



## Komunikat dla Klientów korzystających z usług Banku w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania stan na dzień 03.12.2018

### Dokumenty, których przedłożenie jest wymagane przed zawarciem Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania:

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:
  - 1) 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
  - 2) 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 rezydentów małoletnich będących obywatelami polskimi – ważnej legitymacji szkolnej lub dowodu osobistego lub paszportu wydanego przez Rzeczpospolitą Polską lub odpisu aktu urodzenia lub ważnej legitymacji/karty ubezpieczeniowej. W przypadku braku w dokumencie adresu zamieszkania osoba zawierająca Umowę składa oświadczenie o miejscu zamieszkania osoby małoletniej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
4. 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;
5. w przypadku nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami obcych państw:
  - 1) 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
  - 2) 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.

## Kanały Dostępu do zawierania Umowy oraz obsługi Funduszy:

- 1) Oddziały Detaliczne Banku,
- 2) Centra Private Banking i Wealth Management (CPBiWM),
- 3) Moje ING.

## Dostępność składania zleceń w Oddziale Banku oraz w Moje ING

	Oddział	Moje ING
<b>Rodzaj zlecenia</b>	<p>Zlecenia może składać:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klient Banku, który zawarł z Bankiem Umowę pośrednictwa,</li> </ul> <p>oraz</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• osoba uprawniona do składania zleceń w ramach danego rejestru pod warunkiem, że jego właściciel zawarł uprzednio z Bankiem Umowę pośrednictwa.</li> </ul> <p>Osoby małoletnie i osoby całkowicie lub częściowo pozbawione zdolności do czynności prawnych mogą składać zlecenia w zakresie uprawnień nadanych im przez ich przedstawicieli ustawowych*.</p> <p>Zlecenia nie może składać tzw. osoba amerykańska.</p> <p>Odwołanie Dyspozycji Regularnego Inwestowania może złożyć każda osoba uprawniona do rachunku płatnika, wskazanego w tej dyspozycji</p>	<p>Zlecenia może składać pełnoletnia osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, która spełnia łącznie następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zawarła z Bankiem Umowę pośrednictwa,</li> <li>• jest właścicielem lub współwłaścicielem rejestru funduszy inwestycyjnych, w ramach którego składa zlecenie,</li> <li>• jest właścicielem lub współwłaścicielem rachunku bankowego, w ramach którego zawarta umowa o bankowość internetową</li> <li>• nie spełnia kryteriów „osoby amerykańskiej”</li> </ul> <p>Pierwsze przystąpienie do funduszy danego TFI dopuszczalne jest wyłącznie dla ww. Klientów Banku, którzy przekazali Bankowi następujące dane:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- PESEL</li> <li>- Nr dowodu osobistego lub paszportu wraz z krajem oraz datą ważności</li> <li>- Imię ojca i matki (dotyczy nierezydentów)</li> <li>- Informacja o rezydencji</li> <li>- Płeć.</li> </ul>
Otwarcie nowego numeru uczestnika *	✓	✓
Otwarcie nowego rejestru	✓	✓
Zawarcie Umowy IKE ING	✓	✓
Zawarcie Umowy IKE ING z przyjęciem Wypłaty Transferowej	✓	×
Nabycie JU	✓	✓
Nabycie JU w ramach IKE ING	✓	✓
Odkupienie JU.	✓	✓
Konwersja/ Zamiana JU	✓	✓
Konwersja/ Zamiana JU w ramach IKE ING	✓	✓
Zawarcie Umowy Lokaty z Funduszem	✓	✓
Zmiana danych (uczestnika/ pełnomocnika / przedstawiciela ustawowego)	✓	×
Dodanie / zmiana rachunku bankowego do odkupienia	✓	×
Usunięcie rachunku	✓	×

