

Komunikat dla Klientów korzystających z usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie funduszy inwestycyjnych otwartych.

Dokumenty, których przedłożenie jest wymagane przed zawarciem Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

1. w przypadku rezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi - dowodu osobistego lub paszportu, wydanego przez Rzeczpospolitą Polską. W przypadku przedłożenia paszportu lub braku w dowodzie osobistym adresu zamieszkania – dodatkowo wymagany jest inny, akceptowany przez Bank dokument, potwierdzający adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
2. w przypadku rezydentów pełnoletnich będących obywatelami obcych państw:
 - a) paszportu wydanego przez państwo obce wraz z innym, akceptowanym przez Bank dokumentem, potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, albo
 - b) dowodu osobistego wydanego w kraju pochodzenia (wyłącznie w odniesieniu do obywateli Państw, dla których Bank posiada wzorce takich dokumentów) wraz z innym akceptowanym przez Bank dokumentem potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
3. w przypadku nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi – dowodu osobistego lub paszportu, wydanego przez Rzeczpospolitą Polską wraz z innym, akceptowanym przez Bank dokumentem, potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium obcego państwa lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwa;
4. w przypadku nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami obcych państw:
 - a) paszportu wydanego przez państwo obce wraz z innym akceptowanym przez Bank dokumentem, wydanym w kraju pochodzenia potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium obcego państwa lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwa albo
 - b) dowodu osobistego wydanego w kraju pochodzenia (wyłącznie w odniesieniu do obywateli Państw, dla których Bank posiada wzorce takich dokumentów). W przypadku braku w dowodzie osobistym adresu zamieszkania – dodatkowo wymagany jest inny, akceptowany przez Bank dokument potwierdzający adres zamieszkania na terytorium obcego państwa lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwa.

Lista Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, których Fundusze są oferowane przez Bank w związku z świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego oraz strony internetowe stanowiące źródło informacji dotyczących kluczowych informacji dla inwestorów, statutów i prospektów informacyjnych tych Funduszy:

Fundusze zarządzane lub reprezentowane przez :	Strona internetowa
NN Investment Partners TFI SA	www.nntfi.pl
Union Investment TFI SA	www.union-investment.pl
Investors TFI SA	www.investors.pl
MetLife TFI SA	www.metlife.pl
Aviva Investors Poland TFI SA	www.inwestors.pl
Altus TFI SA	www.altustfi.pl
TFI PZU S.A	www.tfipzu.pl
Amundi Polska TFI SA	www.amundi.pl
Skarbiec TFI SA	www. www.amundi.pl

Kanały dostępu do zawierania Umowy:

- 1) Centra Private Banking i Wealth Management.

Kanały dostępu, w których usługa doradztwa jest świadczona:

- 1) Centra Private Banking i Wealth Management

Sposób wydawania Rekomendacji inwestycyjnej:

- 1) W formie pisemnej wydawana przez upoważnionych Doradców.

Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w stosunku do amerykańskich osób fizycznych, tzw. osób amerykańskich

Wiele z amerykańskich regulacji dotyczących papierów wartościowych, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub innych tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, podatków oraz świadczenia usług związanych z w/w instrumentami wywołuje w praktyce skutki mające zasięg eksterytorialny.

W konsekwencji, ING Bank Śląski S.A. („Bank”) jako podmiot działający poza terytorium USA, aby móc świadczyć usługi związane z wyżej wskazanymi instrumentami finansowymi dla amerykańskich osób fizycznych, musiałby posiadać odpowiednio dostosowane do prawa amerykańskiego procedury obsługi tych Klientów, w szczególności związane z koniecznością raportowania do USA niektórych informacji o tych osobach i ich transakcjach. Wprowadzenie powyższych procedur wymaganych ze względu na regulacje USA zostało ocenione jako niezgodne z obecnie obowiązującym w Polsce prawem.

Przed nawiązaniem relacji z podmiotem oraz w czasie jej trwania Bank ocenia ryzyko świadczenia usług danemu podmiotowi. Mając na uwadze wyniki tej oceny z przyczyn biznesowych ING Bank Śląski S.A. nie świadczy amerykańskim osobom fizycznym usługi doradztwa inwestycyjnego. Powyższe dotyczy wyłącznie świadczenia usługi inwestycyjnych związanych z wyżej wskazanymi instrumentami finansowymi i nie będzie miało wpływu na inne usługi finansowe oferowane przez Bank amerykańskim osobom fizycznym.

Klienci, którym Bank świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego

Bank świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego Klientom objętym Ofertą Private Banking i Wealth Management przy czym:

Oferta Private Banking i Wealth Management – to oferta skierowana do wybranych klientów detalicznych ING Banku Śląskiego S.A. Kryteria kwalifikacji do Oferty Private Banking i Wealth Management ustalane są przez Bank oraz wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji.

