Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. za pośrednictwem ING Bank Śląski S.A.

ING TFI S.A.
ul. Puławska 2, 02-566 Warszawa
www.ingtfi.pl

Spis treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne 2
Rozdział II. Przedmiot usługi doradztwa inwestycyjnego 3
Rozdział III. Klasyfikacja Klienta i ocena odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego 4
Rozdział IV. Grupa docelowa 5
Rozdział V. Ustanowienie pełnomocnika 5
Rozdział VI. Odpowiedzialność ING TFI 5
Rozdział VII. Korespondencja Klienta 6
Rozdział VIII. Zakres i sposób wykonywania usługi doradztwa inwestycyjnego 6
Rozdział IX. Konflikt interesów 7
Rozdział X. Wynagrodzenie 8
Rozdział XI. Sposób przekazywania dokumentów i informacji przez Klientów, dane identyfikacyjne Klientów 8
Rozdział XII. Reklamacje Klientów 8
Rozdział XIII. Czas trwania Umowy 9
Rozdział XIV. Dodatkowe informacje 10
Rozdział XV. Postanowienia końcowe 10
Rozdział XVI. Postanowienia szczególne dla usługi doradztwa inwestycyjnego 11

Rozdział I. Postanowienia ogólne

1. Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „**Regulamin**") określa warunki świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klientów ING Banku Śląskiego S.A. (dalej „**Bank**") za pośrednictwem systemu bankowości internetowej. Regulamin określa warunki zawierania, wykonywania, dokonywania zmian i rozwiązywania Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego (dalej „**Umowa**") oraz prawa i obowiązki stron wynikające z jej zawarcia.

2. Doradztwem inwestycyjnym w rozumieniu Regulaminu jest wyłącznie doradztwo inwestycyjne w rozumieniu art. 76 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w związku z art. 45 ust. 2 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

3. ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego za pośrednictwem systemu bankowości internetowej Banku na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie.

4. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Umowy a Regulaminem, pierwszeństwo mają postanowienia Umowy.

5. Wyrażenia wskazane poniżej użyte w treści Regulaminu oznaczają:

1) **ING TFI** - ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,

2) **Grupa docelowa** - ustalana przez ING TFI określona grupa Klientów, z których potrzebami, cechami lub celami usługa doradztwa inwestycyjnego i rekomendowane w jej ramach instrumenty finansowe lub portfele modelowe, są zgodne. Ustalane są również grupy Klientów, których potrzebom, cechom lub celom usługa doradztwa inwestycyjnego i rekomendowane w jej ramach instrumenty finansowe lub portfele modelowe nie odpowiadają (dalej „**negatywna Grupa docelowa**"),

3) **Program inwestycyjny - robot inwestycyjny** - program inwestycyjny oferowany przez Bank we współpracy z funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez ING TFI umożliwiający zakup portfeli na podstawie rekomendacji inwestycyjnej udzielonej w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego oferowanej przez ING TFI. Do dnia 12.03.2022 program oferowany był pod nazwą „Investo",

4) **Instrument Finansowy** - instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,

5) **Klient** - osoba fizyczna, na której rzecz jest lub ma być świadczona usługa doradztwa inwestycyjnego,

6) **Klient docelowy** - Klient należący do Grupy docelowej,

7) **Klient detaliczny** - kategorii Klienta, której - zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa - przysługuje najwyższy poziom ochrony przy świadczeniu usługi doradztwa inwestycyjnego,

8) **Osoby Obowiązane** - osoby, o których mowa w art. 48 ust. 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych,

9) **Rekomendacja inwestycyjna** - rekomendowane zachowanie Klienta dotyczące:

- nabycia lub zbycia jednego instrumentu finansowego lub większej ich liczby, albo
- dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki, której przedmiotem są instrumenty finansowe, albo
- powstrzymania się od wykonania takiej czynności,
- zalecanego składu portfela instrumentów finansowych, zarówno indywidualnego, jak i modelowego.

Na potrzeby usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonej przez ING TFI na rzecz klientów Banku za pośrednictwem systemu bankowości internetowej przez Rekomendację inwestycyjną rozumie się rekomendację kupna jednego z portfeli modelowych odzwierciedlających zalecaną alokację aktywów Klienta w fundusze inwestycyjne i oferowanego w ramach Programu inwestycyjnego - robot inwestycyjny. Rekomendacja inwestycyjna nie ma zastosowania do pojedynczych instrumentów wchodzących w skład rekomendowanego portfela modelowego,

10) **Rozporządzenie 2017/565** - Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych

na potrzeby tej dyrektywy,

11) **trwały nośnik** - nośnik informacji oferowany w ramach systemu bankowości internetowej Banku, poprzez który Klienci mają dostęp do zapisanych dokumentów tworzonych w związku usługą doradztwa inwestycyjnego,
12) **ustawa o obrocie instrumentami finansowymi** - ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
13) **ustawa o ofercie publicznej -** ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych,
14) **ustawa o funduszach inwestycyjnych** - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Rozdział II. Przedmiot usługi doradztwa inwestycyjnego

6. W ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego ING TFI przygotowuje na wniosek Klienta - w oparciu o wynik wypełnionej ankiety inwestycyjnej - i przekazuje Klientowi Rekomendację inwestycyjną kupna jednego z portfeli modelowych odpowiadających profilowi inwestycyjnemu Klienta.