bankowego do odkupienia*		
Dodanie/ zmiana / usunięcie adresu korespondencyjnego	✓	×
Dodanie/ zmiana oraz usunięcie danych kontaktowych	✓	×
Udzielenie / odwołanie zgody na przetwarzanie danych w celach marketingowych	✓	×
Udzielenie / odwołanie zgody na otrzymywanie potwierdzeń drogą elektroniczną	✓	✓
Zmiana adresu e-mail do potwierdzeń elektronicznych	✓	✓
Aktywacja Serwisu Telefundsze NN	✓	×
Zmiana numeru PIN dla Serwisu Telefundsze NN	✓	×
Udzielenie, odwołanie oraz zmiana zakresu pełnomocnictwa	✓	×
Wskazanie i odwołanie uposażonego	✓	×
Dodanie oraz usunięcie przedstawiciela ustawowego	✓	×
Ustanowienie oraz odwołanie blokady	✓	×
Pośmiertna blokada rejestrów	✓	×
Zwrot kosztów pogrzebu	✓	×
Transfer spadkowy	✓	×
Odkupienie spadkowe	✓	×
Transfer środków w wyniku rozwiązania WRM	✓	×
Przyjęcie Wyплаты Transferowej z PPE w trakcie trwania umowy IKE ING	✓	×
Wyplata Transferowa z IKE ING na IKE/PPE	✓	×
Wyplata jednorazowa/ w ratach z IKE ING	✓	×
Zwrot całkowity/ częściowy z IKE ING	✓	×
Zamknięcie rejestru*	✓	×

\* - zlecenia oznaczone jedną gwiazdką występują w dystrybucji wybranych funduszy

## Dostępność dodatkowych funkcji i informacji w Oddziale Banku, Moje ING i Serwisie Telefonicznym

Informacja/ funkcja	Oddział	Moje ING	Serwis Telefoniczny
Badanie profilu inwestycyjnego Klienta	✓	✓	×
Otwieranie / zamykanie Dyspozycji Regularnego Inwestowania	✓	✓	×
Zmiana kwoty w Dyspozycji Regularnego Inwestowania	×	✓	×
Funkcja grupowania funduszy otwartych w ramach pakietu (także dla funduszy IKE ING)	×	✓	×
Zbiorcze nabycie/ odkupienie jednostek uczestnictwa	×	✓	×

Wyłączenie prezentacji rejestrów z zerowymi stanami aktywów	×	✓	×
Informacje o wartości sald rejestrów	✓	✓	✓
Prezentacja rejestrów i zleceń oczekujących na realizację	×	✓	×
Historia zleceń i transakcji	✓	✓	✓
Informacje o pełnomocnikach / przedstawicielach ustawowych	✓	×	✓
Składanie zleceń przez pełnomocników oraz przedstawicieli ustawowych	✓	×	×
Prezentacja osiągniętych przez Klienta wyników finansowych (zysków i strat) w ramach danego funduszu	×	✓	×
Prezentacja notowań funduszy wraz z wykresami	×	✓	×
Prezentacja historii zrealizowanych transakcji na wykresie notowań posiadanego funduszu	×	✓	×
Porada ogólna w ramach Trenera Finansowego	×	✓	✓
Prezentacja kosztów i opłat ex-ante funduszy	✓	✓	✓
Prezentacja zgodności/ częściowej zgodności i braku zgodności danego funduszu z cechami, celami i potrzebami Klienta	✓	✓	✓
Nabycie z odroczoną płatnością	×	✓	

## Świadczenie usługi pośrednictwa w stosunku do amerykańskich osób fizycznych, tzw. osób amerykańskich

Wiele amerykańskich regulacji dotyczących produktów inwestycyjnych wywołuje skutki mające zasięg eksterytorialny. ING Bank Śląski S.A. („Bank”) działa poza terytorium USA i aby świadczyć usługi związane z produktami inwestycyjnymi dla amerykańskich osób fizycznych musiałby posiadać procedury obsługi dostosowane do wymogów prawa amerykańskiego.

Z uwagi na wysokie koszty dostosowania procedur oraz świadczenia usług, Bank podjął decyzję o zaprzestaniu sprzedaży produktów inwestycyjnych na rzecz takich klientów.

