

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

Dokument zawiera informacje dotyczące:

- Santander Bank Polska S.A. (dalej Bank), który jest dystrybutorem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych;
- usług przyjmowania i przekazywania zleceń związanych z jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułami uczestnictwa w funduszach zagranicznych świadczonych na podstawie „Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych” (dalej Umowa);
- instrumentów finansowych, będących przedmiotem Umowy, w tym opisu ich ogólnego charakteru i ryzyka.

I. Informacja o Banku

Nazwa i siedziba

Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, przy al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa

Zezwolenie

1. 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). Organem nadzorczym w stosunku do Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa.
2. Bank świadczy usługi na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi dla funduszy inwestycyjnych i funduszy zagranicznych, których jest dystrybutorem, z którymi wiąże go umowa, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.
3. Listę funduszy, których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa mogą być nabywane lub zbywane przez Klienta na podstawie Umowy, Bank udostępnia w sposób określony w „Regulaminie świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń związanych z jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułami uczestnictwa w funduszach zagranicznych przez Santander Bank Polska S.A.” (dalej Regulamin).

Grupa kapitałowa

Bank jest podmiotem dominującym Grupy kapitałowej Santander Bank Polska.

Metody komunikacji

1. Klient może kontaktować się z Bankiem:
 - online przez Doradcę online – usługa dostępna w Santander internet i Santander mobile,
 - osobiście (np. w jednostkach Banku prowadzących bezpośrednią obsługę Klientów) lub pisemnie w formie przesyłki pocztowej na adres siedziby Banku lub jego dowolnej jednostki Banku zajmującej się obsługą Klienta,
 - telefonicznie pod nr. telefonu 1 9999 (dla telefonów stacjonarnych) lub 781 119 999 (dla telefonów komórkowych). Opłata za minutę połączenia zgodna z taryfą danego operatora.
2. Aktualne formy kontaktu Bank publikuje na stronie www.santander.pl w sekcji „Kontakt”. Szczegółowe zasady komunikowania się Klienta z Bankiem w związku ze świadczonymi usługami, w tym zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji oraz sposoby przekazywania zleceń określa Regulamin.

II. Podstawowe informacje na temat usług przyjmowania i przekazywania zleceń związanych z jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułami uczestnictwa w funduszach zagranicznych („Usługi”)

Języki, w których Bank świadczy swoje usługi

Bank świadczy usługi w języku polskim. Klient może kontaktować się z Bankiem w języku polskim oraz w języku polskim będzie otrzymywać od Banku dokumenty i inne informacje. Wybrane informacje lub dokumenty mogą być przekazywane Klientom dodatkowo w języku angielskim lub hiszpańskim.

Kategorie Klientów

1. Bank klasyfikuje Klientów na detalicznych, profesjonalnych albo uprawnionych kontrahentów. Zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 roku (oraz bezpośrednio obowiązującymi przepisami prawa Unii Europejskiej mającymi zastosowanie do usług świadczonych przez Bank) Klientom detalicznym przysługuje najszersza ochrona polegająca na obowiązku przekazywania im informacji, które będą pomocne przy podejmowaniu przez nich świadomej decyzji inwestycyjnej.
2. Klienci profesjonalni ze względu na posiadane doświadczenie i wiedzę mają możliwość samodzielnego określenia, jakich informacji potrzebują w celu podjęcia świadomej i właściwej decyzji inwestycyjnej.
3. Bank przyznaje Klientowi status Klienta detalicznego. Klientowi przysługuje prawo do złożenia pisemnego wniosku o zmianę statusu na inny niż detaliczny, przy czym wiąże się to z obniżeniem poziomu ochrony.

Ogólny opis polityki przeciwdziałania konfliktom interesów w Banku

1. W toku świadczenia usług finansowych oraz w przypadku niektórych transakcji finansowych dla Klientów mogą wystąpić sytuacje prowadzące do potencjalnych lub rzeczywistych konfliktów interesów pomiędzy interesem Klientów, a interesem usługodawcy (włączając jego pracowników oraz podmioty zależne i stowarzyszone).
2. Bank, w tym podmioty zależne i z nim stowarzyszone, potwierdzają 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.
3. W celu zarządzania takimi sytuacjami Bank wdrożył „Politykę przeciwdziałania konfliktom interesów” (dalej Polityka).

Polityka określa:

- okoliczności, które mogą prowadzić do lub stanowią rzeczywisty konflikt interesów pomiędzy Bankiem a jego Klientami,
- procedury oraz środki organizacyjne i administracyjne mające na celu zarządzanie takimi konfliktami interesów.

Polityka przewiduje wymóg niezwłocznego ujawnienia i poinformowania Klienta o charakterze lub źródle konfliktu interesów, jeżeli według najlepszej wiedzy kierownictwa Banku, zastosowane środki w celu zapobiegania lub zarządzania konfliktem interesów nie są wystarczające. W przypadku wystąpienia takiego konfliktu interesów przed zawarciem Umowy, Bank nie może zawrzeć Umowy bez otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o woli jej zawarcia, a w przypadku wystąpienia konfliktu interesów po zawarciu Umowy – Bank wstrzymuje się od świadczenia usług do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o woli kontynuacji Umowy bądź też oświadczenia o jej rozwiązaniu.

Polityka opiera się na procedurach biznesowych mających na celu zapobieganie lub zarządzanie określonymi konfliktami interesów. Dalsze szczegółowe informacje dotyczące Polityki są dostępne na żądanie Klienta w jednostkach Banku.