7. Usługa doradztwa inwestycyjnego jest świadczona przez ING TFI przy użyciu zautomatyzowanego systemu oferowanego w ramach funkcjonalności systemu bankowości internetowej Banku.

8. ING TFI świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na podstawie Umowy zawieranej z Klientem.

9. Usługa doradztwa inwestycyjnego jest świadczona przez ING TFI w sposób zależny.

10. W ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego w sposób zależny, ING TFI może rekomendować wyłącznie instrumenty finansowe emitowane lub dostarczane przez ING TFI oraz podmioty należące do tej samej grupy kapitałowej co ING TFI, bądź podmioty trzecie niezwiązane z ING TFI, od których w związku ze świadczeniem usługi doradztwa otrzymuje świadczenia pieniężne lub niepieniężne.

11. ING TFI w związku ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta nie pobiera świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych od podmiotu trzeciego w związku ze świadczeniem usługi, w tym od emitentów lub dostawców Instrumentów finansowych, które są przez niego rekomendowane.

12. Szczegółowy zakres usługi doradztwa inwestycyjnego oraz sposób jej świadczenia są określone treścią Umowy.

13. ING TFI powierza Bankowi wykonywanie czynności w ramach procesu zawierania Umowy na podstawie umowy zawartej w trybie art. 45a ustawy o funduszach inwestycyjnych.

14. Zawarcie Umowy dokonywane jest w formie elektronicznej spełniającej wymóg trwałego nośnika za pośrednictwem systemu bankowości internetowej Banku zgodnie z zasadami wskazanymi w regulaminie funkcjonowania tego systemu.

15. Regulamin stanowi integralną część Umowy. Klient jest zobowiązany do zapoznania się z jego treścią przed zawarciem Umowy.

16. ING TFI przed zawarciem Umowy udostępnia Klientowi na trwałym nośniku w systemie internetowym Banku:

1) warunki Umowy (również poprzez udostępnienie niniejszego Regulaminu),
2) informacje ogólne dotyczące ING TFI oraz usługi, która będzie świadczona na podstawie Umowy,
3) ogólny opis charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe zgodnego z wymogami Rozporządzenia 2017/565,
4) informację o zależnym lub niezależnym charakterze świadczonej usługi jak również o zakresie instrumentów finansowych, które mogą być rekomendowane, oraz stosunkach łączących ING TFI z emitentami lub dostawcami tych instrumentów finansowych,
5) informację o drobnych świadczeniach niepieniężnych, które mogą być przyjmowane przez ING TFI w związku ze świadczeniem usługi,
6) informacje o kosztach i powiązanych opłatach związanych ze świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego.

17. W przypadku stwierdzenia występowania konfliktu interesów ING TFI przed zawarciem Umowy informuje Klienta o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczoną na jego rzecz usługą doradztwa inwestycyjnego.

18. Ogólny opis charakteru instrumentów finansowych oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe, o którym mowa w pkt 16 ppkt 3, będzie przedstawiony w sposób umożliwiający Klientowi podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych. W przypadku jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zobowiązanie to uznaje się za spełnione w przypadku dostarczenia przez ING TFI Klientowi kluczowych informacji.

Rozdział III. Klasyfikacja Klienta i ocena odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego

19. ING TFI świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego na zasadach określonych niniejszym Regulaminem wyłącznie na rzecz Klientów detalicznych.

20. Klasyfikacja Klienta do kategorii Klientów detalicznych dokonywana jest przed zawarciem Umowy. Klientowi przysługuje prawo żądania zmiany kategorii, przy czym w zakresie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego na podstawie Regulaminu ING TFI stosuje w stosunku do każdego Klienta poziom ochrony jak dla Klienta detalicznego.

21. ING TFI przed zawarciem Umowy dokonuje oceny zmierzającej do ustalenia czy usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, jest odpowiednia dla danego Klienta biorąc pod uwagę jego osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne, w szczególności jego zdolność do ponoszenia strat oraz poziom akceptowanego ryzyka. Powyższa ocena ma również na celu umożliwienia udzielania przez ING TFI rekomendacji inwestycyjnych, które są dla Klienta odpowiednie ze względów wskazanych w zdaniu pierwszym.