**Ograniczenie dotyczy produktów inwestycyjnych i nie ma wpływu na inne usługi oferowane przez Bank amerykańskim osobom fizycznym.**

## Lista Funduszy i Subfunduszy, dla których Bank przyjmuje i przekazuje zlecenia i dyspozycje

Fundusze i Subfundusze dostępne dla Klientów indywidualnych, w tym objętych ofertą Premium, ofertą Private Banking oraz ofertą Wealth Management:	
NN Oszczędnościowy (NN Parasol FIO)	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)
NN Oszczędnościowy kat. P (NN Parasol FIO)	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)
NN Obligacji (NN Parasol FIO)	NN (L) Dynamiczny Globalnej Alokacji (NN SFIO)
NN Krótkoterminowych Obligacji (NN Parasol FIO)	NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania (NN SFIO)
NN Stabilnego Wzrostu (NN Parasol FIO)	NN (L) Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (NN SFIO)
NN Zrównoważony (NN Parasol FIO)	NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO)
NN Akcji (NN Parasol FIO)	NN (L) Japonia (NN SFIO)
NN Akcji Środkowoeuropejskich (NN Parasol FIO)	NN (L) Nowej Azji (NN SFIO)
NN Średnich i Małych Spółek (NN Parasol FIO)	NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (NN SFIO)
NN Perspektywa 2020 (NN Perspektywa SFIO)	NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)
NN Perspektywa 2025 (NN Perspektywa SFIO)	NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji EUR (NN SFIO)
NN Perspektywa 2030 (NN Perspektywa SFIO)	NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych (NN SFIO)
NN Perspektywa 2035 (NN Perspektywa SFIO)	NN (L) Oszczędnościowy (NN SFIO)
NN Perspektywa 2040 (NN Perspektywa SFIO)	ING Pakiet Umiarkowany (ING Konto Funduszowe SFIO)
NN Perspektywa 2045 (NN Perspektywa SFIO)	ING Pakiet Dynamiczny (ING Konto Funduszowe SFIO)
ING Pakiet Ostrożny (ING Konto Funduszowe SFIO)	Investor Sektora Nieruchomości i Budownictwa (Investor SFIO)

Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)	Investor Płynna Lokata (Parasol FIO)
Investor Niemcy (Investor SFIO)	Investor Rosja (Investor SFIO)
Investor Obligacji (Parasol FIO)	Investor Top 25 Małych Spółek (Parasol FIO)
Investor Akcji Spółek Dywidendowych (Parasol FIO)	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek (Parasol FIO)
Investor Akcji (Parasol FIO)	Investor Turcja (Investor SFIO)
Investor Ameryka Łacińska (Investor SFIO)	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Parasol FIO)
Investor BRIC (Investor SFIO)	Investor Indie i Chiny (Investor SFIO)
Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)	Investor Zrównoważony (Parasol FIO)
Investor Gotówkowy (Investor SFIO)	Investor Akcji Rynków Wschodzących (Investor SFIO)
Investor Nowych Technologii (Investor SFIO)	Investor Obligacji Korporacyjnych (Investor SFIO)
Investor Akcji Spółek Wzrostowych (Investor SFIO)	Investor Obligacji Rynków Wschodzących Plus (Investor SFIO)
UniAkcje Turcja (UniFundusze FIO)	UniAkcje Dywidendowy (UniFundusze FIO)
UniAkcje Małych i Średnich Spółek (UniFundusze FIO)	UniKorona Obligacje (UniFundusze FIO)
UniAkcje Wzrostu (UniFundusze FIO)	UniKorona Pieniężny (UniFundusze FIO)
UniAkcje: Nowa Europa (UniFundusze FIO)	UniKorona Zrównoważony (UniFundusze FIO)
UniDolar Pieniężny (USD) (UniFundusze FIO)	UniObligacje Nowa Europa (UniFundusze FIO)
UniKorona Akcje (UniFundusze FIO)	UniStabilny Wzrost (UniFundusze FIO)
MetLife Akcji Europy Środkowej i Wschodniej (PLN) (Krajowy FIO)	MetLife Aktywnej Aloкации (PLN) (Krajowy FIO)
MetLife Akcji (PLN) (Krajowy FIO)	MetLife Lokacyjny (PLN) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Amerykańskich (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Akcji Średnich Spółek (PLN) (Krajowy FIO)
MetLife Akcji Amerykańskich (USD) (Światowy SFIO)	MetLife Obligacji Skarbowych (PLN) (Krajowy FIO)
MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Obligacji Plus (PLN) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich (USD) (Światowy SFIO)	MetLife Obligacji Światowych (PLN) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Obligacji Światowych (USD) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych (USD) (Światowy SFIO)	MetLife Pieniężny (PLN) (Krajowy FIO)
MetLife Akcji Małych Spółek (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Stabilnego Wzrostu (PLN) (Krajowy FIO)
MetLife Akcji Nowa Europa (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Ochrony Wzrostu (PLN) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Polskich (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Zrównoważony Azjatycki (PLN) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Rynków Wschodzących (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Zrównoważony Azjatycki (USD) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Rynków Wschodzących (USD) (Światowy SFIO)	Aviva Investors Optymalnego Wzrostu (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Depozyt Plus (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Globalnych Akcji (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Zrównoważony (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Obligacji Dynamiczny (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Małych Spółek (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Obligacji (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Nowych Spółek (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Ochrony Kapitału Plus (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Nowoczesnych Technologii (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Stabilnego Inwestowania (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Europejskich Akcji (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Polskich Akcji (Aviva Investors FIO)	Aviva Oszczędnościowy (Aviva SFIO)
Aviva Investors Aktywnej Aloкации (Aviva Investors FIO)	PZU Aktywny Akcji Globalnych (PZU FIO Parasolowy)
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ (PZU FIO Parasolowy)	PZU Zrównoważony (PZU FIO Parasolowy)
PZU Akcji KRAKOWIAK (PZU FIO Parasolowy)	PZU Medyczny (PZU FIO Parasolowy)
PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK (PZU FIO Parasolowy)	PZU SEJF+ (PZU FIO Parasolowy)
PZU Gotówkowy (PZU FIO Parasolowy)	PZU Dłużny Aktywny
PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych	PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (PZU FIO Parasolowy)
PZU Innowacyjnych Technologii	ING BSK Index S&P 500 (ING BSK Fundusze Indeksowe SFIO)
ING BSK Index WIG 20 (ING BSK Fundusze Indeksowe SFIO)	ING BSK Index MSCI EMU (ING BSK Fundusze Indeksowe SFIO)

