



Informacje dla Klientów korzystających z usług Banku w związku z oferowaniem instrumentów finansowych, usług inwestycyjnych i produktów finansowych o charakterze inwestycyjno-oszczędnościowym

1. Wymagane dokumenty

- Pamiętaj, że przed zawarciem Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych/ Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych, poprosimy Cię o przedstawienie następujących dokumentów:
- W przypadku rezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi:
 - dowód osobisty wydany przez Rzeczpospolitą Polskę, albo
 - inny dokument tożsamości akceptowany i wydany na terytorium Rzeczypospolitej Polski,
 - W przypadku przedłożenia dokumentu bez adresu zamieszkania – dodatkowo wymagany jest inny dokument urzędowy, potwierdzający adres zamieszkania rezydenta na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub pisemne oświadczenie rezydenta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- W przypadku rezydentów pełnoletnich będących obywatelami innych państw niż Rzeczpospolita Polska:
 - w przypadku obywateli UE (oraz EOG/Szwajcarii) – dowód osobisty / paszport / inny dokument potwierdzający tożsamość wydany przez kraj pochodzenia wraz z dokumentem urzędowym potwierdzającym prawo pobytu rezydenta na terytorium RP lub – w przypadku braku obowiązku posiadania ww. dokumentu – dokumentem urzędowym potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium RP;
 - w przypadku członków rodzin obywateli UE (oraz EOG / Szwajcarii) nie będących obywatelami ww. państw – paszport wydany przez kraj pochodzenia wraz z kartą pobytu (stałego pobytu) członka rodziny obywatela UE;
 - w przypadku pozostałych cudzoziemców – paszport wydany przez kraj pochodzenia wraz z dokumentem urzędowym potwierdzającym prawo pobytu rezydenta na terytorium RP, w tym adres zamieszkania na terytorium RP;
- W przypadku rezydentów małoletnich będących obywatelami polskimi:
 - dowód osobisty wydany przez Rzeczpospolitą Polskę albo
 - paszport wydany przez Rzeczpospolitą Polskę albo
 - odpis aktu urodzenia oraz
 - odpis właściwego orzeczenia sądu wskazującego osobę przedstawiciela ustawowego lub inny dokument urzędowy wskazujący na możliwość reprezentacji małoletniego przez przedstawiciela ustawowego, oraz
 - podanie danych osobowych przedstawiciela ustawowego (w takim samym zakresie jak uczestnika małoletniego),

- W przypadku braku w dokumencie adresu zamieszkania, osoba zawierająca Umowę składa oświadczenie o miejscu zamieszkania osoby małoletniej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- W przypadku nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami Rzeczypospolitej Polskiej:
 - dowód osobisty wydany przez Rzeczpospolitą Polskę albo
 - paszport wydany przez Rzeczpospolitą Polskę oraz
 - innym urzędowy dokument, potwierdzający adres zamieszkania nierezydenta na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska lub pisemne oświadczenie nierezydenta o miejscu zamieszkania na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska.
- W przypadku nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami innego państwa niż Rzeczpospolita Polska:
 - paszport wydany przez państwo nierezydenta wraz z innym urzędowym dokumentem, wydanym w kraju pochodzenia nierezydenta potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska lub pisemne oświadczenie nierezydenta o miejscu zamieszkania na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska albo
 - dowód osobisty wydany w kraju pochodzenia nierezydenta wraz z innym akceptowanym przez nas dokumentem, wydanym w kraju pochodzenia nierezydenta potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska lub oświadczenie nierezydenta o miejscu zamieszkania na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska.
- Zawarcie Umowy na rzecz osoby małoletniej lub osoby ubezwłasnowolnionej dokonane być może wyłącznie przez osobę fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych.
- W przypadku osoby ubezwłasnowolnionej zawarcie Umowy jest uzależnione od przedłożenia orzeczenia sądu o ubezwłasnowolnieniu, określającego jego zakres lub też orzeczenia o uchyleniu lub zmianie zakresu ubezwłasnowolnienia.

Przygotuj je, abyśmy mogli szybko przygotować umowę dla Ciebie.

