

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

Bank wymaga, aby przed zawarciem Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego Klient przedłożył określone dokumenty. Są to:

1. w przypadku rezydentów pełnoletnich, którzy są obywatelami polskimi:
 - 1) dowód osobisty lub paszport, wydany przez Rzeczpospolitą Polską.
Jeśli Klient przedkłada paszport lub w dowodzie osobistym nie ma adresu – potrzebne są:
 - a) inny, akceptowany przez Bank dokument, który potwierdza adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub
 - b) oświadczenie Klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jeśli w dowodzie osobistym nie ma adresu;
2. w przypadku rezydentów pełnoletnich, którzy są obywatelami obcych państw:
 - 1) paszport wydany przez państwo obce oraz
 - a) inny, akceptowany przez Bank dokument, który potwierdza adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub
 - b) oświadczenie Klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, albo
 - 2) dowód osobisty wydany w kraju pochodzenia (dotyczy to tylko obywateli państw, których wzorce dokumentów ma Bank) oraz
 - a) inny akceptowany przez Bank dokument, który potwierdza adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, lub
 - b) oświadczenie Klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
3. w przypadku nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi:
 - 1) dowód osobisty lub paszport, wydany przez Rzeczpospolitą Polską, oraz
 - a) inny, akceptowany przez Bank dokument, który potwierdza adres zamieszkania na terytorium obcego państwa, lub
 - b) oświadczenie Klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwa;
4. w przypadku nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami obcych państw:
 - 1) paszport wydany przez państwo obce oraz
 - a) inny akceptowany przez Bank dokument, wydany w kraju pochodzenia potwierdzający adres zamieszkania na terytorium obcego państwa, lub
 - b) oświadczenie Klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwa albo
 - 2) dowód osobisty wydany w kraju pochodzenia (dotyczy to tylko obywateli państw, których wzorce dokumentów ma Bank).
Jeśli w dowodzie osobistym nie ma adresu zamieszkania – potrzebne są dodatkowo:
 - a) inny, akceptowany przez Bank dokument, który potwierdza adres zamieszkania na terytorium obcego państwa, lub
 - b) oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwa.

Powiązanie z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń przyjmowaniem i przekazywaniem zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania

Usługa doradztwa nie jest bezpośrednio powiązana z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń, wszystkie informacje dotyczące kosztów, sposobów i terminów realizacji zleceń znajdują się w Komunikacie do Regulaminu świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania

Oświadczenie o odpowiedności

Bank przed zawarciem transakcji przedstawi klientowi w treści Rekomendacji inwestycyjnej oświadczenie o odpowiedności, czyli potwierdzenie odpowiedności osobistej rekomendacji biorąc pod uwagę odpowiedzi na pytania w zawarte w ankiecie badania profilu ryzyka inwestycyjnego klienta określające w szczególności:

- 1) poziom wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe,
- 2) sytuację finansową związaną ze zdolnością do ponoszenia strat,
- 3) tolerancję na ryzyko oraz,
- 4) cele i potrzeby Klienta.

Bank, świadcząc usługę doradztwa inwestycyjnego rekomendując pakiet produktów zgodnie zapewnia, że jest on odpowiedni dla Klienta jedynie jako całość. Podczas realizacji rekomendacji nabywając rekomendowane instrumenty może pojawić się informacja, o nieodpowiedności pojedynczych instrumentów, jednak realizacja rekomendacji w całości i w proporcjach w niej określonych zapewnia odpowiedność i dopasowanie do profilu ryzyka inwestycyjnego Klienta.

Okresowa ocena odpowiedności

Bank nie zapewnia Klientowi okresowej oceny odpowiedności instrumentów finansowych rekomendowanych klientowi. Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego przez Bank ma charakter zależny.