22. W przypadku nieprzedstawienia przez Klienta danych bądź informacji wymaganych dla dokonania oceny, o której mowa w punkcie powyżej, ING TFI uprawnione jest do odmowy świadczenia usług na rzecz tego Klienta.

23. ING TFI za pośrednictwem przedstawionej Klientowi ankiety inwestycyjnej pozyskuje od Klienta informacje odnośnie jego:

1) wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym i usługi doradztwa inwestycyjnego,

2) sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat, oraz

3) celów inwestycyjnych, w tym poziomu akceptowalnego ryzyka.

24. ING TFI dokonuje oceny, czy usługa, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, jest odpowiednia dla danego Klienta, w oparciu o informacje przekazane przez Klienta w przedstawionej mu ankiecie inwestycyjnej, przy założeniu ich rzetelności, kompletności i aktualności, o ile obiektywne okoliczności nie dają podstaw do uznania, iż założenie to nie jest uzasadnione.

25. Na podstawie odpowiedzi udzielonych przez Klienta w ankiecie inwestycyjnej, algorytm przygotowany przez ING TFI ustala jego profil inwestycyjny.

26. Informacje przekazane przez Klienta w ankiecie inwestycyjnej stanowią wyłączną podstawę do ustalenia jego profilu inwestycyjnego i w konsekwencji wydania Rekomendacji inwestycyjnej.

27. Klient jest zobowiązany do aktualizacji przedstawionych informacji w ankiecie inwestycyjnej w przypadku ich zmiany.

28. ING TFI weryfikuje aktualność posiadanych informacji na podstawie regularnie dokonywanych ocen informacji zawartych w ankiecie inwestycyjnej, aktualizowanej przez Klienta. Odmowa poddania się ocenie przez Klienta uprawnia ING TFI do odmowy świadczenia usługi na rzecz tego Klienta.

29. W przypadku uznania, iż usługa doradztwa inwestycyjnego jest nieodpowiednia dla Klienta, ING TFI odmawia zawarcia Umowy, zaś w przypadku, gdy na podstawie danych i informacji otrzymanych od Klienta lub pozyskanych z innych źródeł w trakcie trwania Umowy, ING TFI dojdzie do wniosku, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest nieodpowiednia dla Klienta, zawiadamia o tym Klienta za pośrednictwem systemu internetowego Banku. W takim przypadku ING TFI może rozwiązać Umowę z zachowaniem okresu

wypowiedzenia, o ile strony nie ustalą zasad dalszej współpracy w sposób czyniący usługę doradztwa inwestycyjnego odpowiednią dla Klienta.

Rozdział IV. Grupa docelowa

30. ING TFI określa Grupę docelową w odniesieniu do usługi doradztwa inwestycyjnego oraz portfeli modelowych rekomendowanych w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego przed rozpoczęciem świadczenia tej usługi lub rekomendowania portfela modelowego.

31. ING TFI określa Grupę docelową z uwzględnieniem kryteriów określonych w par. 30 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, tj.:

1) rodzaju Klientów, do których usługa jest skierowana;

2) wiedzy i doświadczenia w odniesieniu do usługi lub rodzaju danego instrumentu finansowego, jego właściwości lub zagadnień związanych usługą lub z danym instrumentem, które powinni posiadać Klienci docelowi, aby zrozumieć cechy i ryzyka związane z usługą lub z danym instrumentem finansowym;

3) sytuacji finansowej Klienta docelowego;

4) tolerancji ryzyka oraz zgodności wskaźnika zysku do ryzyka związanego z instrumentem finansowym oraz zakładanej stopy zwrotu z Grupą docelową

32. ING TFI ustala, czy Klient znajduje się w Grupie docelowej w oparciu o dane przekazane przez Klienta w ankiecie inwestycyjnej.

33. INGTFI nie zawiera Umowy, nie rekomenduje portfeli modelowych Klientom, którzy nie należą do grupy docelowej usługi doradztwa inwestycyjnego lub danego portfela modelowego lub należą do ich negatywnej Grupy docelowej.

Rozdział V. Ustanowienie pełnomocnika

34. Nie jest możliwe zawarcie Umowy i jej wykonywanie przez pełnomocnika Klienta.

Rozdział VI. Odpowiedzialność ING TFI

35. ING TFI świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego w sposób rzetelny, z zachowaniem należytej staranności wynikającej z profesjonalnego charakteru działalności prowadzonej przez ING TFI.

