Bank Polski.

O zastosowaniu opłat określonych w Tabeli Opłat decyduje:

- data zaksięgowania wpłaty na rachunku bankowym funduszu albo data otrzymania zlecenia otwarcia rejestru, w zależności, która z tych dat jest późniejsza – w przypadku pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa,
- data zaksięgowania wpłaty na rachunku bankowym funduszu – w przypadku nabywania jednostek uczestnictwa w drodze wpłaty na rachunek bankowy funduszu przez Uczestnika posiadającego otwarty rejestr (Wpłaty Bezpośredniej),
- data otrzymania zlecenia przez Agenta Transferowego – w przypadku nabywania jednostek uczestnictwa w drodze Konwersji/Zamiany.

### 1. Opłata za Konwersję

Opłata za Konwersję wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

Opłata za Konwersję nie jest tożsama z Opłatą Dystrybucyjną. Zasady pobierania Opłaty Dystrybucyjnej przy realizacji zlecenia Konwersji, w tym zasady zwolnienia od Opłaty Dystrybucyjnej, zostały szczegółowo opisane w punkcie dot. Opłat Dystrybucyjnych.

### 2. Opłata za Zamianę

Opłata za Zamianę wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

Opłata za Zamianę nie jest tożsama z Opłatą Dystrybucyjną. Zasady pobierania Opłaty Dystrybucyjnej przy realizacji zlecenia Zamiany, w tym zasady zwolnienia od Opłaty Dystrybucyjnej, zostały szczegółowo opisane w punkcie dot. Opłat Dystrybucyjnych.

### 3. Opłata Umorzeniowa

**A.** Opłata Umorzeniowa dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P zbywanych w ramach **Lokaty z Funduszem**, w przypadku wypłaty pieniędzy z Subfunduszu przed upływem 3 miesięcy. Opłata Umorzeniowa pobierana jest od wartości odkupionych jednostek uczestnictwa:

a) NN Subfundusz Obligacji	2%
b) NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu	2%
c) NN Subfundusz Zrównoważony	2%
d) NN Subfundusz Akcji	2%
e) NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji	2%

**B.** Opłata Umorzeniowa dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P zbywanych w ramach **Lokaty z Funduszem Premium**, w przypadku wypłaty pieniędzy z Subfunduszu przed upływem 3 miesięcy. Opłata Umorzeniowa pobierana jest od wartości odkupionych jednostek uczestnictwa:

a) NN Subfundusz Obligacji	2%
b) NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu	2%
c) NN Subfundusz Zrównoważony	2%
d) NN Subfundusz Akcji	2%
e) NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji	2%
f) NN Subfundusz Obligacji Plus (L)	2%

### 4. Opłaty pobierane w ramach „IKE ING”

#### a) Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii K zbywanych w ramach „IKE ING”

Subfundusze działające w ramach NN Parasol FIO

NN Subfundusz Konserwatywny  
NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji  
NN Subfundusz Obligacji  
NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu  
NN Subfundusz Zrównoważony

**NN Subfundusz Akcji**  
**NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

**Subfundusze działające w ramach NN SFIO**

**NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)**  
**NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)**  
**NN Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych (L)**  
**NN Subfundusz Japonia (L)**  
**NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)**  
**NN Subfundusz Multi Factor (L)**  
**NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)**  
**NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji (L)**  
**NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L)**  
**NN Subfundusz Obligacji Plus (L)**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

**Subfundusze działające w ramach NN Perspektywa SFIO**

**NN Subfundusz Perspektywa 2055**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2050**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2045**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2040**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2035**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2030**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2025**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2020**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

**NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

**b) Opłata za Zamianę**

Opłata za Zamianę wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

**c) Opłata za Konwersję**

Opłata za Konwersję wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

**d) Opłata za dokonanie Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty Transferowej w Umowie o prowadzenie IKE**

Opłata za dokonanie Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty Transferowej wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

**e) Minimalne wpłaty na IKE**

Minimalna jednorazowa łączna wpłata na rachunki bankowe Subfunduszy wybranych przez Oszczędzającego w ramach IKE ING wynosi 50 zł.