**Fundusze i Subfundusze dostępne wyłącznie dla Klientów objętych ofertą Premium, ofertą Private Banking oraz ofertą Wealth Management:**

PZU Akcji Rynków Rozwiniętych (PLN) (FIO GI)	NN (L) Krótkoterminowych Obligacji Plus (NN SFIO)
PZU Akcji Rynków Rozwiniętych (EUR) (FIO GI)	Altus Stabilnego Wzrostu (FIO Parasolowy) w likwidacji
PZU Akcji Rynków Wschodzących (PLN) (FIO GI)	Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego (FIO Parasolowy) w likwidacji
PZU Akcji Rynków Wschodzących (EUR) (FIO GI)	Altus Optymalnego Wzrostu (FIO Parasolowy) w likwidacji
PZU Akcji Spółek Dywidendowych (PLN) (FIO GI)	Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy (FIO Parasolowy) w likwidacji
PZU Akcji Spółek Dywidendowych (EUR) (FIO GI)	Altus Akcji (FIO Parasolowy) w likwidacji
PZU Dłużny Rynków Wschodzących (PLN) (FIO GI)	Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny (FIO Parasolowy)
PZU Dłużny Rynków Wschodzących (EUR) (FIO GI)	Altus Aktywnego Zarządzania (FIO Parasolowy) w likwidacji
UniWIBID Plus (UniFundusze SFIO)	Altus Pieniężny (FIO Parasolowy)
UniLokata (UniFundusze FIO)	UniAkcje: Daleki Wschód (UniFundusze SFIO)
UniAktywny Pieniężny	Aviva Investors Depozytowy (Aviva Investors FIO)
Skarbiec Oszczędnościowy (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Waga Zrównoważony (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Akcja (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Obligacja (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec III Filar (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Rynków Rozwiniętych (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Rynków Rozwiniętych (USD) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Dłużny Uniwersalny (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Rynków Wschodzących (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Rynków Wschodzących (EUR) (Skarbiec FIO)

Skarbiec Market Opportunities (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Spółek Wzrostowych (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Małych i Średnich Spółek (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Globalny Małych i Średnich Spółek (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Rynków Surowcowych (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Top Brands (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Market Neutral (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Global Select Equity (PLN) (Skarbiec Global Funds SFIO)	Skarbiec Oszczędnościowy Plus (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Emerging Markets Opportunities (PLN) (Skarbiec Global Funds SFIO)	Skarbiec Global Bond Opportunities (PLN) (Skarbiec Global Funds SFIO)
Skarbiec Global Income (PLN) (Skarbiec Global Funds SFIO)	Skarbiec Global High Yield Bond (PLN) (Skarbiec Global Funds SFIO)