36. Rekomendacje inwestycyjne w ramach wykonywania Umowy są przygotowywane i przekazywane Klientowi z należytą starannością i zgodnie z wymogami obiektywizmu oraz z uwzględnieniem słusznego interesu Klienta.

37. Decyzję odnośnie kupna portfela modelowego zgodnie z otrzymaną Rekomendacją inwestycyjną podejmuje Klient. Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za decyzje inwestycyjne podejmowane przez niego na podstawie Rekomendacji inwestycyjnej lub innych informacji przekazanych mu przez ING TFI w ramach wykonywania Umowy.

38. Rekomendacja inwestycyjna nie stanowi zapewnienia ani gwarancji osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych rezultatów z transakcji zrealizowanych na jej podstawie.

39. Umowa jest umową starannego działania. ING TFI nie odpowiada za wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Klienta na skutek zastosowania się przez niego do Rekomendacji inwestycyjnej przekazanej mu w trakcie wykonywania Umowy z zachowaniem należytej staranności przez ING TFI.

40. Przy wydawaniu Rekomendacji inwestycyjnych ING TFI nie uwzględnia indywidualnych skutków podatkowych dla Klienta związanych z nabyciem lub zbyciem instrumentów finansowych.

41. Klient zawierając Umowę potwierdza, że rozumie i akceptuje ryzyka inwestycyjne związane z doradztwem inwestycyjnym przedstawione i wyjaśnione mu w ramach procesu zawierania Umowy za pośrednictwem systemu bankowości internetowej Banku.

Rozdział VII. Korespondencja Klienta

42. Korespondencja związana z wykonywaniem Umowy będzie przekazywana do Klienta na trwałym nośniku na zasadach określonych w Umowie.

Rozdział VIII. Zakres i sposób wykonywania usługi doradztwa inwestycyjnego

43. W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego ING TFI udostępnia Klientowi w systemie internetowym Banku ankietę inwestycyjną, na podstawie której dokonana jest m.in. ocena odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego, odpowiedniości instrumentów finansowych lub portfeli modelowych mogących być przedmiotem Rekomendacji inwestycyjnej, a także ustalenie profilu inwestycyjnego Klienta.

44. Na podstawie odpowiedzi udzielonych przez Klienta w ankiecie inwestycyjnej, algorytm opracowany przez ING TFI ustala jego profil inwestycyjny.
Algorytm analizuje odpowiedzi, których Klient udzielił w ankiecie inwestycyjnej, oraz przyporządkowuje wyniki tej analizy do jednego z profili inwestycyjnych Klientów identyfikowanych przez ING TFI. Zasady tej analizy opierają się na nadaniu poszczególnym pytaniom i odpowiedziom ankiety inwestycyjnej odpowiedniej punktacji i przypisaniu Klientowi jednego, z ustalonych przez ING TFI, profili inwestycyjnych stosownie do naliczonej danemu Klientowi sumy punktów oraz przyjętego przez ING TFI klucza punktacji.

45. Rekomendacja inwestycyjna jest udzielana Klientowi przy użyciu zautomatyzowanego systemu w postaci rekomendacji zakupu portfela modelowego odpowiadającego profilowi inwestycyjnemu Klienta.

46. Zakup portfela modelowego jest oferowany w ramach Programu inwestycyjnego - robot inwestycyjny.

47. W przypadku, gdy na podstawie odpowiedzi udzielonych przez Klienta w ramach ankiety inwestycyjnej, ING TFI ustali, że usługa doradztwa jest dla tego Klienta nieodpowiednia, albo nie znajduje się on w Grupie docelowej tej usługi, ING TFI nie ustala profilu inwestycyjnego Klienta, ani nie udziela mu Rekomendacji inwestycyjnej.

48. ING TFI parametryzuje algorytm służący do ustalania profilu inwestycyjnego Klientów a także okresowo dokonuje jego przeglądu i – gdy to uzasadnione – jego aktualizacji.

49. Rekomendacje inwestycyjne udzielane są na trwałym nośniku za pośrednictwem systemu internetowego Banku. W ramach udzielonej Rekomendacji inwestycyjnej ING TFI przekazuje Klientowi raport potwierdzający odpowiedniość rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których rekomendacja inwestycyjna jest dla niego odpowiednia.

50. Rekomendacja inwestycyjna jest udzielana jednorazowo na wniosek Klienta. Każdorazowe udzielenie przez ING TFI Rekomendacji inwestycyjnej wymaga uprzedniego wypełnienia przez Klienta ankiety inwestycyjnej.

51. Udzielona Rekomendacja inwestycyjna pozostaje ważna do czasu udzielenia Klientowi kolejnej Rekomendacji inwestycyjnej.