Opłaty

1. Bank nie pobiera od Klientów opłat za realizację Usług.
2. W związku z realizacją operacji przewalutowanie lub wpłaty środków do funduszu lub subfunduszu (wpłata gotówkowa lub przelew) Klient może ponieść opłatę za realizację zleconej czynności.
3. Fundusze inwestycyjne i fundusze zagraniczne pobierają od Klientów opłaty zgodnie z zasadami określonymi w ich statutach, prospektach informacyjnych oraz tabelach opłat. Wskazane regulacje funduszy Bank udostępnia na stronie www.santander.pl.

Świadczenia otrzymywane przez Bank

Zasady otrzymywania świadczeń przez Bank określa Regulamin.

Informacja o podatkach

1. Dochody kapitałowe osób fizycznych (rezydentów):
 - 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;
 - 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.
2. Dochody osób prawnych (rezydentów):
 - 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;
 - 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

Poniższy opis instrumentów finansowych oraz czynników ryzyka ma charakter ogólny. Szczegółowe informacje zawierają regulacje danego funduszu, takie jak prospekt informacyjny oraz kluczowe informacje dla inwestorów. Przed nabyciem instrumentu finansowego Klient powinien zapoznać się z regulacjami funduszu, w tym kluczowymi informacjami dla inwestorów, tabelą opłat oraz informacją o kosztach i powiązanych opłatach. Dodatkowe informacje oraz regulacje funduszy, których Bank jest dystrybutorem są dostępne na stronie www.santander.pl.

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

Fundusze inwestycyjne łączą środki 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.

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

Klient nabywając jednostki uczestnictwa staje się uczestnikiem funduszu inwestycyjnego. Zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa powinno zostać opłacone przez Klienta zgodnie z regulacjami funduszu. Prawa majątkowe uczestnika funduszu inwestycyjnego są reprezentowane przez jednostki uczestnictwa, które są instrumentem finansowym.

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, w tym celu uczestnik powinien złożyć odpowiednie zlecenie zbycia jednostek. Jednostka uczestnictwa podlega dziedziczeniu, może być także przedmiotem zapisu na wypadek śmierci.

2. Zagraniczne fundusze inwestycyjne otwarte

Bank oferuje 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 KNF.

Tytuły uczestnictwa

Prawa majątkowe uczestnika zagranicznego funduszu inwestycyjnego są reprezentowane przez tytuły uczestnictwa, które są instrumentem finansowym. Klient nabywając tytuły uczestnictwa staje się uczestnikiem funduszu. Zlecenie nabycia tytułów uczestnictwa powinno zostać opłacone przez Klienta

zgodnie z regulacjami funduszu. Przedmiotem Umowy są wyłącznie tytuły uczestnictwa niedopuszczone do obrotu zorganizowanego.

3. Czynniki ryzyka

Bank zwraca 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. Wartość inwestycji można sprawdzać na bieżąco, śledząc 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”. Informacje zamieszczone w niniejszym dokumencie nie zawierają opisu wszystkich ryzyk dotyczących oferowanych subfunduszy lub funduszy.

Opisy charakterystycznych ryzyk zawierają regulacje danego funduszu.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycją w fundusze:

- **Ryzyko rynkowe** - wynikające ze zmienności cen papierów wartościowych oraz z ogólnych tendencji rynkowych panujących w kraju i na świecie.
- **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 wpłaconych środków przez Klienta.
- **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.
- **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 powyższych instrumentów maleje, w przypadku spadku stóp procentowych – rośnie. Im dłuższy czas do wykupu instrumentu, tym ryzyko to jest większe. Czynniki mogące powodować wzrost rynkowych stóp procentowych i spadek cen posiadanych przez fundusz instrumentów dłużnych są w szczególności: wzrost bieżącej lub prognozowanej inflacji, wysokie tempo rozwoju gospodarczego, spadek stopy oszczędności w gospodarce, negatywna ocena inwestorów przyszłej sytuacji fiskalnej oraz wzrost stóp procentowych w innych krajach.
- **Ryzyko niemożności bieżącego określenia dokładnych parametrów inwestycyjnych**, w tym poziomu ryzyka, danego funduszu - ryzyko wynikające z braku dostępu do aktualnego składu portfela inwestycyjnego danego funduszu.

- **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.
- **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.
- **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.
- **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.
- **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).
- **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

1. Szczegółowe zasady świadczenia usług określa Umowa oraz Regulamin.
2. Przyjęte przez Bank zlecenie nie może być anulowane, ani modyfikowane przez Klienta.
3. Zlecenia nabycia lub zbycia jednostek/ tytułów uczestnictwa funduszy są rozliczane zgodnie z zasadami wskazanymi w statucie, regulaminie lub prospekcie informacyjnym danego funduszu.
4. Bank informuje, 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 pośrednictwem Banku, 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.

5. 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 rozstrzygać będą właściwe sądy powszechne.
6. Bank informuje, że w przypadku zleceń nabycia oferta ma charakter wiążący pod warunkiem opłacenia zlecenia, zaś w przypadku pozostałych zleceń, od chwili przyjęcia zlecenia przez Bank.

Aktualizacje niniejszego dokumentu Bank publikuje na stronie www.santander.pl

Dokument zawiera informacje aktualne na dzień przekazania ich Klientowi przez Bank.