Informacja o opłatach, prowizjach lub innych świadczeniach niepieniężnych przyjmowanych od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych lub innych osób trzecich

Bank, w związku z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, przyjmuje szereg świadczeń zarówno pieniężnych, jak i niepieniężnych od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych lub innych osób trzecich, których wysokość i rodzaj zależą od zakresu działań, do których zobowiązany jest Bank w związku z wykonywaniem usług na ich rzecz i wynikają z zapisów umów dotyczących przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania zawartych pomiędzy Bankiem a poszczególnymi podmiotami.

Na świadczenia pieniężne składają się: udziały w opłatach za zarządzanie funduszem pobieranych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub inne osoby trzecie oraz udziały w opłatach manipulacyjnych, dystrybucyjnych i umorzeniowych pobieranych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub fundusze.

1. Przyjmowanie przez Bank świadczeń pieniężnych ma na celu zapewnienie najwyższej jakości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących tytułów uczestnictwa oraz obsługi posprzedażowej przez Bank, a w szczególności poprzez:
 - a) utrzymanie i rozwój aplikacji bankowych, które umożliwiają przyjmowanie i przekazywanie zleceń Klientów za pośrednictwem oddziałów i systemu internetowego ING BankOnline/Moje ING,
 - b) prezentowanie sald na rejestrach Klientów otworzonych za pośrednictwem Banku, prezentowanie historii zleceń i transakcji,

- c) zapewnienie komunikacji z agentami transferowymi opowiadającymi za rozliczenia zleceń Uczestników,
- d) przygotowanie materiałów informacyjnych i narzędzi dla Klientów pozwalających na analizę i porównywanie funduszy.

Nazwa podmiotu	Rodzaj świadczenia	Wartość/ Sposób kalkulacji
NN Investment Partners TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej/ umorzeniowej	100% opłaty dystrybucyjnej oraz opłaty umorzeniowej płaconej przez Klienta Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na rejestrach Uczestnika
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,53% -1,26% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 0,91% - 2,10% Fundusze akcyjne: 1,75% - 2,45% Fundusze pozostałe: 1,05% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu
MetLife TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na danym subfunduszu
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,50% - 0,91% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,38% - 2,19% Fundusze akcyjne: 1,56% - 2,50% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu
Aviva Investors Poland TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na danym subfunduszu
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,63% - 1,09% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,56% - 2,19% Fundusze akcyjne: 1,25% - 2,50% Fundusze pozostałe: 0,59% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu
Union Investment TFI S.A.	Udział w opłacie manipulacyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na danym subfunduszu
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,50% -1,12% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,57% - 1,86% Fundusze akcyjne: 1,83% - 2,48% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu
Investors TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na danym subfunduszu
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,50% - 0,94% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,88% - 2,19% Fundusze akcyjne: 1,75% - 2,50% Fundusze pozostałe: 2,50% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu
Altus TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na rejestrach Uczestnika
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne: 0,62% Fundusze akcyjne: 1,95%-2,34% Fundusze stabilnego wzrostu: 1,82% Fundusze pozostałe: 0,98%-2,34% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu.
TFI PZU S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na rejestrach Uczestnika

	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,52% - 0,98% Fundusze akcyjne: 1,63% - 2,60% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,63% - 1,95% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu.
Amundi Polska TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na rejestrach Uczestnika
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze akcyjne: 0,30% - 1,30% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu pomniejszonej o koszty funkcjonowania funduszu.
Skarbiec TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na rejestrach Uczestnika
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,59% - 1,04% Fundusze akcyjne: 1,30% - 2,60% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,95% - 2,60% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu.

2. Bank przyjmuje następujące rodzaje świadczeń niepieniężnych:
 - a) szkolenia dla pracowników Banku w zakresie oferty produktowej oraz obowiązujących rozwiązań operacyjnych, w tym materiały dydaktyczne,
 - b) komentarze, analizy produktowe i rynkowe, karty funduszy,
 - c) materiały informacyjne (ulotki, broszury) .
3. Przyjmowanie przez Bank ww. świadczeń niepieniężnych ma na celu podniesienie wiedzy pracowników Banku w zakresie funduszy inwestycyjnych, dla których Bank przyjmuje i przekazuje zlecenia nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w celu zapewnienia Klientom rzetelnej informacji na temat nabywanych przez nich funduszy inwestycyjnych.