52. Klient może w każdym czasie ponownie wypełnić ankietę inwestycyjną w celu aktualizacji swojego profilu inwestycyjnego oraz otrzymania nowej Rekomendacji inwestycyjnej. W takim przypadku może być mu zarekomendowany inny portfel modelowy odpowiadający zaktualizowanemu profilowi inwestycyjnemu. Jeżeli Klient będzie chciał dokonać zakupu portfela modelowego w ramach Programu inwestycyjnego – robot inwestycyjny w oparciu o udzieloną mu Rekomendację inwestycyjną po upływie roku od dnia udzielenia tej rekomendacji, zostanie mu zaoferowane ponowne wypełnienie ankiety inwestycyjnej.

53. ING TFI tworzy portfele modelowe odpowiednie do danych profili inwestycyjnych Klientów oraz dokonuje ich zmiany w zależności od sytuacji rynkowej oraz okoliczności wiążących się z funduszami inwestycyjnymi uwzględnianymi w ramach portfeli modelowych. W trakcie opracowywania portfeli modelowych ING TFI dokonuje analizy funduszy inwestycyjnych uwzględnianych w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego pod kątem profili inwestycyjnych Klientów.

54. Portfele modelowe są budowane w oparciu o fundusze inwestycyjne zarządzanie przez ING TFI. Portfel

modelowy może być oparty na ograniczonej liczbie funduszy lub subfunduszy różniących się polityką inwestycyjną, jednak pozwalających na zbudowanie portfeli modelowych odpowiadających każdemu ze zidentyfikowanych przez ING TFI profili inwestycyjnych Klientów. ING TFI informuje Klienta o ograniczonym zakresie funduszy inwestycyjnych lub subfunduszy, na bazie których rekomendowany będzie portfel modelowy poprzez udostępnienie mu przed zawarciem Umowy stosownej informacji.

55. Rekomendacja inwestycyjna zawiera w szczególności:

1) datę jej sporządzenia,
2) oznaczenie ING TFI jako udzielającego rekomendacji Klientowi,
3) wskazanie Klienta, na rzecz którego została sporządzona,
4) informacje o profilu ryzyka Klienta,
5) raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których rekomendacja inwestycyjna jest dla niego odpowiednia,
6) kierunek zachowania inwestycyjnego co do określonego instrumentu finansowego czy rekomendowanego składu portfela modelowego,
7) proponowany dla Klienta portfel modelowy,
8) wskazanie, że przedmiotem rekomendacji będzie portfel modelowy oparty na funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez ING TFI lub podmiot z jego grupy kapitałowej,
9) źródła informacji, na podstawie których została przygotowana rekomendacja.

56. Ponieważ udzielone Rekomendacje inwestycyjne przechowywane będą na trwałym nośniku w systemie bankowości internetowej Banku, ING TFI nie będzie przekazywać Klientowi okresowych sprawozdań z wykonania usługi doradztwa inwestycyjnego.

57. Klienci nie ponoszą żadnych kosztów związanych z usługą doradztwa inwestycyjnego, dlatego też ING TFI nie będzie przekazywało Klientowi informacji w tym zakresie.

58. Koszty związane z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych, w związku z zakupem portfela modelowego w oparciu o Rekomendację inwestycyjną będą przekazywane Klientom przez Bank będący ich dystrybutorem.

Rozdział IX. Konflikt interesów

59. ING TFI świadczy usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz doradztwa inwestycyjnego na rzecz podmiotów wchodzących w skład grupy kapitałowej ING TFI oraz zarządza portfelami utworzonych przez niego funduszy inwestycyjnych. Sytuacja taka może prowadzić do powstania konfliktu interesów, jednakże ING TFI poprzez swoją organizację oraz regulacje wewnętrzne zapewnia, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta, w związku z zawarciem umowy i w trakcie jej trwania.

60. Przez konflikt interesów rozumie się znane ING TFI okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem ING TFI lub Osoby Obowiązanej a obowiązkiem działania przez ING TFI w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klientów ING TFI oraz uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez ING TFI oraz, które mogą doprowadzić do sprzeczności między interesami uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez ING TFI lub klientów ING TFI. W tym wypadku przez Klientów rozumie się również klientów, na rzecz których ING TFI świadczy usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych lub usługi doradztwa inwestycyjnego.

61. Zasady postępowania ING TFI w celu unikania powstania konfliktu interesów określone są w obowiązującej w ING TFI Polityce zarządzania konfliktami interesów.