**Fundusze i Subfundusze dostępne wyłącznie dla Klientów objętych ofertą Private Banking oraz ofertą Wealth Management:**

Altus Short (FIO Parasolowy)	UniObligacje Aktywne (UniFundusze SFIO)
UniEURIBOR UniFundusze SFIO	

przy czym;

**Oferta Premium/ Private Banking/ Wealth Management** – to oferta skierowana do wybranych klientów detalicznych ING Banku Śląskiego S.A. Kryteria kwalifikacji do Oferty Premium/ Private Banking/ Wealth Management ustalane są przez Bank. Informacje o obowiązujących kryteriach kwalifikacji do oferty Premium/ Private Banking / Wealth Management opisane są w Tabeli Opłat i Prowizji dostępnej są w placówkach ING Banku Śląskiego S.A. oraz na stronie internetowej Banku.

## Klienci, którym Bank świadczy Porady Ogólne

Bank świadczy Klientom indywidualnym Porady Ogólne w formie elektronicznej poprzez system bankowości internetowej Moje ING oraz Klientom objętym Ofertą Private Banking/ Wealth Management w formie pisemnej lub ustnej, w Oddziałach prowadzących obsługę w ramach tych Ofert.

Porada ogólna dla Klientów objętych Ofertą Private Banking/Wealth Management polega na dostosowaniu obecnego składu portfela aktywów Klienta w podziale na klasy aktywów (dłużne, akcyjne, alternatywne) do modelowej struktury odpowiadającej przypisanemu Klientowi profilowi inwestycyjnemu.

Modelowa struktura aktywów dla określonego profilu inwestycyjnego, przedstawiona przez Bank w ramach Porady Ogólnej, nie zawiera wskazania konkretnych instrumentów finansowych lub produktów finansowych, które powinny być przedmiotem decyzji inwestycyjnej Klienta.

Udzielanie Porad Ogólnych nie stanowi doradztwa inwestycyjnego ani zarządzania portfelami instrumentów finansowych lub produktów finansowych na zlecenie w rozumieniu Ustawy, ani nie stanowi rekomendacji do dokonania inwestycji w dany instrument finansowy lub produkt finansowy.

Ostateczną decyzję odnośnie do transakcji podejmuje Klient wyłącznie na podstawie indywidualnych decyzji, podjętych na własne ryzyko i odpowiedzialność.

## Informacja o kosztach i opłatach związanych z inwestycją oraz o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych otrzymanych przez Bank w związku z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń

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.

Przyjmowanie ww. świadczeń wpływa na ogólną poprawę i jakość procesu obsługi klientów podczas realizacji ww. działań.

1. Świadczenia pieniężne to:

1) opłaty manipulacyjne (dystrybucyjne),

- 2) opłaty umorzeniowe,
  - 3) wynagrodzenie Banku z tytułu realizacji czynności podnoszących jakość dystrybucji funduszy.
2. Świadczenia niepieniężne to:
- 1) szkolenia dla pracowników Banku w zakresie oferty produktowej oraz obowiązujących rozwiązań operacyjnych, w tym materiały dydaktyczne,
  - 2) komentarze, analizy produktowe i rynkowe, karty funduszy,
  - 3) materiały informacyjne (ulotki, broszury).
3. Szczegółowy wykaz kosztów, opłat, udziału w nich Banku a także wpływu tych kosztów na zwrot z inwestycji, uwzględniający indywidualną sytuację Klienta oraz kwotę transakcji dostępny jest w oddziałach Banku oraz poprzez Moje ING.
- 

## Zasady dostępu do zarejestrowanych rozmów oraz notatek ze spotkań

1. Wniosek o dostęp do zarejestrowanych rozmów, maili oraz notatek ze spotkań można wносить w formie określonej dla reklamacji.
  2. Odpowiedź na ww. wniosek Bank przesyła na zasadach określonych dla reklamacji.
  3. Odsłuchanie zarejestrowanych rozmów jest dostępne we wskazanym w ww. wniosku Oddziale Banku.
- 

