

Informacja dla Klienta w związku z zawieraniem Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych

Obowiązuje od 07.07.2023 r.

Spis treści

Informacja o naszym banku	2
Metody komunikacji	2
Podstawowe informacje o usługach	3
Kategorie klientów	3
Ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów w naszym banku	3
Opłaty.	4
Świadczenia otrzymywane przez nasz bank	4
Informacja o podatkach	4
Opis istoty jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty.	5
Fundusze inwestycyjne otwarte (FIO) oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte (SFIO)	5
Jednostki uczestnictwa	5
Zagraniczne fundusze inwestycyjne	5
Tytuły uczestnictwa	6
Czynniki ryzyka	6
Główne ryzyka wiążące się z inwestycją w fundusze	6
Zasady świadczenia usług	7
Słowniczek.	8

1. Niektóre pojęcia w tekście mają swoje definicje. Umieściliśmy je na końcu dokumentu w Słowniczku. Te pojęcia oznaczyliśmy w tym dokumencie kursywą.
2. Wszędzie tam, gdzie pojawia się „my” – oznacza to bank, a tam, gdzie pojawia się „Ty” – oznacza to Ciebie.
3. W tym dokumencie prezentujemy Ci informacje o:
 - a. naszym banku, który jest dystrybutorem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych,
 - b. naszych usługach przyjmowania i przekazywania zleceń związanych z jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułami uczestnictwa w funduszach zagranicznych, które świadczymy na podstawie *umowy*,
 - c. instrumentach finansowych, które są przedmiotem *umowy*, w tym ogólny opis charakteru i ryzyka tych instrumentów finansowych.

Informacja o naszym banku

4. Nazwa naszego banku i siedziba: Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, przy al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa
5. Nasze zezwolenie:
 - a. nasz bank został utworzony na podstawie rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11 kwietnia 1988 r. w sprawie utworzenia Banku Zachodniego we Wrocławiu (Dz. U. z 1988 r. nr 21, poz. 142),
 - b. naszym organem nadzorczym jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa,
 - c. świadczymy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, działając na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, dla funduszy inwestycyjnych i funduszy zagranicznych, których jesteśmy dystrybutorem.
 - d. listę funduszy, których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa mogą być nabywane lub zbywane przez Ciebie na podstawie *umowy*, udostępniamy w sposób określony w *regulaminie*.
6. Grupa kapitałowa: jesteśmy podmiotem dominującym Grupy kapitałowej Santander Bank Polska.

Metody komunikacji

7. Możesz się z nami kontaktować:
 - a. online przez Doradcę online w Santander internet i Santander mobile,
 - b. osobiście (np. w naszych jednostkach prowadzących bezpośrednią obsługę Klientów)
 - c. pisemnie w formie przesyłki pocztowej przekazanej na adres naszej siedziby lub naszej dowolnej jednostki zajmującej się obsługą Klienta,
 - d. telefonicznie pod nr telefonu 1 9999 (dla telefonów stacjonarnych) lub 781 119 999 (dla telefonów komórkowych); opłata za minutę połączenia jest zgodna z taryfą danego operatora.
8. Aktualne formy kontaktu publikujemy na www.santander.pl w sekcji „Kontakt”. W *regulaminie* określamy szczegółowe zasady komunikowania się naszych klientów z naszym bankiem, w związku ze świadczonymi usługami, w tym zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji oraz sposoby przekazywania zleceń.

Podstawowe informacje o usługach

Języki, w których świadczymy swoje usługi

- Świadczymy usługi w języku polskim. Możesz kontaktować się z nami w języku polskim. Dokumenty i inne informacje będziesz od nas otrzymywać w języku polskim. Wybrane informacje lub dokumenty możemy Ci przekazać dodatkowo w języku angielskim lub hiszpańskim.