62. Podstawowe zasady postępowania ING TFI w celu unikania powstawania konfliktów interesów są następujące:

1) ING TFI na bieżąco analizuje i identyfikuje okoliczności, które w odniesieniu do poszczególnych czynności z zakresu działalności ING TFI powodują lub mogą powodować powstanie konfliktu interesów związanego z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klientów,
2) decyzje inwestycyjne są podejmowane w taki sposób, aby wszyscy Klienci byli traktowani jednakowo

w takiej samej sytuacji,

3) transakcje zawierane są w taki sposób, aby żaden z Klientów lub funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez ING TFI nie był preferowany w przypadku nabycia instrumentów finansowych po różnych cenach lub w mniejszej liczbie niż określono w zleceniach,
4) transakcje przeciwstawne są zawierane wyłącznie w przypadku, gdy jest to uzasadnione i konieczne,
5) ING TFI zapobiega ujawnieniu lub wykorzystaniu informacji poufnych lub stanowiących tajemnicę zawodową poprzez wprowadzenie właściwych rozwiązań proceduralnych i organizacyjnych,
6) inwestycje własne Osób Obowiązanych są monitorowane,
7) inwestycje własne ING TFI są ściśle limitowane,
8) działania podejmowane przez ING TFI są zgodne z zasadami biznesowymi obowiązującymi w grupie kapitałowej ING TFI.

63. W przypadku stwierdzenia konfliktu interesów po zawarciu Umowy, o ile nie został on ujawniony Klientowi przed jej zawarciem, ING TFI poinformuje Klienta o tym niezwłocznie w celu ustalenia zasad dalszego postępowania. Klientowi przysługuje w takim przypadku prawo rozwiązania Umowy bez wypowiedzenia o ile nie wyrazi on woli kontynuowania świadczenia na jego rzecz usługi w warunkach istnienia konfliktu interesów. Do czasu uzgodnienia z Klientem trybu postępowania ING TFI powstrzymuje się od dokonywania czynności w ramach doradztwa inwestycyjnego zaś czynności niecierpiące zwłoki lub mogące narazić Klienta na niepowetowaną stratę będą mogły być dokonane wyłącznie po uzyskaniu zgody Klienta na dokonanie takiej czynności.

Rozdział X. Wynagrodzenie

64. ING TFI świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego nieodpłatnie.

Rozdział XI. Sposób przekazywania dokumentów i informacji przez Klientów, dane identyfikacyjne Klientów

65. Informacje i dokumenty wymagane do zawarcia Umowy oraz w trakcie jej wykonywania przekazywane są przez Klientów z wykorzystaniem systemu bankowości internetowej Banku.

66. Identyfikacja i weryfikacja danych Klientów odbywa się za pośrednictwem systemu bankowości internetowej Banku.

67. W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi identyfikacja obejmuje ustalenie i zapisanie imienia, nazwiska, obywatelstwa, numeru PESEL lub daty urodzenia - w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL, państwa urodzenia, serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość lub serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość cudzoziemca, kodu kraju w przypadku przedstawienia paszportu oraz adresu zamieszkania osoby dokonującej transakcji.

68. Dla celów wykonywania obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu ING TFI będzie mogło żądać przedstawienia innych informacji lub oświadczeń.

69. W przypadku zawierania Umowy za pośrednictwem Banku działającego na zlecenie ING TFI, mogą być wykorzystane informacje i dokumenty Klienta będące w posiadaniu Banku, o ile będzie to dopuszczalne przepisami prawa lub Klient wyraził na to zgodę.

Rozdział XII. Reklamacje Klientów

70. Klient zgłaszający zastrzeżenia dotyczące usługi doradztwa inwestycyjnego uprawniony jest do złożenia reklamacji.

71. Klient może złożyć reklamację:

1) na piśmie:
   - w postaci papierowej - osobiście w siedzibie ING TFI będącego jednocześnie siedzibą Funduszy,

korespondencyjnie na adres siedziby ING TFI, za pośrednictwem operatora pocztowego, przesyłką kurierską lub przez posłańca, lubINGING

- w postaci elektronicznej - za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłanej na adres kontakt@ingtfi.pl lub z wykorzystaniem elektronicznego formularza kontaktowego udostępnionego na stronie internetowej www.ingtfi.pl, lub na adres ING TFI do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, o którym mowa ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, lub

2) ustnie – telefonicznie pod numerami telefonu +48 22 108 57 00, albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie ING TFI.

72. Reklamacje mogą być składane również za pośrednictwem Banku na zasadach obowiązujących w Banku.

73. Reklamacja powinna zawierać:

1) dane pozwalające na ustalenie tożsamości Klienta,
2) adres korespondencyjny bądź adres poczty elektronicznej, na który ma zostać przesłana odpowiedź,
3) zastrzeżenia dotyczące sposobu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego,
4) ewentualne roszczenia składającego reklamację.

74. Reklamacje niezawierające informacji pozwalających na ustalenie tożsamości lub adresu składającego reklamację mogą uniemożliwić jej rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi.