**5. Opłaty pobierane w ramach „IKZE Inwestycyjne”**

**a) Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii K zbywanych w ramach „IKZE Inwestycyjne”**

**Subfundusze działające w ramach NN Parasol FIO**

**NN Subfundusz Konserwatywny**  
**NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji**  
**NN Subfundusz Obligacji**  
**NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu**  
**NN Subfundusz Zrównoważony**  
**NN Subfundusz Akcji**

#### **NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

#### **Subfundusze działające w ramach NN SFIO**

**NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)**  
**NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)**  
**NN Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych (L)**  
**NN Subfundusz Japonia (L)**  
**NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)**  
**NN Subfundusz Multi Factor (L)**  
**NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)**  
**NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji (L)**  
**NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L)**  
**NN Subfundusz Obligacji Plus (L)**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

#### **Subfundusze działające w ramach NN Perspektywa SFIO**

**NN Subfundusz Perspektywa 2055**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2050**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2045**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2040**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2035**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2030**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2025**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2020**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

#### **NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

#### **b) Opłata za Zamianę**

Opłata za Zamianę wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

#### **c) Opłata za Konwersję**

Opłata za Konwersję wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

#### **d) Opłata za dokonanie Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty Transferowej w Umowie o prowadzenie IKZE Inwestycyjne**

Opłata za dokonanie Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty Transferowej wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

#### **e) Minimalne wpłaty na IKZE**

Minimalna jednorazowa łączna wpłata na rachunki bankowe Subfunduszy wybranych przez Oszczędzającego w ramach IKZE Inwestycyjne wynosi 50 zł.

**II. Tabela Opłat obowiązująca dla uczestników Funduszy, którzy nabyli Jednostki Uczestnictwa w wyniku Wpłaty Bezpośredniej lub zlecenia nabycia złożonego w Oddziale ING Banku Śląskiego S.A.**

**A. Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A**

**Subfundusze działające w ramach NN Parasol FIO**

**NN Subfundusz Konserwatywny  
NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

**NN Subfundusz Obligacji**

Od	Do	Opłata
0,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu**

Od	Do	Opłata
0,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	0,00%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,00%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**NN Subfundusz Zrównoważony  
NN Subfundusz Globalnej Dywersyfikacji**

Od	Do	Opłata
0,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	0,00%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,00%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**NN Subfundusz Akcji  
NN Subfundusz Średnich i Małych Spółek  
NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania**

Od	Do	Opłata
0,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	0,00%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,00%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**Subfundusze działające w ramach NN SFIO**

**NN Subfundusz Konserwatywny Plus (L)**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

**NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)**

**NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)**

**NN Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych (L)**

**NN Subfundusz Japonia (L)**

**NN Subfundusz Indeks Surowców (L)**

**NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)**

**NN Subfundusz Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania (L)**

**NN Subfundusz Multi Factor (L)**

**NN Subfundusz Total Return (L)**

Od	Do	Opłata
0,00 zł	2 999,99 zł	0,00%
3 000,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	0,00%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,00%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)**

**NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji (L)**

**NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L)**

**NN Subfundusz Obligacji Plus (L)**

Od	Do	Opłata
0,00 zł	2 999,99 zł	0,00%
3 000,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji EUR (L)**

Od	Do	Opłata
0,00 EUR	2 499,99 EUR	0,00%
2 500,00 EUR	12 499,99 EUR	0,00%
12 500,00 EUR	24 999,99 EUR	0,00%
25 000,00 EUR	59 999,99 EUR	0,00%
60 000,00 EUR	249 999,99 EUR	0,00%
250 000,00 EUR	powyżej	0,00%

**Subfundusze działające w ramach NN Perspektywa SFIO**

**NN Subfundusz Perspektywa 2055**

**NN Subfundusz Perspektywa 2050**

**NN Subfundusz Perspektywa 2045**

**NN Subfundusz Perspektywa 2040**



**NN Subfundusz Perspektywa 2035**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2030**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2025**  
**NN Subfundusz Perspektywa 2020**