2. **Kanały dostępu**

Nasze Oddziały własne, których lista jest dostępna na stronie internetowej
<https://www.nestbank.pl/oddzialy-i-placowki.html>

3. **Konflikty interesów**

Polityka zarządzania Konfliktami Interesów w Banku dostępna pod linkiem:
<https://www.nestbank.pl/o-nas/mifid.html>

4. **Klasyfikacja Klientów**

- W zakresie Klientów korzystających z naszych usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania wszyscy Klienci zakwalifikowani są do kategorii Klient detaliczny. Bank nie dopuszcza możliwości zmiany klasyfikacji Klienta na inną niż klient detaliczny.

- Klientom detalicznym przedstawia się najszerszy zakres informacji w związku ze świadczonymi usługami inwestycyjnymi, w tym otrzymują oni najbardziej szczegółowe informacje o ryzykach związanych z instrumentami finansowymi, o Banku i zasadach świadczenia usług.

5. Fundusze / Subfundusze obsługiwane i dystrybuowane w Banku

IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty:

- Subfundusz IPOPEMA Oszczędnościowy
- Subfundusz IPOPEMA Dłużny
- Subfundusz IPOPEMA Obligacji
- Subfundusz IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych
- Subfundusz IPOPEMA Zrównoważony
- Subfundusz IPOPEMA Akcji
- Subfundusz IPOPEMA Globalnych Megatrendów
- Subfundusz IPOPEMA Emerytura Plus
- Subfundusz IPOPEMA Portfel Polskich Funduszy
- Subfundusz IPOPEMA Short Equity

IPOPEMA m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty

SKARBIEC Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami:

- Subfundusz SKARBIEC - Konserwatywny
- Subfundusz SKARBIEC - Obligacja
- Subfundusz SKARBIEC - Dłużny Uniwersalny
- Subfundusz SKARBIEC - Obligacji Wysokiego Dochodu
- Subfundusz SKARBIEC - Konserwatywny Plus
- Subfundusz SKARBIEC - Rynków Wschodzących
- Subfundusz SKARBIEC - III Filar
- Subfundusz SKARBIEC - Waga
- Subfundusz SKARBIEC - Akcja
- Subfundusz SKARBIEC - Market Opportunities
- Subfundusz SKARBIEC - Globalny Małych i Średnich Spółek
- Subfundusz SKARBIEC - Rynków Surowcowych
- Subfundusz SKARBIEC - Top Brands
- Subfundusz SKARBIEC - Spółek Wzrostowych
- Subfundusz SKARBIEC - Małych i Średnich Spółek
- Subfundusz SKARBIEC - Market Neutral
- Subfundusz SKARBIEC - Rynków Rozwiniętych

SKARBIEC - TOP Funduszy Stabilnych Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

SKARBIEC - TOP Funduszy Akcji Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

SKARBIEC - Global Funds Polska Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty:

- Subfundusz Skarbiec – Emerging Markets Opportunities
- Subfundusz Skarbiec - Global Select Equity
- Subfundusz Skarbiec – Global Bond Opportunities
- Subfundusz Skarbiec – Global High Yield Bond
- Subfundusz Skarbiec – Global Income

6. Fundusze / Subfundusze obsługiwane i dystrybuowane w Banku- przechowywanie instrumentów finansowych

Bank depozytariusz funduszu – bank, w którym przechowywane są aktywa funduszu inwestycyjnego lub emerytalnego. Bank depozytariusz funduszu inwestycyjnego może być wyłącznie bank krajowy, którego fundusze własne wynoszą co najmniej 100 mln zł. W przypadku funduszu emerytalnego, kapitały własne muszą wynosić co najmniej 100 mln euro. Depozytariuszem może być także Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych (KDPW) lub Dom Maklerski. Obowiązki depozytariusza funduszu inwestycyjnego obejmują:

