

Informacja dotycząca ING Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz informacja na temat usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych (dalej „zarządzanie portfelem”)

1. **Nazwa firmy inwestycyjnej świadczącej usługę zarządzania portfelem, :**
ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „ING TFI”).
2. **Dane teleadresowe (kontaktowe):**
ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Topiel 12
00-342 Warszawa
Budynek Hortus
tel.: (+48) 22 108 56 00
fax: (+48) 22 108 56 01
biuro@ingim.com
3. **Oświadczenie potwierdzające, że ING TFI posiada zezwolenie na świadczenie usług zarządzania portfelem nazwa organu który udzielił ING TFI właściwych zezwoleń.**

ING TFI niniejszym oświadcza, że posiada zezwolenie na świadczenie usługi zarządzania portfelem.

Organem, który udzielił ING TFI zezwolenia na świadczenie usług zarządzania portfelem jest Komisja Nadzoru Finansowego.
4. **Sposób komunikowania się Klienta z ING TFI.**

Podstawowym sposobem komunikowania się z Klienta ING TFI jest kontakt telefoniczny ze Sprzedawcą lub Zarządzającym Portfelem. Kontakt telefoniczny zabezpieczony jest hasłem ustalonym podczas spotkania z przedstawicielem ING TFI. W przypadku wyrażenia takiej potrzeby ze strony Klienta możliwe jest spotkanie z przedstawicielem ING TFI zarówno w siedzibie ING TFI, jak i w siedzibie Klienta, w szczególności w przypadku chęci wydania przez Klienta polecenia lub dyspozycji, które zgodnie z „Regulaminem świadczenia usług zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.” lub „Regulaminem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.” nie może zostać wydane telefonicznie. Podstawowe numery telefoniczne wskazane zostały w pkt 2 niniejszej Informacji. Numery telefonów osób do kontaktu przekazywane są Klientowi po zawarciu Umowy o zarządzanie i wyznaczeniu Zarządzającego Portfelem.
5. **Wskazanie języków, w których klient może się kontaktować z ING TFI i w których sporządzane są dokumenty oraz przekazywane informacje.**

Podstawowym językiem przeznaczonym do kontaktu z ING TFI jest język polski. W języku polskim sporządzane są także dokumenty oraz przekazywane wszelkie informacje pisemne. W przypadku

zgłoszenia potrzeby przez Klienta kontaktowania się z ING TFI w innym języku, ING TFI dołoży wszelkich starań, aby umożliwić to Klientowi.

6. Szczegółowe zasady świadczenia usługi zarządzania portfelem.

Szczegółowe zasady świadczenia usługi zarządzania portfelem opisane są w „Regulaminie świadczenia usług zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”

Obejmują one w szczególności:

- warunki świadczenia usług zarządzania portfelem,
- zasady świadczenia usługi zarządzania portfelem,
- rodzaje oferowanych w ramach usługi Standardowych Strategii Inwestycyjnych lub zasady ustalania Indywidualnych Strategii Inwestycyjnych
- przyjęte metody wyceny wartości portfela oraz częstotliwość dokonywania wyceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu Klienta
- zasady odpowiedzialności stron,
- wskazanie rodzajów instrumentów finansowych, które mogą wchodzić w skład portfela Klienta, oraz rodzajów transakcji, które mogą być przeprowadzane z wykorzystaniem tych instrumentów, w tym również wszelkich limitów;
- wskazanie obiektywnych wskaźników finansowych, do których porównywane będą wyniki portfela Klienta w zależności od przyjętej strategii inwestycyjnej.

Określenie celów zarządzania następuje w Umowie o zarządzanie w oparciu o sporządzoną ankietę weryfikacji i profilowania Klienta. Poziom ryzyka związanego z uznaniowym charakterem decyzji podejmowanych w ramach zarządzania portfelem Klienta uzależniony jest od rodzaju przyjętej strategii inwestycyjnej oraz ryzyka związanego z rodzajem instrumentów finansowych będących przedmiotem inwestycji oraz wszelkich umownych ograniczeń swobody podejmowania tych decyzji w ramach świadczenia usługi.

