

Załącznik nr 1

do Regulaminu określającego sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy w Phinance Spółka Akcyjna

**SZCZEGÓLWE INFORMACJE DOTYCZĄCE PHINANCE S.A. ORAZ USŁUGI DYSTRYBUCJI JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH**

1

**Nazwa/firma podmiotu oraz dane pozwalające na bezpośredni kontakt klienta z podmiotem**

Phinance Spółka Akcyjna, z siedzibą przy ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań,  
Tel. (+48) 61 663 99 39, Faks (+48) 61 661 11 59, e-mail: klient@phinance.pl, www.phinance.pl

**Sposoby komunikowania się klienta z podmiotem oraz sposoby przekazywania zleceń do podmiotu**

- Klient może komunikować się z Phinance S.A. poprzez kanały wskazane powyżej (telefon, faks, e-mail), jak również w centrali Phinance S.A. (adres wskazany powyżej) oraz za pośrednictwem Agentów Phinance S.A.
- Zlecenia Klientów przyjmowane są przez Agentów na przy użyciu aplikacji przeznaczonych do przekazywania zleceń typu Goniec Online.
- Dyspozycje przekazywane są przez Agentów przy użyciu aplikacji przeznaczonych do przekazywania zleceń typu Goniec Online lub, jeżeli nie jest możliwe przekazanie zlecenia za pomocą aplikacji, na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo w postaci papierowej.
- Zlecenia i dyspozycje wypełnia Agent, lub Klient w obecności Pracownika lub Agenta, jeżeli Klient składa dyspozycję w postaci papierowej.

**Oświadczenie o posiadaniu zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił podmiotowi zezwolenia**

Dnia 12 października 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o numerze DFI/I/4031/19/36/15/16/U/AS zezwalającą na wykonywanie działalności przez Phinance S.A. w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

**Wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa**

Phinance S.A. świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na zasadach określonych w regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym Regulaminie sporządzonym zgodnie z wymogiem §10 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 marca 2017 r. w sprawie określenia postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów ("Rozporządzenie") oraz zgodnie z przepisami prawa Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych oraz Rozporządzenia. Phinance S.A. prowadzi działalność w wyżej wskazanym zakresie za pośrednictwem Agentów.

**Lista funduszy inwestycyjnych, z którymi Phinance S.A. zawarła umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa lub pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.**

UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 305), UniFundusz Specjalistyczny Funduszy Inwestycyjny Otwarty (RFi 484), SKARBIEC Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 310), SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 181), SKARBIEC-TOP Funduszy Akcji Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 180), SKARBIEC-Global Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 924), MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy (RFi 515), MetLife Specjalistyczny Funduszy

Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy (RFi 263), Iopema Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 685), Ipopema m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 539), Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy (RFi 379), Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Strategii Akcyjnych (RFi 425), AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI: 483), AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1309), Investors Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1020), Investors Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 348), Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 214), Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy (nr RFI 931), Esaliens Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 831), Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 8), ESALIENS Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1216), VIG/C-QUADRAT Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1698), VIG/C-QUADRAT Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1700), UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 546), UNIQA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1528)

### **Wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania przez podmiot skarg klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami**