Dane pozwalające na bezpośredni kontakt z Bankiem

Infolinia 0 801 222 222 ¹
 +48 (032) 357 00 69 ²

Strona internetowa www.ingbank.pl

Reklamacje

- internetowo:

www.ingbank.pl → skontaktuj się z bankiem → reklamacje

Moje ING → Wiadomości → reklamacje

-telefonicznie: (od poniedziałku do piątku w godz. od 08.00 do 19.00)

0 800 163 012 – dla telefonów stacjonarnych (numer bezpłatny)

(32) 357 00 62 – dla telefonów stacjonarnych i komórkowych

-osobiście w Placówce Banku

-korespondencyjnie na adres:

ING Bank Śląski
 ul. Sokolska 34, DOR
 40-086 Katowice

¹ Telefony stacjonarne - opłata jak za jedną jednostkę taryfikacyjną, niezależnie od czasu trwania połączenia

² Telefony stacjonarne i komórkowe - koszt połączenia wg stawek operatora

Komunikat wchodzi w życie z dniem 01.07.2017 r.

OGÓLNY OPIS ISTOTY INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH ORAZ RYZYKA ZWIĄZANEGO Z INWESTOWANIEM W TE INSTRUMENTY*

Informacje podstawowe

Z inwestycjami w instrumenty finansowe wiąże się ryzyko nie osiągnięcia zakładanej stopy zwrotu, w szczególności wiąże się to z potencjalną możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków. Wysokość możliwych zysków i strat oraz skala potencjalnego ryzyka jest uzależniona od określonych typów instrumentów finansowych. Zmiana cen lub zmiana wartości poszczególnych instrumentów finansowych jest zależą m.in. od czynników ekonomicznych, na które składają się warunki prowadzenia działalności gospodarczej oraz od uwarunkowania cykli koniunktury gospodarczej w Polsce i na świecie. Przy czynnościach związanych z inwestycjami na rynku kapitałowym, pieniężnym czy walutowym występuje dodatkowe ryzyko wynikające z funkcjonowania tych rynków, w tym ich płynność oraz obowiązujące na nich regulacje.

Charakterystyka ryzyka

Ryzyko występujące przy inwestowaniu w fundusze zbiorowego inwestowania, w tym fundusze inwestycyjne, jest uzależnione od przedmiotów inwestycji określonych funduszy. Najczęściej poprzez dywersyfikację inwestycji w portfelach funduszy ryzyko zostaje ograniczone, jednak pojawia się równocześnie ryzyko zarządzających tymi funduszami.

Zamieszczona poniżej charakterystyka funduszy inwestycyjnych i powiązanego z nimi ryzyka jest ogólna i nie można jej uznać za wyczerpującą. Szczegółowe informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych znajdują się w prospektach informacyjnych oraz skrótach tych prospektów, a także w rocznych i półrocznych sprawozdaniach finansowych poszczególnych funduszy. Obszerniejsze informacje na temat inwestycji i związanego z nimi ryzyka można odnaleźć w informacjach publikowanych przez emitentów, regulacjach dotyczących funkcjonowania rynków oraz w innych powszechnie dostępnych źródłach informacji.

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

CHARAKTERYSTYKA

Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych są zbywane przez otwarte fundusze inwestycyjne. Fundusz inwestycyjny otwarty zbywa jednostki uczestnictwa każdemu, kto dokona na nie wpłaty i złoży zlecenie nabycia. Osoba, która dokonała nabycia jednostek uczestnictwa staje się uczestnikiem funduszu. Fundusz inwestycyjny otwarty ma obowiązek odkupienia jednostek uczestnictwa od każdego uczestnika funduszu, który tego zażąda, w takiej sytuacji jednostka taka jest umarzana. Jednostki uczestnictwa nie mogą być przedmiotem obrotu zorganizowanego, a w związku z tym uczestnik funduszu otwartego nie może zbyć jednostki na rzecz osób trzecich.

CZYNNIKI RYZYKA

Główne rodzaje ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa to:

- ryzyko zarządzającego, które polega na tym, że zarządzający otwartym funduszem inwestycyjnym może podjąć błędne decyzje, co do wyboru przedmiotów inwestycji do portfela inwestycyjnego funduszu. Ryzyko to podlega ograniczeniu poprzez dywersyfikację portfela inwestycyjnego,
- ryzyko wynikające z braku dostępu do aktualnego składu portfela inwestycyjnego danego funduszu,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków określonego funduszu będącego przedmiotem inwestycji,
- ryzyko braku możliwości bieżącego określenia dokładnych parametrów inwestycyjnych danego funduszu, w tym poziomu ryzyka,
- ryzyko zawieszenia odkupień jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny powstające w wyniku braku płynności składników inwestycji funduszu,
- ryzyko zmienności wycen jednostek uczestnictwa, które zróżnicowana jest w zależności od typu funduszu.

*Niniejszy dokument został sporządzony w odniesieniu do instrumentów finansowych, co do których w danym czasie ING Bank Śląski SA świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego zgodnie z „Regulaminem świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego przez ING Bank Śląski SA” oraz które znajdują się w danym czasie w ofercie Banku.