7. Podstawowe zasady wnoszenia i załatwiania skarg.

Klient ma prawo wnieść skargę do ING TFI w przypadku, gdy ta nie wykonuje przyjętych na siebie obowiązków wynikających z Umowy o zarządzanie lub Umowy o doradztwo inwestycyjne oraz odpowiednio „Regulaminu świadczenia usług zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.” lub „Regulaminu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”, jak również powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

Skarga może być złożona w formie pisemnej w siedzibie ING TFI lub przesłana listownie na adres ING TFI. Skarga powinna zawierać imię i nazwisko Klienta, numer dokumentu tożsamości lub numer PESEL lub numer rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego Klienta oraz opis powodu złożenia skargi, jak również jednoznacznie określać roszczenia Klienta. Skarga zostanie rozpatrzona przez ING TFI w terminie 14 dni roboczych od daty otrzymania skargi. W sprawach skomplikowanych termin ten może ulec wydłużeniu.

Szczegółowe zasady wnoszenia przez Klienta skarg i ich rozpatrywania przez ING TFI określone są w odrębnych procedurach. Klient jest informowany o sposobie rozstrzygnięcia skargi pisemnie, na adres korespondencyjny wskazany w Umowie o zarządzanie lub Umowie o doradztwo inwestycyjne.

8. Koszty i opłaty związane z usługami świadczonymi przez ING TFI.

Koszty i opłaty związane ze świadczeniem przez ING TFI usługi zarządzania portfelem

ING TFI z tytułu świadczenia usługi zarządzania portfelem Klienta pobiera opłatę podstawową zależną od wartości brutto portfela oraz opłatę od zysku, o ile tak ustalono w umowie o zarządzanie.

Wysokość opłat pobieranych przez ING TFI za świadczenie usług zarządzania Portfelem określona jest każdorazowo w Umowie o zarządzanie.

Niezależnie od opłat wskazanych powyżej, Klient ponosi koszty opłat pobieranych przez Dom Maklerski w związku ze świadczonymi przez niego usługami maklerskimi, prowadzeniem rachunków, na których rejestrowane są aktywa wchodzące w skład portfela Klienta, opłat pobieranych przez Bank Depozytariusza z tytułu świadczonych usług i opłat innych pośredników przy wykonywaniu czynności zarządzania, według tabeli opłat obowiązujących w tych domach maklerskich lub Banku Depozytariuszu.

Informacja o podatkach

Na podstawie art. 30b. ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. Nr 14, poz. 176 z 2000 r.) tekst jednolity z późn. zmianami) dochody uzyskane z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych, i z realizacji praw z nich wynikających, podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym w wysokości 19 % uzyskanego dochodu. Osoby fizyczne posiadające rachunek inwestycyjny prowadzony przez dom maklerski lub inną upoważnioną do tego instytucję, zobowiązane są osobiście do rozliczenia podatku. Podstawą do dokonania rozliczenia jest informacja PIT-8C sporządzana przez podmiot prowadzący rachunek inwestycyjny. Zawiera ona dane o przychodach ze sprzedaży papierów wartościowych i instrumentów pochodnych, kosztach uzyskania przychodów (powiększonych o prowizje maklerskie i ewentualne opłaty za prowadzenie rachunku) oraz informację o zysku (dochodzie) bądź stracie.

9. Zakres, częstotliwość i terminy przekazywanych przez ING TFI Klientowi raportów ze świadczenia usługi zarządzania portfelem.

Klient będzie otrzymywał od ING TFI sprawozdanie z zarządzania zawierające informację o zawartych transakcjach, wykaz sald aktywów zarządzanego portfela oraz, wycenę tego portfela na koniec miesiąca zawierający zestawienie łączne lub szczegółowe opłat i prowizji pobranych w danym okresie z tytułu świadczenia usługi oraz związanych z wykonywaniem usługi zarządzania, jak również wysokości dywidend, odsetek oraz innych pożytków z aktywów wchodzących w skład portfela, porównanie wyników osiągniętych w tym okresie w odniesieniu do przyjętego benchmarku oraz komentarz Zarządzającego najpóźniej do piętnastego roboczego dnia następnego miesiąca. Klient będzie otrzymywał od ING TFI sprawozdanie z zarządzania zawierające wykaz sald aktywów zarządzanego portfela oraz informację o zawartych transakcjach, a także wycenę tego portfela na koniec miesiąca, najpóźniej piętnastego roboczego dnia następnego miesiąca.

Klient ma prawo na swoje życzenie zasięgnąć bezpośrednio w ING TFI informacji o aktualnej wartości swojego portfela.