- prowadzenie rejestru aktywów funduszu inwestycyjnego, w tym aktywów zapisywanych na właściwych rachunkach oraz przechowywanych przez depozytariusza i inne podmioty,
- zapewnienie, aby zbywanie i odkupywanie jednostek uczestnictwa lub emitowanie, wydawanie i wykupywanie certyfikatów inwestycyjnych odbywało się zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego,
- zapewnienie, aby rozliczanie umów dotyczących aktywów funduszu inwestycyjnego następowało bez nieuzasadnionego opóźnienia, oraz kontrolowanie terminowości rozliczania umów z uczestnikami funduszu,
- zapewnienie, aby wartość netto aktywów funduszu inwestycyjnego i wartość jednostki uczestnictwa była obliczana zgodnie z przepisami prawa i statutem funduszu inwestycyjnego,
- zapewnienie, aby dochody funduszu inwestycyjnego były wykorzystywane w sposób zgodny z przepisami prawa i ze statutem funduszu,
- wykonywanie poleceń funduszu inwestycyjnego, chyba że są sprzeczne z prawem lub statutem funduszu inwestycyjnego.

TFI/Fundusz	Bank depozytariusz
<u>Ipopema TFI S.A.</u> <ul style="list-style-type: none">• IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,• IPOPEMA m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.
<u>Skarbiec TFI S.A.</u> <ul style="list-style-type: none">• SKARBIEC Funduszem Inwestycyjnym Otwartym z wydzielonymi subfunduszami:• SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty• SKARBIEC-TOP Funduszy Akcji Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty• SKARBIEC Global Funds Polska Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

7. Fundusze / Subfundusze - ryzyko inwestycyjne

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem. Fundusze informują w dokumencie zawierającym kluczowe informacje (Key Investor Information Document/ Key Information Document – „KIID”/„KID”) o poziomie ryzyka danej strategii wykorzystując wskaźnik ryzyka i zysku (Synthetic Risk and Reward Indicator - SRRI). Wskaźnik ten może osiągać poziom od 1 do 7 i jest określany jako profil ryzyka i zysku wg KIID/KID. Niższy wskaźnik nie oznacza, że inwestycja jest wolna od ryzyka. Nawet inwestycja w fundusz o profilu ryzyka i zysku „1” wiąże się z ryzykiem. W przypadku funduszy o profilu ryzyka i zysku „7” ryzyko utraty środków jest bardzo wysokie. Przeważnie profil ryzyka i zysku dla funduszy pieniężnych i gotówkowych mieści się w zakresie 1-2, dla funduszy dłużnych – w zakresie 2-3, mieszanych z reguły 3-4, zaś dla

funduszy akcyjnych w górnych granicach wskaźnika czyli pomiędzy 5 a 7. Wskaźnik ryzyka ujęty w KIID/KID bazuje na odchyleniu standardowym stóp zwrotu za okres ostatnich 5 lat. Dzięki wykorzystaniu odchylenia standardowego, jednej z najpopularniejszych miar ryzyka, można zaklasyfikować fundusz do danego profilu ryzyka i zysku, niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej. Takie podejście ujednotacza informacje o wszystkich funduszach z perspektywy oceny ryzyka i potencjału zysku.

8. Zlecenia i dyspozycje przyjmowane w ramach obsługiwanych Funduszy/ Subfunduszy

- **Zlecenia:**
 - a) otwarcie rejestru,
 - b) nabycie tytułów uczestnictwa,
 - c) odkupienie tytułów uczestnictwa,
 - d) konwersja / zamiana tytułów uczestnictwa.

- **Dyspozycje:**
 - a) zmiana danych (uczestnika, pełnomocnika, reprezentanta lub przedstawiciela ustawowego),
 - b) udzielanie / odwoływanie / zmiana zakresu pełnomocnictwa,
 - c) dodanie / usunięcie reprezentanta firmy,
 - d) dodanie / usunięcie przedstawiciela ustawowego,
 - e) blokada / odwołanie blokady rejestru,
 - f) ustanowienie / odwołanie osoby uposażonej,
 - g) transfer spadkowy tytułów uczestnictwa,
 - h) odkupienie spadkowe tytułów uczestnictwa,
 - i) zwrot kosztów pogrzebu,
 - j) pośmiertna blokada rejestru,
 - k) transfer środków w wyniku rozwiązania Wspólnego Rejestru Małżeńskiego,
 - l) zamknięcie rejestru.