Kategorie klientów

- Klasyfikujemy klientów, aby zapewnić im właściwy poziom ochrony. Ochrona polega na:
 - przekazywaniu określonych informacji,
 - badaniu odpowiedniości oferowanych usług lub produktów,
 - stosowaniu w stosunku do klientów danej kategorii określonych polityk i wykonywaniu innych obowiązków zgodnie z przepisami o obrocie instrumentami finansowymi.
- Klasyfikujemy klientów na detalicznych oraz profesjonalnych, w tym wyróżniamy także uprawnionych kontrahentów. Klientom detalicznym przysługuje najwyższy poziom ochrony, a najniższy klientom, którzy są uprawnionymi kontrahentami. Klientom profesjonalnym przysługuje natomiast niższa ochrona niż klientom detalicznym, bo mają oni odpowiednią wiedzę i doświadczenia, który pozwala im prawidłowo ocenić ryzyko związane z podejmowanymi decyzjami inwestycyjnymi.
- Przy zawieraniu z Tobą umowy standardowo przyznajemy Ci status klienta detalicznego.
- Możesz złożyć pisemny wniosek o zmianę statusu na inny niż detaliczny, jednak wiąże się to z obniżeniem poziomu ochrony.
- Możemy zmienić Twoją kategorię klienta zgodnie z Twoim wnioskiem albo odmówić zakwalifikowania Cię do kategorii z niższą ochroną, nawet gdy spełniasz wymogi dotyczące liczby zawieranych transakcji, ich wartości i wartości Twoich aktywów, określone w przepisach o obrocie instrumentami finansowymi. Nawet jeśli spełniasz te wymogi możemy odmówić zakwalifikowania Cię do kategorii podlegającej niższej ochronie, w szczególności dla zapewnienia Tobie maksymalnej ochrony.

Ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów w naszym banku

- W trakcie świadczenia przez nas usług finansowych i w przypadku niektórych transakcji finansowych dla klientów, mogą wystąpić sytuacje, prowadzące do potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów pomiędzy interesem klientów a interesem naszego banku, uwzględniając naszych pracowników oraz podmioty zależne i stowarzyszone.
- My, w tym podmioty zależne i z nami stowarzyszone, potwierdzamy swoje obowiązki prawne, etyczne i wynikające z dobrych praktyk rynkowych, aby efektywnie zarządzać potencjalnymi lub rzeczywistymi konfliktami interesów, które mogłyby się wiązać z ryzykiem naruszenia najlepiej pojętego interesu klienta.
- Aby zarządzać takimi sytuacjami, wdrożyliśmy politykę.
- Polityka określa:
 - okoliczności, które mogą prowadzić do lub stanowią rzeczywisty konflikt interesów pomiędzy nami a naszymi klientami,

- b. procedury oraz środki organizacyjne i administracyjne do zarządzania takimi konfliktami interesów.
19. Jeżeli według najlepszej wiedzy naszego kierownictwa zastosowane działania do zapobiegania lub zarządzania konfliktem interesów nie są wystarczające, to zgodnie z *polityką* musimy go ujawnić i poinformować naszego klienta o jego charakterze lub źródle.
 20. Gdy taki konflikt interesów wystąpi przed zawarciem *umowy*, nie możemy jej zawrzeć bez otrzymania wyraźnego oświadczenia klienta o woli jej zawarcia.
 21. Gdy taki konflikt interesów wystąpi po zawarciu *umowy*, wstrzymujemy się od świadczenia usług do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia klienta o woli kontynuacji *umowy* bądź też oświadczenia o jej rozwiązaniu.
 22. *Polityka* opiera się na procedurach biznesowych, których celem jest zapobiegać lub zarządzać określonymi konfliktami interesów. Dalsze szczegółowe informacje dotyczące *polityki* udostępniamy na Twoje żądanie w naszych jednostkach.

Opłaty

23. Nie pobieramy od Ciebie opłat za realizację *usług*.
24. Możesz ponieść opłatę za realizację zleconej czynności przewalutowania lub wpłaty pieniędzy do funduszu lub subfunduszu (w formie wpłaty gotówkowej lub przelewu).
25. Fundusze inwestycyjne i fundusze zagraniczne pobierają od Ciebie opłaty zgodnie z zasadami określonymi w ich statutach, prospektach informacyjnych oraz tabelach opłat. Te regulacje funduszy udostępniamy na www.santander.pl