## Wykaz danych osobowych, adresowych i korespondencyjnych, których zmiana w Banku powoduje automatyczne wygenerowanie zlecenia zmiany danych, zgodnie z §21, ust.1, Regulaminu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia w instytucjach wspólnego inwestowania:

- 1) Numer i rodzaj dokumentu tożsamości
  - 2) Imię i/ lub nazwisko
  - 3) PESEL
  - 4) Data urodzenia
  - 5) Miejsce urodzenia i kraj urodzenia (o ile danych tych wymaga dane TFI)
  - 6) Płeć
  - 7) Obywatelstwo
  - 8) Status rezydencji podatkowej
  - 9) Imię matki i/ lub ojca (dotyczy nierezydentów)
  - 10) Status PEP (o ile danych tych wymaga dane TFI)
  - 11) Zdolność prawna (o ile danych tych wymaga dane TFI)
  - 12) Status rezydenta podatkowego USA
  - 13) Nr TIN (o ile Klient posiada status rezydenta podatkowego USA)
  - 14) Rezydencje podatkowe w krajach poza USA oraz Polską oraz numery TIN wydawany przez te kraje
  - 15) Adres stały
  - 16) Adres korespondencyjny
  - 17) Nr telefonu domowego
  - 18) Nr telefonu komórkowego
  - 19) Nr telefonu służbowego
  - 20) Adres email (także do odbioru potwierdzeń elektronicznych, o ile zlecenie odbioru danych w formie elektronicznej Klient złożył za pośrednictwem Banku)
-

## Godziny przekazywania zleceń i dyspozycji

1. Z zastrzeżeniem ust. 4) poniżej, wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące Tytułów Uczestnictwa, przyjęte w systemie Banku w danym dniu roboczym między godziną 9.00 a 19.15 - przekazywane są do Agentów Transferowych w tym samym dniu roboczym o godz. 19.15.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4) poniżej, wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące Tytułów Uczestnictwa, przyjęte w systemie Banku między godziną 19.15 w dniu roboczym D a 9.00 następnego dnia roboczego (dzień D+1) - przekazywane są do Agentów Transferowych o godz. 9.00 w dniu D+1.
3. Zlecenia i dyspozycje przyjęte w systemie Banku w dniu wolnym od pracy, przekazywane są do Agentów Transferowych o godz. 9.00 następnego dnia roboczego, przypadającego po dniu wolnym od pracy.
4. Wpłaty Bezpośrednie na nabycie Tytułów Uczestnictwa Funduszy składane w Banku realizowane są w trybie realizacji zleceń płatniczych w obrocie krajowym, obowiązującym w Banku.
5. Wszystkie nabycia Funduszy NN oraz ING Konto Funduszowe SFIO realizowane są w trybie Wpłaty Bezpośredniej.
6. Dyspozycje Regularnego Inwestowania są realizowane każdego dnia roboczego, od poniedziałku do piątku, o godz. 10.00. W przypadku braku środków na rachunku - kolejne próby wygenerowania zlecenia nabycia są realizowane o godz. 16.00 i 18.00.
7. Termin pierwszego wygenerowania zlecenia nabycia i przelewu na nabycie w ramach Dyspozycji Regularnego Inwestowania może przypadać nie wcześniej niż po upływie 10 dni od przyjęcia dyspozycji do realizacji.
8. Zlecenie nabycia i przelew na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Dyspozycji Regularnego Inwestowania są generowane od pierwszego dnia roboczego następującego po upływie 10 dni od przyjęcia dyspozycji do realizacji.

---

## Dane pozwalające na bezpośredni kontakt z Bankiem

Infolinia	0 801 222 222 <sup>1</sup> +48 (032) 357 00 69 <sup>2</sup>
Strona internetowa	<a href="http://www.ing.pl">www.ing.pl</a>
Reklamacje/ Wnioskowanie o dostęp do zarejestrowanych rozmów i notatek ze spotkań	Moje ING → Wiadomości → Napisz wiadomość <a href="http://www.ing.pl">www.ing.pl</a> → skontaktuj się z bankiem → 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: Centrum Obsługi Klienta - TeamING ING Bank Śląski ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice

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

<sup>2</sup> Telefony stacjonarne i komórkowe - koszt połączenia wg stawek operatora