Od	Do	Opłata
0,00 zł	9 999,99 zł	0,00%
10 000,00 zł	24 999,99 zł	0,00%
25 000,00 zł	49 999,99 zł	0,00%
50 000,00 zł	99 999,99 zł	0,00%
100 000,00 zł	249 999,99 zł	0,00%
250 000,00 zł	499 999,99 zł	0,00%
500 000,00 zł	999 999,99 zł	0,00%
1 000 000,00 zł	powyżej	0,00%

**B. Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P zbywanych w ramach Investo**

**NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji**  
**NN Subfundusz Indeks Obligacji**  
**NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania**  
**NN Subfundusz Globalnej Dywersyfikacji**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

**C. Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P zbywanych w ramach Lokaty z Funduszem**

**NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu**  
**NN Subfundusz Zrównoważony**  
**NN Subfundusz Akcji**  
**NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji**  
**NN Subfundusz Obligacji**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

**D. Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P zbywanych w ramach Lokaty z Funduszem Premium**

**NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu**  
**NN Subfundusz Zrównoważony**  
**NN Subfundusz Akcji**  
**NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji**  
**NN Subfundusz Obligacji**  
**NN Subfundusz Obligacji Plus (L)**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

Opłata Dystrybucyjna jest pobierana w walucie polskiej, za wyjątkiem subfunduszy, których aktywa są wyceniane w walucie obcej.

Przy pobieraniu Opłaty Dystrybucyjnej stosowana jest zasada kumulacji, co oznacza, że określając procentową stawkę Opłaty Dystrybucyjnej uwzględnia się wartość wszystkich jednostek uczestnictwa Uczestnika zgromadzonych w ramach jego Numeru Uczestnika, łącznie z bieżącą wpłatą. Dla jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Numeru Uczestnika, nabytych za wpłaty dokonane w euro, zasada kumulacji stosowana jest w ten sposób, że wartość posiadanych jednostek uczestnictwa przeliczana jest na walutę polską według średniego kursu z Dnia Wyceny, w którym następuje zbycie Jednostek Uczestnictwa, wyliczonego przez Narodowy Bank Polski.

O zastosowaniu opłat określonych w Tabeli Opłat decyduje:

- data zaksięgowania wpłaty na rachunku bankowym funduszu albo data otrzymania zlecenia otwarcia rejestru, w zależności, która z tych dat jest późniejsza – w przypadku pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa,

- data zaksięgowania wpłaty na rachunku bankowym funduszu – w przypadku nabywania jednostek uczestnictwa w drodze wpłaty na rachunek bankowy funduszu przez Uczestnika posiadającego otwarty rejestr (Wpłaty Bezpośredniej),
- data otrzymania zlecenia przez Agenta Transferowego – w przypadku nabywania jednostek uczestnictwa w drodze Konwersji/Zamiany.

### 1. Opłata za Konwersję

Opłata za Konwersję wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

Opłata za Konwersję nie jest tożsama z Opłatą Dystrybucyjną. Zasady pobierania Opłaty Dystrybucyjnej przy realizacji zlecenia Konwersji, w tym zasady zwolnienia od Opłaty Dystrybucyjnej, zostały szczegółowo opisane w punkcie dot. Opłat Dystrybucyjnych.

### 2. Opłata za Zamianę

Opłata za Zamianę wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

Opłata za Zamianę nie jest tożsama z Opłatą Dystrybucyjną. Zasady pobierania Opłaty Dystrybucyjnej przy realizacji zlecenia Zamiany, w tym zasady zwolnienia od Opłaty Dystrybucyjnej, zostały szczegółowo opisane w punkcie dot. Opłat Dystrybucyjnych.