75. Reklamacje dotyczące sposobu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego będą rozpatrywane bez zbędnej zwłoki, a odpowiedź zostanie udzielona nie później niż w terminie 30 dni od dnia wniesienia reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, termin ten może zostać wydłużony, jednakże nie może przekroczyć 60 dni od dnia wniesienia reklamacji, o czym ING TFI poinformuje składającego reklamację przed upływem pierwotnego terminu udzielenia odpowiedzi. Do zachowania terminu udzielenia odpowiedzi na reklamację, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W przypadku niedotrzymania terminów określonych powyżej reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.

76. ING TFI udzieli odpowiedzi na reklamację INGna piśmie:

1) w postaci elektronicznej - w przypadku, gdy reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej na adres, z którego reklamacja została przesłana do ING TFI, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej i wskazał swój adres korespondencyjny, lub
2) w postaci papierowej - w przypadku, gdy reklamacja została złożona przez Klienta na piśmie w postaci papierowej na adres korespondencyjny wskazany w reklamacji, a w przypadku braku wskazania tego adresu, na adres korespondencyjny przypisany do posiadanego Programu inwestycyjnego - robot inwestycyjny, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej i wskazał adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych, lub
3) w postaci papierowej lub elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta - w przypadku, gdy reklamacja została złożona ustnie lub z wykorzystaniem elektronicznego formularza kontaktowego udostępnionego na stronie internetowej www.ingtfi.pl oraz wskazany został adres do doręczeń odpowiedzi w postaci papierowej albo adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych w przypadku oczekiwania odpowiedzi w postaci elektronicznej.

77. ING TFI informuje, że właściwym dla niego podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich jest Rzecznik Finansowy. Strona internetowa Rzecznika Finansowego znajduje się pod adresem www.rf.gov.pl.

Rozdział XIII. Czas trwania Umowy

78. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

Rozdział XIV. Dodatkowe informacje

79. Dane ING TFI są następujące:
firma: ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,
adres: ul. Puławska 2, 02-566 Warszawa,
numery kontaktowe: tel.: (+48) 22 108 57 00, fax: (+48) 22 108 57 01
adres internetowy: www.ingtfi.pl.

80. ING TFI należy do grupy kapitałowej ING Groep N.V..

81. ING TFI posiada zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie doradztwa inwestycyjnego udzielone przez Komisję Nadzoru Finansowego będącą dla ING TFI organem nadzoru.

Rozdział XV. Postanowienia końcowe

82. ING TFI ma prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu.

83. Treść zmian Regulaminu zostanie podana do wiadomości Klienta w sposób określony w Umowie, w terminie umożliwiającym mu wypowiedzenie Umowy z zachowaniem terminu i zasad wypowiedzenia określonych w pkt 87, w przypadku braku akceptacji tych zmian przed ich wejściem w życie.

84. Zmiany nienaruszające uprawnień Klienta, nie dotyczące praw i obowiązków Klienta ani ING TFI, jak również niedotyczące sposobu świadczenia przez ING TFI usługi doradztwa inwestycyjnego, mogą wejść w życie z dniem ich podania do wiadomości Klienta i nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy.

85. Zmiany obowiązują Klienta od chwili ich wejścia w życie, chyba że Klient wypowie Umowę, zgodnie z pkt 87, przed wejściem w życie tych zmian.

86. Umowa rozwiązuje się w okolicznościach określonych w Umowie.

87. Każda ze stron może rozwiązać Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego terminu wypowiedzenia, złożonego w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Wypowiedzenie Umowy zgodnie z niniejszym postanowieniem nie jest uzależnione od spełnienia przez Stronę wypowiadającą jakichkolwiek innych warunków.

88. ING TFI może rozwiązać Umowę bez zachowania terminu wypowiedzenia z ważnych powodów, w szczególności w przypadku, gdy:

1) Klient rażąco narusza postanowienia Regulaminu lub Umowy i pomimo wezwania go do zaprzestania naruszeń lub podjęcia działań umożliwiających dalsze świadczenie usługi w terminie 7 dni, nie zaprzestał naruszania lub nie podjął stosownych działań,

2) Klient w relacjach z ING TFI narusza postanowienia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasady współżycia społecznego lub dobre obyczaje, w tym w przypadku podejrzenia zaangażowania Klienta w proceder prania brudnych pieniędzy lub finansowania terroryzmu,

3) oczekiwania Klienta dotyczące Umowy są według ING TFI sprzeczne z prawem, Regulaminem, Umową, interesem Klienta lub ING TFI lub są niewykonalne,

4) pomimo poinformowania Klienta o zaistniałym konflikcie interesów Klient w terminie 7 dni nie wyraził na piśmie woli kontynuowania współpracy z ING TFI,

5) ogłoszona zostanie upadłość lub likwidacja Klienta,

6) spełnione zostaną inne przesłanki uprawniające ING TFI do wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym przewidziane w Umowie.