Świadczenia otrzymywane przez nasz bank

26. Zasady otrzymywania przez nas świadczeń określa *regulamin*.

Informacja o podatkach

27. Dochody kapitałowe osób fizycznych (rezydentów):
 - a. z tytułu udziału w polskich funduszach inwestycyjnych – są objęte podatkiem od dochodów kapitałowych, o którym mowa w szczególności w art. 30a i 30b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych;
 - b. z tytułu udziału w zagranicznych funduszach inwestycyjnych – są opodatkowane na zasadach ogólnych przewidzianych w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, w szczególności z uwzględnieniem art. 27 ust.8, 9 i 9a tej ustawy.
28. Dochody osób prawnych (rezydentów):
 - a. z tytułu uczestnictwa w polskich funduszach inwestycyjnych – są opodatkowane na zasadach ogólnych przewidzianych w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych;
 - b. z tytułu uczestnictwa w zagranicznych funduszach inwestycyjnych – są opodatkowane na zasadach ogólnych przewidzianych w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych, w szczególności z uwzględnieniem art. 20 tej ustawy.

Opis istoty jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty

29. Poniższy opis instrumentów finansowych oraz czynników ryzyka ma charakter ogólny. Szczegółowe informacje zawierają regulacje danego funduszu, takie jak prospekt informacyjny oraz dokument zawierający kluczowe informacje.
30. Przed nabyciem instrumentu finansowego zapoznaj się z regulacjami funduszu, w tym dokumentem zawierającym kluczowe informacje, tabelą opłat oraz informacją o kosztach i powiązanych opłatach. Dodatkowe informacje i regulacje funduszy, których jesteśmy dystrybutorem, udostępniamy na naszej stronie www.santander.pl

Fundusze inwestycyjne otwarte (FIO) oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte (SFIO)

31. Fundusze inwestycyjne łączą pieniądze wielu inwestorów i lokują je zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną w papiery wartościowe, takie jak akcje, obligacje, bony skarbowe oraz inne instrumenty finansowe, np. opcje. Uczestnikami funduszu mogą być podmioty wskazane w statucie danego funduszu, najczęściej uczestnikami danego funduszu mogą być zarówno osoby fizyczne, osoby prawne jak i podmioty nie posiadające osobowości prawnej.
32. W zależności od obranej przez fundusz polityki inwestycyjnej przykładowo można wyróżnić fundusze, w których proporcje lokat w akcje i obligacje są zrównoważone, inne inwestują wyłącznie w papiery dłużne, jeszcze inne – w akcje giełdowych spółek lub fundusze lokujące swoje środki w aktywa z danego obszaru geograficznego świata.

Jednostki uczestnictwa

33. Po nabyciu jednostek uczestnictwa stajesz się uczestnikiem funduszu inwestycyjnego. Zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa powinno zostać przez Ciebie opłacone zgodnie z regulacjami funduszu. Prawa majątkowe uczestnika funduszu inwestycyjnego są reprezentowane przez jednostki uczestnictwa, które są instrumentem finansowym.
34. Wartość jednostki uczestnictwa określa się na podstawie wyceny aktywów netto subfunduszu i podzieleniu ich przez liczbę przydzielonych i zarejestrowanych jednostek uczestnictwa w danym dniu wyceny.

Jednostka uczestnictwa nie może być zbyta przez uczestnika na rzecz osoby trzeciej. Jednostki uczestnictwa są odkupywane przez fundusz inwestycyjny na żądanie uczestnika, na podstawie złożonego odpowiedniego zlecenia zbycia jednostek. Jednostka uczestnictwa podlega dziedziczeniu, może być także przedmiotem zapisu na wypadek śmierci.

Zagraniczne fundusze inwestycyjne

35. Oferujemy zagraniczne fundusze inwestycyjne, które działają na podobnych zasadach jak fundusze FIO i SFIO. Zazwyczaj zagraniczny fundusz inwestycyjny jest tworzony i zarządzany przez zagraniczną spółkę inwestycyjną. Fundusz zagraniczny podlega wpisowi do rejestru, który jest prowadzony przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF).

Tytuły uczestnictwa

36. Prawa majątkowe uczestnika zagranicznego funduszu inwestycyjnego są reprezentowane przez tytuły uczestnictwa, które są instrumentem finansowym.
37. Po nabyciu tytułów uczestnictwa stajesz się uczestnikiem funduszu.
38. Zlecenie nabycia tytułów uczestnictwa powinno zostać przez Ciebie opłacone zgodnie z regulacjami funduszu. Przedmiotem umowy są wyłącznie tytuły uczestnictwa niedopuszczone do obrotu zorganizowanego.