Bank w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego oferuje fundusze określonych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych będących w ofercie Banku. Poniżej znajduje się lista tych towarzystw oraz stron internetowych, które są dla inwestorów źródłem kluczowych informacji, statutów i prospektów informacyjnych tych funduszy. Bank nie jest powiązany kapitałowo z Towarzystwami Funduszy Inwestycyjnych wymienionymi w tabeli.

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 Bank świadczy usługę doradztwa:

- 1) Centra Private Banking i Wealth Management

Sposób wydawania Rekomendacji inwestycyjnej:

- 1) Rekomendację inwestycyjną wydają w formie pisemnej upoważnieni Doradcy.

Bank nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego amerykańskim osobom fizycznym, tzw. osobom amerykańskim

Wiele amerykańskich regulacji – które dotyczą papierów wartościowych, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub innych tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, podatków oraz świadczenia usług związanych z tymi instrumentami – wywołuje w praktyce skutki o zasięgu eksterytorialnym.

Dlatego ING Bank Śląski S.A. (Bank) jako podmiot działający poza terytorium USA – aby świadczyć usługi związane z tymi instrumentami finansowymi amerykańskim osobom fizycznym – musiałby mieć dostosowane do prawa amerykańskiego procedury obsługi tych klientów, zwłaszcza związane z raportowaniem do USA niektórych informacji o tych osobach i ich transakcjach. Wprowadzenie takich procedur – wymaganych ze względu na regulacje USA – jest niezgodne z obecnie obowiązującym w Polsce prawem.

Zanim Bank nawiąże relację z podmiotem oraz w czasie jej trwania, ocenia ryzyko świadczenia usług danemu podmiotowi. Dlatego z przyczyn biznesowych Bank nie świadczy amerykańskim osobom fizycznym usług związanych ze wskazanymi instrumentami.

Dotyczy to wyłącznie świadczenia usług inwestycyjnych związanych ze wskazanymi instrumentami finansowymi i nie wpływa na inne usługi finansowe, które Bank oferuje amerykańskim osobom fizycznym.

Klienci, którym Bank świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego

Bank świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego Klientom objętym Ofertą Private Banking i Wealth Management.

Oferta Private Banking i Wealth Management – to oferta, którą Bank kieruje do wybranych klientów detalicznych Banku. Kryteria kwalifikacji do Oferty Private Banking i Wealth Management ustala Bank. Wskazuje je w Tabeli Opłat i Prowizji.

Opłaty, prowizje lub inne świadczenia niepieniężne, które Bank przyjmuje od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych lub innych osób trzecich

Świadczenia

1. Bank – w związku z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania – przyjmuje świadczenia pieniężne i niepieniężne od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych lub innych osób trzecich. Ich wysokość i rodzaj zależą od tego, jakie działania musi podjąć Bank, kiedy wykonuje usługi na ich rzecz, i wynikają z zapisów umów, które Bank z nimi zawarł, dotyczących przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania..
2. Bank pobiera świadczenia pieniężne i niepieniężne jeżeli:
 - 1) są uzasadnione świadczeniem usługi dodatkowej lub usługi wyższego stopnia na rzecz Klienta i usługa ta jest proporcjonalna do poziomu otrzymanych Zachęt,
 - 2) nie przynoszą bezpośredniej korzyści Bankowi, jego udziałowcom lub pracownikom, nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu klientowi,
 - 3) są uzasadnione przyniesieniem bieżącej korzyści danemu klientowi w związku z bieżącą zachętą.

Jeżeli powyższe warunki nie zostaną spełnione, Bank nie pobiera świadczeń.

Świadczenia pieniężne

Na świadczenia pieniężne składają się:

- 1) udziały w opłatach za zarządzanie funduszem, które pobierają Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub inne osoby trzecie,
- 2) udziały w opłatach manipulacyjnych, dystrybucyjnych i umorzeniowych, które pobierają Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub fundusze.