9. Świadczenie usług w stosunku do amerykańskich osób fizycznych, tzw. osób amerykańskich

- Wiele amerykańskich regulacji dotyczących produktów inwestycyjnych wywołuje skutki mające zasięg eksterytorialny. Nest Bank S.A. nie działa za terytorium USA, ale aby świadczyć usługi związane z produktami inwestycyjnymi dla amerykańskich osób fizycznych musiałby posiadać m.in. procedury obsługi dostosowane do wymogów prawa amerykańskiego. Podjęliśmy decyzję o nieoferowaniu produktów inwestycyjnych na rzecz takich klientów.

10. Świadczenia otrzymywane przez Bank

- W związku z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych/ Specjalistycznych Funduszy Inwestycyjnych Otwartych, przyjmujemy szereg świadczeń zarówno pieniężnych (wynagrodzenie), jak i niepieniężnych od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, których wysokość i rodzaj zależą od zakresu działań, do których zobowiązani jesteśmy w związku z wykonywaniem usług na ich rzecz i wynikają z zapisów umów dotyczących przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych/ Specjalistycznych

Funduszy Inwestycyjnych Otwartych zawartych pomiędzy nami, a poszczególnymi podmiotami.

- Na świadczenia pieniężne składają się:
 - udziały w opłatach manipulacyjnych, dystrybucyjnych i umorzeniowych pobieranych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub fundusze.
- Przyjmowanie przez nas świadczeń pieniężnych ma wyłącznie na celu poprawienie jakości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących tytułów uczestnictwa oraz obsługi posprzedażowej przez Bank a ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Bank w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami klienta,

LP	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych	Stawka Wynagrodzenia
1	Ipopema TFI S.A.	• 100% kwoty odpowiadającej wysokości opłaty manipulacyjnej
2	Skarbiec TFI S.A.	• 100% kwoty odpowiadającej wysokości opłaty manipulacyjnej

- W sytuacji akcji promocyjnych, wynagrodzenie Banku z tytułu pośrednictwa w dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych ustala się na odrębnych zasadach. Wtedy informacja o regułach wynagradzania przedstawiana jest w Regulaminie Promocji, przekazywanym klientom przed skorzystaniem przez nich z usługi świadczonej przez Bank.
- Bank przyjmuje następujące rodzaje świadczeń niepieniężnych:
 - dodatkowe szkolenia dla naszych pracowników w zakresie oferty produktowej oraz obowiązujących rozwiązań operacyjnych, w tym materiały dydaktyczne,
 - komentarze, analizy produktowe i rynkowe, karty funduszy,
 - materiały informacyjne (ulotki, broszury).
- Dodatkowo, pracownicy Banku mogą otrzymywać świadczenia niepieniężne w postaci nagród w konkursach organizowanych przez Bank lub przez jedno lub kilka z ww. Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych.
- Bank informuje Klienta o możliwości przekazania – na żądanie Klienta - informacji o opłatach, prowizjach lub świadczeniach niepieniężnych, w tym o ich istocie i wysokości lub sposobie ustalania ich wysokości.
- Przyjmowanie przez Bank ww. świadczeń niepieniężnych ma na celu podniesienie wiedzy naszych pracowników w zakresie funduszy inwestycyjnych, dla których Bank przyjmuje i przekazuje zlecenia nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania w celu zapewnienia Klientom rzetelnej informacji na temat nabywanych przez nich funduszy inwestycyjnych, co doprowadzi do poprawy jakości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących tytułów uczestnictwa oraz obsługi posprzedażowej przez Bank. Przyjmowanie przez Bank ww. świadczeń niepieniężnych jest możliwe tylko gdy ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Bank w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami klienta,

11. Koszty

Bank po zakończeniu roku kalendarzowego przekazuje Klientowi informacje o poniesionych przez Klienta kosztach i opłatach oraz świadczeniach otrzymanych przez Bank związanych z Instrumentem finansowym oraz Usługą inwestycyjną w zakresie jednostek/tytułów uczestnictwa

oraz w zakresie Lokat Strukturyzowanych, za cały rok kalendarzowy lub okres w ciągu roku kalendarzowego, w którym Klient pozostawał w stosunku umownym z Bankiem. Informacja ta zostanie przekazana Klientowi w formie papierowej na ostatnio wskazany przez Klienta adres korespondencyjny lub, za zgodą Klienta, w innej wskazanej przez Klienta formie trwałego nośnika.