10. Podstawowe zasady postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów.

ING TFI, w szczególności poprzez swoją wewnętrzną organizację oraz regulacje obowiązujące w ING TFI zapewnia, iż na bieżąco identyfikuje obszary, w których możliwe jest powstanie konfliktu

interesów oraz zarządza nimi w sposób, aby w przypadku zidentyfikowania możliwości powstania takiego konfliktu nie doszło do naruszenia interesu Klienta.

ING TFI przyjęło następujące podstawowe zasady postępowania mające na celu przeciwdziałanie powstawaniu powstania konfliktu interesów:

- a) decyzje inwestycyjne oraz wszelkie inne decyzje z zakresu świadczonych przez ING TFI usług są podejmowane w taki sposób, aby wszyscy Klienci, uczestnicy funduszy inwestycyjnych ING oraz fundusze inwestycyjne ING byli traktowani jednakowo w takiej samej sytuacji,
- b) transakcje zawierane są w taki sposób, aby żaden z Klientów, uczestników funduszy inwestycyjnych ING lub funduszy inwestycyjnych ING nie był preferowany w przypadku nabycia instrumentów finansowych po różnych cenach lub w mniejszej liczbie niż określono w zleceniach,
- c) Klienci oraz fundusze inwestycyjne ING w ramach jednakowej strategii inwestycyjnej i zbliżonej wielkości portfela są traktowani jednakowo,
- d) transakcje przeciwstawne i krzyżowe są zawierane wyłącznie w przypadku, gdy jest to uzasadnione i konieczne,
- e) inwestycje własne osób obowiązanych są monitorowane,
- f) inwestycje własne ING TFI są ściśle limitowane,
- g) ING TFI kontroluje dostęp do istotnych informacji, w tym informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową poprzez tworzenie wewnętrznych ograniczeń i barier w przekazywaniu informacji (tzw. „Chińskie Mury”),
- h) działania podejmowane przez ING TFI są zgodne z zasadami biznesowymi obowiązującymi w Grupie ING,
- i) organizacja przedsiębiorstwa ING TFI zapewnia poufność i bezpieczeństwo przechowywanych danych oraz wyodrębnia poziomy dostępu do informacji poufnych i objętych tajemnicą zawodową w oparciu o zasadę „need to know basis”,
- j) ING TFI nie preferuje podmiotów z Grupy ING,
- k) w przypadku doradztwa inwestycyjnego ING TFI zapewnia w procesie przygotowywania rekomendacji w ramach świadczonej usługi niezależność pracownika ING TFI odpowiedzialnego za wykonanie tej usługi, w sposób wykluczający preferowanie funduszy inwestycyjnych ING lub podmiot z Grupy ING;
- l) działalność ING TFI jest ściśle reglamentowana;
- m) działalność osób obowiązanych poza zatrudnieniem w ING TFI w zakresie, w. którym mogłaby być źródłem konfliktu interesów nie jest akceptowana.

Równocześnie, ING TFI informuje, że na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje o zasadach postępowania ING TFI w przypadku powstania konfliktu interesów.

W przypadku zidentyfikowania istnienia konfliktów interesów związanych ze świadczeniem na rzecz Klienta usługi zarządzania portfelem, których struktura organizacyjna ING TFI lub regulacje wewnętrzne nie mogą zapewnić, iż w przypadku ich powstania nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta, ING TFI przed przyjęciem zlecenia, dyspozycji lub innego oświadczenia woli Klienta związanego ze świadczeniem w/w usług, informuje go o takiej okoliczności w formie pisemnej lub elektronicznej w sposób umożliwiający mu podjęcie świadomej decyzji o złożeniu zlecenia, dyspozycji lub innego oświadczenia woli.

11. Przyjęta przez ING TFI polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta („Best Execution”) stanowi załącznik do niniejszej informacji.

Akceptacja polityki stanowi warunek zawarcia Umowy o zarządzanie. O wszelkich istotnych zmianach polityki ING TFI poinformuje Klienta w formie pisemnej lub za pośrednictwem strony internetowej w sposób umożliwiający mu wypowiedzenie Umowy i jej rozwiązanie przed dniem wejścia w życie tych zmian, jeżeli nie będą one dla niego akceptowalne.

Zmiana listy podmiotów zaakceptowanych przez ING TFI do współpracy nie stanowi zmiany polityki.