Czynniki ryzyka

39. Zwróć uwagę, że inwestowanie w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa wiąże się z ryzykiem polegającym na możliwości utraty, nawet znacznej części zainwestowanego kapitału. Możliwość obniżenia wartości inwestycji jest spowodowana wahaniami wartości jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa. W przeciwieństwie do lokat bankowych o stałym oprocentowaniu, zysk w funduszu inwestycyjnym nie jest z góry znany ani gwarantowany. Nie pochodzi on z odsetek, ale ze zmiany wartości papierów wartościowych i innych aktywów, w które inwestują fundusze. Im bardziej rośnie wartość aktywów, tym większy jest zysk, w przypadku spadku wartości aktywów inwestycja może przynieść stratę. Wynik inwestycyjny jest w dużym stopniu zależny od warunków rynkowych, co przy niekorzystnych tendencjach w kraju i na świecie, może skutkować silnymi spadkami lub długoterminowymi trendami spadkowymi wpływając na osiągnięty wynik.
40. Wartość inwestycji możesz sprawdzać na bieżąco i śledzić wycenę jednostki uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa. Fundusze inwestycyjne, w przeciwieństwie do większości lokat bankowych, nie są objęte systemem gwarantowania, o którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. „o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji”.
41. Informacje zamieszczone w tym dokumencie nie zawierają opisu wszystkich ryzyk, które dotyczą oferowanych subfunduszy lub funduszy.
42. Opisy ryzyk charakterystycznych dla subfunduszu lub funduszu zawierają regulacje danego funduszu.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycją w fundusze

43. Ryzyko rynkowe – wynika ze zmienności cen papierów wartościowych i z ogólnych tendencji rynkowych panujących w kraju i na świecie.
44. Ryzyko selekcji instrumentów finansowych – zarządzający funduszem może podjąć błędne decyzje, co do selekcji papierów wartościowych do portfela inwestycyjnego funduszu, co może skutkować częściową lub znaczącą utratą przez Ciebie wpłaconych pieniędzy.
45. Ryzyko kredytowe emitenta instrumentu finansowego lub podmiotu, na bazie którego został wyemitowany instrument finansowy – związane z brakiem możliwości wypełnienia przez niego przyjętych zobowiązań lub zagrożeniem wystąpienia takiej sytuacji.
46. Ryzyko zmiany stóp procentowych – polega na zmianie cen dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu w przypadku zmiany rynkowej stopy procentowej. W przypadku wzrostu stóp procentowych cena tych instrumentów maleje, w przypadku spadku stóp procentowych – rośnie. Im dłuższy czas do wykupu instrumentu, tym ryzyko to jest większe. Czynnikiem, które

mogą powodować wzrost rynkowych stóp procentowych i spadek cen posiadanych przez fundusz instrumentów dłużnych są w szczególności:

- a. wzrost bieżącej lub prognozowanej inflacji, wysokie tempo rozwoju gospodarczego, spadek stopy oszczędności w gospodarce,
 - b. negatywna ocena inwestorów przyszłej sytuacji fiskalnej i wzrost stóp procentowych w innych krajach.
47. Ryzyko niemożności bieżącego określenia dokładnych parametrów inwestycyjnych, w tym poziomu ryzyka, danego funduszu – ryzyko wynika z braku dostępu do aktualnego składu portfela inwestycyjnego danego funduszu.
 48. Ryzyko walutowe – związane z możliwością zmiany ceny składnika aktywów funduszu w wyniku zmiany kursu waluty obcej, w której denominowany jest dany składnik aktywów funduszu względem polskich złotych.
 49. Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – związane ze zbyt wysoką koncentracją aktywów funduszu na określonym rynku lub w segmencie danego rynku; może spowodować stratę w przypadku niekorzystnych zmian cen instrumentów finansowych, w które zainwestował fundusz.
 50. Ryzyko inwestycji w instrumenty pochodne – niektóre fundusze w celu zabezpieczenia pozycji w składzie portfela wykorzystują instrumenty pochodne; niewłaściwy dobór instrumentu pochodnego może skutkować błędnym zabezpieczeniem pozycji; ryzyko może być potęgowane przez efekt dźwigni finansowej wynikający z faktu, że wartość początkowej inwestycji w instrument pochodny, jest niska w porównaniu z wartością instrumentu bazowego; dlatego też relatywnie małe wahania kursów instrumentu bazowego mają proporcjonalnie większy wpływ na wartość pozycji w instrumentach pochodnych.
 51. Ryzyko prawne – związane ze zmianami w przepisach prawa, m.in. w systemie podatkowym, w systemie obrotu gospodarczego, w systemie obrotu papierami wartościowymi, co może wpływać na emitentów papierów wartościowych oraz atrakcyjność instrumentów finansowych oraz wahania ich cen.
 52. Ryzyko podatkowe – ryzyko zmiany: przepisów prawa podatkowego polegające na zmianie stawek podatkowych, metody opodatkowania dochodu w funduszu, zmiany umów międzynarodowych w sprawie unikania podwójnego opodatkowania; zmiany tego rodzaju skutkować mogą wyższymi obciążeniami podatkowymi uczestników, może również wystąpić ryzyko związane z interpretacją przepisów prawa podatkowego oraz postanowień umów międzynarodowych o unikaniu podwójnego opodatkowania oraz ryzyko związane z prawidłowym określeniem statusu podatkowego klienta (rezydent, nierezydent), w tym związane z prawidłową oceną poprawności i ważności dokumentów przedkładanych przez klientów, np. certyfikat rezydencji.
 53. Ryzyko rozliczenia – związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez fundusz, co może powodować poniesienie przez fundusz dodatkowych kosztów lub strat, między innymi w związku ze zmianami cen instrumentów finansowych, których transakcja dotyczy i brakiem możliwości rozporządzania nimi.

Zasady świadczenia usług

54. Szczegółowe zasady świadczenia przez nas usług określamy w *umowie* i *regulaminie*.
55. Przyjęte przez nas zlecenie nie może być przez Ciebie anulowane, ani modyfikowane.
56. Zlecenia nabycia lub zbycia jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy są rozliczane zgodnie z zasadami wskazanymi w statucie, regulaminie lub prospekcie informacyjnym danego funduszu.
57. Informujemy, że zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta,

klientowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od umowy oraz umów szczegółowych zawieranych z funduszami inwestycyjnymi lub funduszami zagranicznymi w następstwie złożenia zlecenia za naszym pośrednictwem, o którym mowa w art. 40 ust. 1 tej ustawy. Umowa może być rozwiązana na zasadach ogólnych, określonych w regulaminie, zaś posiadane jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa fundusz odkupuje na żądanie uczestnika, na zasadach określonych w statucie, regulaminie lub prospekcie informacyjnym danego funduszu.

58. Prawem właściwym stanowiącym podstawę stosunków przed zawarciem umowy oraz prawem właściwym dla zawarcia i wykonania umowy jest prawo polskie. Prawem właściwym dla funduszy inwestycyjnych jest prawo polskie.

Prawem właściwym dla funduszy zagranicznych jest prawo macierzyste dla danego funduszu. Wszelkie spory wynikłe z wykonywania umowy lub składanych na jej podstawie zleceń będą rozstrzygać właściwe sądy powszechne.

59. Informujemy, że w przypadku zleceń nabycia oferta ma charakter wiążący pod warunkiem opłacenia zlecenia, zaś w przypadku pozostałych zleceń – od chwili przyjęcia przez nas zlecenia.
60. Aktualizacje tego dokumentu publikujemy na naszej stronie www.santander.pl

Słowniczek

61. **przepisy o obrocie instrumentami finansowymi** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi i inne przepisy prawa krajowego oraz obowiązujące bezpośrednio przepisy prawa Unii Europejskiej, mające zastosowanie do umowy,
62. **polityka** – „Polityka przeciwdziałania konfliktom interesów”,
63. **regulamin** – „Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń związanych z jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułami uczestnictwa w funduszach zagranicznych przez Santander Bank Polska S.A.”,
64. **umowa** – „Umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych”,
65. **usługi** – usługi przyjmowania i przekazywania zleceń związanych z jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułami uczestnictwa w funduszach zagranicznych.

Data i podpis Klienta