89. Bieg terminu wypowiedzenia liczy się od dnia dostarczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.

90. Po rozwiązaniu umowy o bankowość internetową z Bankiem, w ramach której Klienci mają dostęp do dokumentów związanych z zawarciem i wykonaniem usługi doradztwa inwestycyjnego, dostęp do tych dokumentów będzie im zapewniony w dedykowanym do tego portalu internetowym – Archiwum dokumentów. Dostęp do Archiwum dokumentów nadawany jest podczas zamykania bankowości internetowej (nadanie dostępów jest integralną częścią procesu zamykania bankowości internetowej w Banku).

Rozdział XVI. Postanowienia szczególne dla usługi doradztwa inwestycyjnego

91. Osobą odpowiedzialną za wykonywanie usługi doradztwa inwestycyjnego jest Doradca Inwestycyjny d/s Usług Doradczych zatrudniony w ING TFI.

92. Usługa doradztwa inwestycyjnego jest w pełni zautomatyzowana, co oznacza, że proces wypełniania ankiety inwestycyjnej, ustalenia profilu inwestycyjnego Klienta oraz wydania rekomendacji inwestycyjnej przebiega wyłącznie w ramach systemu internetowego Banku, za pośrednictwem którego ta usługa jest świadczona, a Klient nie ma możliwości kontaktu z Doradcą Inwestycyjnym d/s Usług Doradczych ING TFI. ING TFI lub podmiot pośredniczący w świadczeniu usługi doradztwa inwestycyjnego udziela Klientom wsparcia technicznego w sposób określony na stronie internetowej ING TFI lub tego podmiotu, w szczególności za pośrednictwem infolinii bądź osobistego kontaktu z pracownikami ING TFI lub podmiotu pośredniczącego, posiadającymi odpowiednią wiedzę i kompetencje w tym zakresie.

93. Zaangażowanie Doradcy Inwestycyjnego d/s Usług Doradczych ING TFI następuje na etapie parametryzacji algorytmu służącego do ustalania profilu inwestycyjnego Klientów, identyfikowania i sporządzenia poszczególnych profili inwestycyjnych Klientów, budowy portfeli modelowych, przygotowania ankiety inwestycyjnej, a także ich okresowych przeglądów i zmian.

94. Dokonując czynności w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego Doradca Inwestycyjny d/s Usług Doradczych może korzystać ze wszystkich materiałów będących w posiadaniu Departamentu Inwestycji ING TFI, w szczególności:

95. Doradcę Inwestycyjnego d/s Usług Doradczych obowiązują ograniczenia w zakresie inwestycji własnych w zakresie instrumentów finansowych, które mogą być przedmiotem rekomendacji inwestycyjnej nabycia lub zbycia albo powstrzymania się od zawarcia transakcji.

96. ING TFI nie dokonuje okresowego przeglądu portfela Klienta oraz nie informuje go o konieczności dostosowania alokacji tego portfela w celu utrzymania jego odpowiedniości do znanego ING TFI profilu ryzyka Klienta. Klient może zawrzeć umowę z funduszami, na podstawie której dokonywana będzie kwartalnie lub w innych okresach uzgodnionych w tej umowie realokacja aktywów zainwestowanych w fundusze, dostosowująca alokację zgromadzonych środków do zarekomendowanego mu portfela modelowego poprzez dokonywanie zamian lub konwersji jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami inwestycyjnymi lub subfunduszami w ramach portfela Klienta.

97. W przypadku awarii systemów informatycznych służących do obsługi systemu internetowego, za pośrednictwem którego świadczona jest usługa doradztwa inwestycyjnego, jak również w przypadku wykrycia nieprawidłowości w działaniu tych systemów wpływających na sposób świadczenia tej usługi, ING TFI zawiesi możliwość korzystania przez Klientów z usługi doradztwa inwestycyjnego do czasu usunięcia wspomnianych awarii lub zidentyfikowanych błędów, o czym poinformuje Klientów za pośrednictwem tego systemu internetowego Banku oraz na stronie internetowej ING TFI. Zawieszenie usługi doradztwa inwestycyjnego nie wyłącza możliwości dokonywania przez Klientów transakcji, których przedmiotem są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład posiadanego przez Klienta portfela.

98. Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. za pośrednictwem ING Bank Śląski S.A. został sporządzony na podstawie Regulaminu świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. dostępnego na stronie www.ingtfi.pl.



ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 634-013-54-75, o wpłaconym kapitale zakładowym 130 100 000,00 zł. www.ing.pl