- Reklamacje związane z świadczonymi przez Phinance usługami może zostać złożona:
  - w formie pisemnej – osobiście w siedzibie i każdym Biurze Phinance S.A. albo przesyłką pocztową, kurierem lub poślącem na adres: ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań;
  - ustnie - telefonicznie pod numerami telefonu: 0800 110 100 i 061 663 99 39 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Phinance S.A. lub każdym Biurze Phinance S.A.
  - w formie elektronicznej – za pomocą poczty elektronicznej na adres klient@phinance.pl
- Reklamacja musi zawierać dane pozwalające na ustalenia tożsamości osoby składającej reklamacje.
- Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpią bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- W przypadku nieuwzględnienia żądań Klienta podniesionych w reklamacji Klient ma możliwość wystąpienia z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozpatrywania sporów konsumenckich do Rzecznika Finansowego, który jest podmiotem uprawnionym właściwym do prowadzenia sporów konsumenckich z Phinance S.A. Zasady przyjmowania wniosków przez Rzecznika Finansowego znaleźć można na stronie internetowej <https://www.rf.gov.pl/zasady-przyjmowania-skarg>.
- W przypadku, gdy skarga dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji zlecenia lub dyspozycji Klienta lub uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, skarga przekazywana jest przez Inspektora kontroli wewnętrznej w Phinance S.A. w ciągu 2 dni roboczych od jej złożenia - do właściwego towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub odpowiedniego agenta transferowego funduszu inwestycyjnego.
- W przypadku, gdy skarga lub reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Phinance S.A. informacja o takiej reklamacji lub skardze wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do właściwego podmiotu nie później niż w terminie 3 dni roboczych.

### **Wskazanie podstawowych zasad postępowania podmiotu w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informacje, że na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące tych zasad**

- Przez konflikt interesów rozumie się znane Phinance S.A. okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Phinance S.A., osoby powiązanej z Phinance S.A. a obowiązkiem działania przez Phinance S.A. w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Phinance S.A. okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Phinance S.A.
- Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Phinance S.A. lub osoba powiązana z Phinance S.A.:

- może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
  - posiada powody, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
  - ma interes rozbieżny z interesem Klienta;
  - prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
  - otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
- Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają osobom zaangażowanym w wykonywanie przez Phinance S.A. czynności w zakresie dystrybucji niezależność wykonywania tych czynności, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez Phinance S.A., podmioty z jej grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów;
- Na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów w Phinance S.A.

3

### **Informacja o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych przez Phinance w związku z ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych**

W związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy oraz usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, Phinance S.A. nie może przyjmować ani przekazywać jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:

- 1) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub od osoby działającej w jego imieniu oraz przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
- 2) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania świadczonej usługi na rzecz Klienta, w szczególności:
  - a) opłat na rzecz organu nadzoru;
  - b) podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa;
- 3) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych innych niż określone w pkt 1 i 2, pod warunkiem że:
  - a) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi świadczonej przez Phinance S.A. na rzecz Klienta;
  - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Phinance S.A. w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta;
  - c) 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 lub potencjalnemu Klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia usługi, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.

Phinance S.A. otrzymuje od towarzystw funduszy inwestycyjnych, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa których Phinance S.A. pośredniczy, świadczenia pieniężne stanowiące wynagrodzenie wypłacane Phinance S.A. okresowo z tytułu wykonywania czynności mających na celu poprawienie jakości usługi pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, którego wysokość ustalane w oparciu o ponoszone przez Phinance S.A. koszty ww. czynności, których zasadność dokonania została zweryfikowana przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych i które rozłożone są proporcjonalnie na wszystkie fundusze, których uczestnicy korzystają lub mogą skorzystać, z usług poprawiających jakość świadczonej usługi. Wynagrodzenie uzyskiwane przez Phinance S.A. ustalane jest

zgodnie z wzorami zawartymi w odpowiednich umowach o dystrybucję, z zastrzeżeniem, że wartość tego zwrotu kosztów nie może przekraczać wartości odniesienia wyliczonej jako 50-60% wynagrodzenia stałego za zarządzanie danym funduszem i wartości aktywów, zgromadzonych na rejestrach, otwartych za pośrednictwem Phinance S.A.