Ogólne informacje na temat kosztów i opłat oraz świadczeń związanych z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń w zakresie jednostek/tytułów uczestnictwa:

Typ kosztu	Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty
koszt produktu	opłata jednorazowa (opłaty manipulacyjne)	Maksymalna wysokość opłaty określona jest w statucie danego funduszu inwestycyjnego. Bank informuje Klienta o szacunkowej wysokości tych opłat przed złożeniem zlecenia dotyczącego tytułów uczestnictwa w „Raporcie kosztów i opłat”.
koszt produktu	opłata bieżąca (np. opłata za zarządzanie funduszem inwestycyjnym)	
koszt produktu	wszystkie opłaty związane z transakcjami (np. podatek od przychodów kapitałowych, inne opłaty)	
koszt produktu	koszty dodatkowe, opłata z tytułu osiągnięcia wyniku	
koszt usługi	opłata jednorazowa	Nie występuje
koszt usługi	opłata bieżąca	
koszt usługi	wszystkie opłaty związane z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń	
koszt usługi	koszty dodatkowe	

Ogólne informacje na temat kosztów i opłat związanych z zawieraniem umów dotyczących Lokat Strukturyzowanych:

Typ kosztu	Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty
koszt produktu	opłata jednorazowa (opłata za otwarcie Lokaty Strukturyzowanej)	Bank informuje Klienta o wysokości opłaty jednorazowej dotyczącej otwarcia Lokaty Strukturyzowanej przed złożeniem Dyspozycji otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.
koszt produktu	opłata bieżąca	Nie występuje
koszt produktu	wszystkie opłaty związane z transakcjami (marża Banku)	Bank informuje Klienta o wysokości opłat związanych z transakcjami oraz kosztami dodatkowymi dotyczącymi Lokaty Strukturyzowanej przed złożeniem Dyspozycji otwarcia Lokaty Strukturyzowanej.
koszt produktu	koszty dodatkowe	
koszt usługi	opłata jednorazowa	Nie występuje
koszt usługi	opłata bieżąca	
koszt usługi	wszystkie opłaty związane z usługą	
koszt usługi	koszty dodatkowe	

12. Szczegółowe informacje o terminach przekazywania Zleceń oraz Dyspozycji

- Zlecenia przyjmowanie i przekazywane za pośrednictwem aplikacji elektronicznej (Goniec Online Light) przezywane są do agenta transferowego w tym samym dniu roboczym, w którym zlecenie zostało złożone.
- Zlecenia przyjmowanie i przekazywane w formie papierowej przekazywane są do agenta transferowego w dniu roboczym następującym po dniu, w którym zlecenie zostało złożone.
- Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy wykonywane za pośrednictwem Banku realizowane są w trybie realizacji zleceń płatniczych w obrocie krajowym, obowiązującym w Banku.
- Nabycie jednostek uczestnictwa następuje w dniu, określonym w Prospekcie Informacyjnym danego funduszu.

13. **Porady o charakterze ogólnym**

- Bank świadczy Klientom porady o charakterze ogólnym na zasadach opisanych w określonych regulaminach objętym ofertą w ramach Oddziałów Nest Bank S.A. Porady o charakterze ogólnym nie stanowią wykonywania czynności wymienionych w art. 69 ust. 2 pkt 5 oraz ust. 4 pkt 6 ustawy o obrocie.

14. **Reklamacje**

- **Proces obsługi reklamacji opisany jest na stronie internetowej banku:**
 - <https://www.nestbank.pl/o-nas/reklamacje.html>
- **Szczegółowe informacje o zasadach procesowania zgłoszeń reklamacyjnych:**
 - <https://www.nestbank.pl/download/pozostale/informacja-na-temat-skladania-i-rozpatrywania-skarg-i-reklamacji-klientow.pdf>

15. **Kontakt z Bankiem**

- **Adres korespondencyjny:** Nest Bank SA, ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa
- **Strona internetowa:** www.nestbank.pl
- **Infolinia:** 801-800-188, Dla telefonów stacjonarnych: 22 438-41-41
- **Adres poczty elektronicznej:** kontakt@nestbank.pl
- **Reklamacje:** <https://www.nestbank.pl/o-nas/reklamacje.html>