



## Podstawowe informacje o przyjmowaniu i przekazywaniu świadczeń przez Nest Bank S.A. w związku ze świadczeniem usług inwestycyjnych

Nest Bank S.A. (zwany dalej „Bankiem”), świadcząc na rzecz Klientów Usługi Inwestycyjne, jest zobowiązany do działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów. Pod pojęciem Usług inwestycyjnych należy rozumieć czynności, o których mowa w art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz U. z 2017 r poz. 1768, ze zm), wykonywane przez Bank w zakresie w jakim jest to dopuszczalne przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa i w zakresie wyznaczonym Statutem Banku, w tym przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa FIO/SFIO („Usługi inwestycyjne”).

Bank nie przyjmuje lub nie przekazuje, w związku ze świadczeniem Usług inwestycyjnych, świadczeń pieniężnych i niepieniężnych, z wyłączeniem:

1. świadczeń pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu, np. płatność uiszczana przez Klienta będąca wynagrodzeniem za Usługę inwestycyjną świadczoną na jego rzecz;
2. świadczeń pieniężnych i niepieniężnych, niezbędnych dla świadczenia danej Usługi inwestycyjnej na rzecz Klienta, w szczególności:
  - a. kosztów z tytułu przechowywania instrumentów finansowych Klienta i środków pieniężnych powierzonych przez Klienta,
  - b. opłat pobieranych przez podmiot organizujący system obrotu instrumentami finansowymi oraz opłat za rozliczenie i rozrachunek,
  - c. opłat na rzecz organu nadzoru z tytułu nadzoru,
  - d. podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa,
  - e. opłat związanych z wymianą walutową;
3. świadczeń pieniężnych i niepieniężnych innych niż wskazane w punktach 1. i 2., pod warunkiem że:
  - a. są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości Usługi inwestycyjnej świadczonej przez Bank na rzecz Klienta,
  - b. nie przynoszą one bezpośredniej korzyści Bankowi, jego akcjonariuszom, pracownikom lub osobom pozostającym z Bankiem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu Klientowi lub potencjalnemu Klientowi,
  - c. są uzasadnione przyniesieniem bieżącej bądź ciągłej korzyści danemu Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w związku z bieżącym przyjmowaniem lub przekazywaniem świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych.
  - d. 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,
  - e. informacja o świadczeniach, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana, o sposobie ustalania ich

wysokości, została przekazana Klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed zawarciem umowy o świadczenie danej Usługi inwestycyjnej.

Przyjmowanie przez Bank ww. świadczeń niepieniężnych ma na celu poprawę jakości świadczonych przez Bank usług poprzez podniesienie wiedzy pracowników Banku 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.

Bank informuje, że podmioty trzecie (zakłady ubezpieczeń, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, spółki zarządzające, oraz inne podmioty współpracujące z Bankiem przy świadczeniu Usług Inwestycyjnych) mogą przekazywać Klientom świadczenia niepieniężne, w szczególności obejmujące finansowanie uczestnictwa w seminariach, konferencjach i sympozjach dla Klientów, materiały dydaktyczne, materiały reklamowe oraz materiały informacyjne, które mają na celu zapoznanie się z konstrukcją, charakterystyką i zasadami funkcjonowania nabywanych produktów/świadczonych usług.

Bank informuje, że może otrzymywać od zakładów ubezpieczeń, towarzystw funduszy inwestycyjnych, spółek zarządzających, oraz innych podmiotów współpracujących z Bankiem przy świadczeniu Usług Inwestycyjnych świadczenia niepieniężne, w szczególności obejmujące finansowanie dodatkowych szkoleń dla pracowników, materiały dydaktyczne, materiały informacyjne i reklamowe, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów w zakresie dystrybuowanych produktów oraz zapoznanie się z konstrukcją, charakterystyką i zasadami ich funkcjonowania.

Bank informuje, że pracownicy Banku mogą uczestniczyć w konkursach edukacyjnych lub konkursach wiedzy z zakresu instrumentów finansowych i produktów finansowych organizowanych przez zakłady ubezpieczeń, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, spółki zarządzające oraz inne podmioty współpracujące z Bankiem przy świadczeniu Usług Inwestycyjnych, pod warunkiem, iż udział w konkursie ma na celu podniesienie wiedzy pracowników Banku oraz zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów w zakresie dystrybucji produktów i Usług Inwestycyjnych.

Bank może otrzymywać wynagrodzenie z tytułu przyjęcia i przekazania Zlecenia od towarzystwa funduszy inwestycyjnych, spółki zarządzającej, zakładu ubezpieczeń, Ipopema Securities (o ile zostanie wpisany na listę AFI prowadzaną przez KNF) lub innego podmiotu, do którego przekazuje Zlecenie.

Bank otrzymuje od towarzystw funduszy inwestycyjnych opłaty manipulacyjne z tytułu dystrybucji jednostek uczestnictwa, które kalkulowane jest jako udział procentowy od wolumenu sprzedaży.

Bank Informuje, iż pracownicy Banku mogą uczestniczyć w konkursach edukacyjnych lub konkursach wiedzy z zakresu Instrumentów finansowych i Produktów finansowych organizowanych przez zakłady ubezpieczeń, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, spółki zarządzające, oraz inne podmioty współpracujące z Bankiem, pod warunkiem, iż nagrody w konkursie mają charakter pozafinansowy.

Bank przekazuje klientom informacje dotyczące dokładnej kwoty otrzymanej lub dokonanej płatności lub korzyści na zasadzie ex ante, tj. przed świadczeniem danej Usługi Inwestycyjnej; oraz co najmniej raz do roku, przez okres otrzymywania zachęt w związku z usługami inwestycyjnymi świadczonymi na rzecz odpowiednich klientów, Bank indywidualnie informuje swoich klientów o faktycznych kwotach otrzymanych lub dokonanych płatności lub korzyści (ex post).