Bank przyjmuje świadczenia pieniężne, aby zapewnić najwyższą jakość usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących tytułów uczestnictwa oraz obsługi posprzedażowej. W szczególności:

- 1) utrzymuje i rozwija aplikacje bankowe, które umożliwiają przyjmowanie i przekazywanie zleceń Klientów za pośrednictwem oddziałów i systemu bankowości internetowej,
- 2) prezentuje salda na rejestrach Klientów otwartych za pośrednictwem Banku, prezentuje historię zleceń i transakcji,
- 3) zapewnia komunikację z agentami transferowymi, którzy opowiadają za rozliczenia zleceń Uczestników,
- 4) przygotowuje materiały informacyjne i narzędzia dla Klientów, które pozwalają im analizować i porównywać fundusze.

Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, od których Bank przyjmuje świadczenia pieniężne

Nazwa podmiotu	Rodzaj świadczenia	Wartość / Sposób kalkulacji
NN Investment Partners TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej/ umorzeniowej	100% opłaty dystrybucyjnej oraz opłaty umorzeniowej, które płaci Klient 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% Pozostałe fundusze: 1,05% Wartość opłaty to iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów, które Klient zgromadził 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 to iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów, które Klient zgromadził 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% Pozostałe fundusze: 0,59% Wartość opłaty to iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów, które Klient zgromadził 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 to iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów, które Klient zgromadził 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% Pozostałe fundusze: 2,50% Wartość opłaty to iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów, które Klient zgromadził 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% Pozostałe fundusze: 0,98%-2,34% Wartość opłaty to iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów, które Klient zgromadził 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 to iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów, które Klient zgromadził 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 to iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów, które Klient zgromadził w danym funduszu / subfunduszu, pomniejszony 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 to iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów, które Klient zgromadził w danym funduszu / subfunduszu.
--	--	---

Bank prezentuje informację ogólną o kosztach, opłatach oraz zachętach w Komunikacie do Regulaminu świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania. Komunikat do Regulaminu pośrednictwa stanowi część Umowy pośrednictwa i jest publikowany na stronie internetowej Banku. Informacja ogólna o kosztach i opłatach prezentowana jest w formie tabeli dla każdego z funduszy, dla przykładowej wpłaty 1000 zł. Informacja szczegółowa o kosztach i opłatach przygotowywana jest przez Doradcę na prośbę Klienta.

Świadczenia niepieniężne

Bank przyjmuje następujące świadczenia niepieniężne:

- 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).

Bank przyjmuje świadczenia niepieniężne, aby zwiększyć wiedzę pracowników Banku na temat funduszy inwestycyjnych, dla których Bank przyjmuje i przekazuje zlecenia nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, a tym samym – aby zapewnić Klientom rzetelną informację na temat funduszy inwestycyjnych, które nabywają.

Rejestracja kontaktów Klienta z Bankiem

1. W przypadku, gdy Klient kontaktuje się z Bankiem osobiście, telefonicznie lub mailowo, Bank może prowadzone rozmowy i korespondencję nagrywać lub rejestrować w formie notatek ze spotkań, przetwarzać i archiwizować za pomocą elektronicznych nośników informacji. Zachowane nagrania rozmów, prowadzonej korespondencji lub notatki ze spotkań mogą być wykorzystane do celów dowodowych.
2. Klient ma prawo dostępu do zarejestrowanych przez Bank materiałów na zasadach określonych w Komunikacie.

Okresowe sprawozdanie z udzielonych rekomendacji

Bank będzie okresowo przekazywał klientowi sprawozdanie zawierające zarys udzielonych rekomendacji oraz informację o tym, w jaki sposób dokonane rekomendacje są odpowiednie dla klienta detalicznego, w tym informację o tym, w jaki sposób odpowiadają one celom klienta i okolicznościom osobistym w odniesieniu do wymaganego okresu inwestycji, wiedzy i doświadczenia klienta oraz stosunku klienta do ryzyka i możliwości ponoszenia przez niego strat.

Klient może bezpośrednio kontaktować się z Bankiem za pomocą:

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

strony internetowej www.ingbank.pl

Klient może składać 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 3 stycznia 2018 r.