### 3. Opłata Umorzeniowa

A. Opłata Umorzeniowa dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P zbywanych w ramach **Lokaty z Funduszem**, w przypadku wypłaty pieniędzy z Subfunduszu przed upływem 3 miesięcy. Opłata Umorzeniowa pobierana jest od wartości odkupionych jednostek uczestnictwa:

f) NN Subfundusz Obligacji	2%
g) NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu	2%
h) NN Subfundusz Zrównoważony	2%
i) NN Subfundusz Akcji	2%
j) NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji	2%

B. Opłata Umorzeniowa dla Jednostek Uczestnictwa kategorii P zbywanych w ramach **Lokaty z Funduszem Premium**, w przypadku wypłaty pieniędzy z Subfunduszu przed upływem 3 miesięcy. Opłata Umorzeniowa pobierana jest od wartości odkupionych jednostek uczestnictwa:

a) NN Subfundusz Obligacji	2%
b) NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu	2%
c) NN Subfundusz Zrównoważony	2%
d) NN Subfundusz Akcji	2%
e) NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji	2%
f) NN Subfundusz Obligacji Plus (L)	2%

### 4. Opłaty pobierane w ramach „IKE ING”

a) Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii K zbywanych w ramach „IKE ING”

#### Subfundusze działające w ramach NN Parasol FIO

NN Subfundusz Konserwatywny  
 NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji  
 NN Subfundusz Obligacji  
 NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu  
 NN Subfundusz Zrównoważony  
 NN Subfundusz Akcji  
 NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

#### Subfundusze działające w ramach NN SFIO

NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)  
 NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)  
 NN Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych (L)  
 NN Subfundusz Japonia (L)

NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)  
NN Subfundusz Multi Factor (L)  
NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)  
NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji (L)  
NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L)  
NN Subfundusz Obligacji Plus (L)

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

#### Subfundusze działające w ramach NN Perspektywa SFIO

NN Subfundusz Perspektywa 2055  
NN Subfundusz Perspektywa 2050  
NN Subfundusz Perspektywa 2045  
NN Subfundusz Perspektywa 2040  
NN Subfundusz Perspektywa 2035  
NN Subfundusz Perspektywa 2030  
NN Subfundusz Perspektywa 2025  
NN Subfundusz Perspektywa 2020

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

#### NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

#### b) Opłata za Zamianę

Opłata za Zamianę wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

#### c) Opłata za Konwersję

Opłata za Konwersję wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

#### d) Opłata za dokonanie Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty Transferowej w Umowie o prowadzenie IKE

Opłata za dokonanie Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty Transferowej wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

#### e) Minimalne wpłaty na IKE

Minimalna jednorazowa łączna wpłata na rachunki bankowe Subfunduszy wybranych przez Oszczędzającego w ramach IKE ING wynosi 50 zł.

### 5. Opłaty pobierane w ramach „IKZE Inwestycyjne”

#### a) Opłata Dystrybucyjna dla Jednostek Uczestnictwa kategorii K zbywanych w ramach „IKZE Inwestycyjne”

#### Subfundusze działające w ramach NN Parasol FIO

NN Subfundusz Konserwatywny  
NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji  
NN Subfundusz Obligacji  
NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu  
NN Subfundusz Zrównoważony  
NN Subfundusz Akcji  
NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

#### Subfundusze działające w ramach NN SFIO

NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)  
NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)  
NN Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych (L)  
NN Subfundusz Japonia (L)  
NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)

NN Subfundusz Multi Factor (L)  
NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)  
NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji (L)  
NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L)  
NN Subfundusz Obligacji Plus (L)

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

**Subfundusze działające w ramach NN Perspektywa SFIO**

NN Subfundusz Perspektywa 2055  
NN Subfundusz Perspektywa 2050  
NN Subfundusz Perspektywa 2045  
NN Subfundusz Perspektywa 2040  
NN Subfundusz Perspektywa 2035  
NN Subfundusz Perspektywa 2030  
NN Subfundusz Perspektywa 2025  
NN Subfundusz Perspektywa 2020

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

**NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania**

Opłata Dystrybucyjna nie jest pobierana

---

**b) Opłata za Zamianę**

Opłata za Zamianę wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

**c) Opłata za Konwersję**

Opłata za Konwersję wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

**d) Opłata za dokonanie Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty Transferowej w Umowie o prowadzenie IKZE Inwestycyjne**

Opłata za dokonanie Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty Transferowej wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

**e) Minimalne wpłaty na IKZE**

Minimalna jednorazowa łączna wpłata na rachunki bankowe Subfunduszy wybranych przez Oszczędzającego w ramach IKZE Inwestycyjne wynosi 50 zł.