Z tytułu świadczonych przez siebie usług w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Phinance S.A. jest uprawniona do uzyskania od Klientów opłat manipulacyjnych z tytułu przyjmowanych zleceń. Opłaty manipulacyjne są pobierane przez fundusze inwestycyjne w kwocie stanowiący określony % wartości zlecenia składanego przez Klienta i przekazywane do Phinance S.A. Opłaty manipulacyjne należne są Phinance S.A. w wysokości zgodnej z tabelą opłat danego funduszu; przy czym, opłaty manipulacyjne mogą być czasowo obniżone lub nie pobierane w czasie akcji promocyjnych, bądź w ramach planów systematycznego oszczędzania; wynagrodzenie za zamianę/konwersję należne jest jedynie wtedy, gdy pobrana zostaje opłata za nabycie w funduszu/subfunduszu, na którego jednostki następuje zamiana/konwersja.

Wszelkie koszty i opłaty związane ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, w tym łączna wysokość kosztów ponoszonych przez Klienta na rzecz funduszu/towarzystwa/spółki zarządzającej wraz z wyszczególnieniem kategorii ponoszonych kosztów, wskazane są w poszczególnych prospektach informacyjnych i dokumentach stanowiących kluczowe informacje dla inwestorów tychże funduszy inwestycyjnych bądź funduszy zagranicznych.

Phinance S.A. nie przyjmuje wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa ani nie przechowuje takich środków

#### **Wskazanie miejsc prowadzenia przez podmiot działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy.**

Phinance prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w następujących miejscach:

Ul. Franciszka Ratajczaka 19, 61-814 Poznań	Ul. Narutowicza 49, Lokal 2a, 90-130 Łódź
Ul. Gałczyńskiego 39, 43-300 Bielsko-Biała	Ul. Gdańska 90 Lokal 3.3, 90-508 Łódź
Ul. Dąbrowskiego 5/1, 42-202 Częstochowa	Ul. Narutowicza 49, Lokal 2, 90-130 Łódź
Ul. Jaśkowa Dolina 132/25, 80-286 Gdańsk	Ul. Wólczańska 66/123, 90-516 Łódź
Ul. Toruńska 15 Lok. U14, 80-747 Gdańsk	Ul. Ludźmierska 29; 34-400 Nowy Targ
Ul. Hynka 73a, 80-465 Gdańsk	Ul. Nowowiejskiego 25/2 61-732 Poznań
Ul. Hynka 32/7, 80-465 Gdańsk	Ul. Promienista 85/4, 60-401 Poznań
Ul. Świętojańska 18/2, 81-368 Gdynia	Ul. Marszałkowska 20, 60-327 Poznań
Al. Korfantego 9/1010; 40-951 Katowice	Ul. Marcelińska 16 (Parter), 60-801 Poznań
Ul. Tadeusza Kościuszki 227, 40-600 Katowice	Ul. Staszica 6, 35-051 Rzeszów
Ul. Plac Wolności 13/3, 62-500 Konin	Al. Niepodległości 809a, 81-805 Sopot
Ul. Rynek Główny 39/40 lok. 5, 31-013 Kraków	Ul. Wawrzyniaka 13/2, 70-392 Szczecin
Ul. Grodzka 32/2, 31-044 Kraków	Ul. Dąbrowskiego 6, 87-100 Toruń
Ul. Daszyńskiego 30/12, 31-534 Kraków	Ul. Jana III Sobieskiego 104/49, 00-764 Warszawa
Ul. Wadowicka 6-6a, 30-415 Kraków	Ul. Wróbla 20a, 02-736 Warszawa
Ul. Tyniecka 35/2, 30-323 Kraków	Al. Jerozolimskie 94, 00-807 Warszawa
Ul. Przemysłowa 4 / 473, 30-701 Kraków	Ul. Wybrzeże Wyspiańskiego 36/8, 50-370 Wrocław
Ul. Feliksa Radwańskiego 15, 30-065 Kraków	Ul. Taśmowa 3, 02-677 Warszawa
Ul. 29 Listopada 11, 99-300 Kutno	Ul. Okopowa 47/38, 01-059 Warszawa
Ul. Krasińskiego 2/45, 20-709 Lublin	Ul. Białoskórnicza 5/3, 50-134 Wrocław

