

**Szczegółowe informacje dotyczące podmiotu oraz usług**  
**w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych**  
**oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych**

**Nazwa/firma podmiotu**

Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna

**Dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z podmiotem**

Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna

ul. Kilińskiego 46

40-062 Katowice +48 573 968 075

e-mail: kontakt@partnerspl.pl

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

- Klient może komunikować się z Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna poprzez kanały wskazane powyżej (telefon, faks), jak również w centrali Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna (adres wskazany powyżej) oraz za pośrednictwem Agentów Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna.
- Zlecenia i dyspozycje Klientów przyjmowane są przez Agentów na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo w postaci papierowej.
- Zlecenia i dyspozycje wypełnia Agent lub Klient w obecności Agenta.
- Komunikacja z Klientem odbywa się w języku polskim.

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

Organem właściwym do nadzoru nad działalnością Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie (00-030), Plac Powstańców Warszawy 1.

Dnia 11 czerwca 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o numerze DFI/I/4031/8/6/12/U/MK, zezwalającą na wykonywanie działalności przez Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Podstawą prawną prowadzenia działalności w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych jest art. 32 ust. 2 Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. 9 grudnia 2019 r., Dz.U. 2020, poz. 95), zgodnie z którym za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułu uczestnictwa funduszy zagranicznych, mogą być zbywane i odkupywane za pośrednictwem podmiotu z siedzibą lub miejscem zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

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

- Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych na zasadach określonych w regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym regulaminie wewnętrznym określającym sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy sporządzonym zgodnie z wymogiem § 26 rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie 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 i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz Rozporządzenia.
- Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna prowadzi działalność w wyżej wskazanym zakresie za pośrednictwem Agentów.

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

- Klienci Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna mogą składać skargi i reklamacje u Agentów Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna lub w Centrali Dystrybutora.
- Agent ma obowiązek przyjąć skargę i reklamację złożoną przez Klienta.
- Reklamacje i skarga przekazywana jest zawsze najpóźniej do końca następnego dnia do pracownika odpowiedzialnego w Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna za nadzór nad Dystrybucją.
- W przypadku, gdy skarga lub reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna reklamacja taka lub skarga podlega rozpatrzeniu niezwłocznie, w terminie który nie powinien przekroczyć co do zasady 21 dni.
- W przypadku, gdy skarga dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji zlecenia lub dyspozycji Klienta lub uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, skarga przekazywana jest niezwłocznie przez pracownika odpowiedzialnego w Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna za nadzór nad dystrybucją - do właściwego towarzystwa funduszy inwestycyjnych, właściwej spółki zarządzającej lub odpowiedniego agenta transferowego funduszu inwestycyjnego lub funduszu zagranicznego.
- W przypadku, gdy skarga lub reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna w rozumieniu Regulaminu Wewnętrznego Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna informacja o takiej reklamacji lub skardze wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do właściwego agenta transferowego 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 Dystrybutorowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Dystrybutora, osoby powiązanej z Dystrybutorem i obowiązkiem działania przez tego Dystrybutora w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Dystrybutorowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Dystrybutora.
- Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy:
  - Dystrybutor lub Agent może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
  - Dystrybutor lub Agent posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów tego Dystrybutora;
  - Dystrybutor lub Agent ma interes rozbieżny z interesem Klienta w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta;
  - Dystrybutor lub Agent prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
  - Dystrybutor lub Agent 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 Agentom, zaangażowanym w wykonywanie przez Dystrybutora czynności w zakresie Dystrybucji, niezależność wykonywania tych czynności, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez Dystrybutora, podmioty z jego grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów;
- Na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów w Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna

**Wskazanie wszystkich kosztów i opłat związanych ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy**

- 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 i skrótach prospektów tychże funduszy inwestycyjnych bądź funduszy zagranicznych;
- Zgodnie z art. 32 ust. 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu funduszami alternatywnymi, Partners Financial Services Polska Spółka Akcyjna jako dystrybutor nie będący bankiem i domem maklerskim, nie jest uprawniona do przyjmowania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa ani do przechowywania takich środków;
- Dystrybutor lub jego pracownicy otrzymują świadczenia pieniężne lub niepieniężne od towarzystwa w związku ze świadczeniem usług Dystrybucji. Przedmiotowe świadczenia zależą w szczególności od wartości Zlecenia i rodzaju funduszu (subfunduszu), na który Zlecenia są one przyjmowane i przekazywane. Wartość takich świadczeń nie przekracza sumy opłat dystrybucyjnych oraz opłat za zarządzanie

uzyskiwanych przez towarzystwo. Pracownicy Dystrybutora mogą uczestniczyć w szkoleniach organizowanych i finansowanych lub współfinansowanych przez Towarzystwo.

- W odniesieniu do Funduszy w walutach innych niż złoty polski, udostępnianych przez Dystrybutora, Klient powinien liczyć się z ryzykiem walutowym (kursowym). W sytuacji dokonywania przez Klienta transakcji nabycia bądź umorzenia Jednostek w innej walucie, niż waluta w jakiej Fundusz jest udostępniany, Klient powinien brać pod uwagę koszty przewalutowania. W sytuacji gdy dochodzi do przewalutowania, jego zasady określone są w Prospekcie Informacyjnym danego Funduszu, którego przewalutowanie dotyczy.

### Zasady przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych (tzw. „Zachęty”)

Zgodnie z regulacjami ustawowymi, w związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA oraz usług doradztwa Partners Financial Services Polska nie może przyjmować ani przekazywać jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych. Nie obejmuje to wyjątków przewidzianych w ustawie, do których należy między innymi:

1) świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyjmowane lub przekazywane osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania świadczonej usługi na rzecz klienta, co obejmuje w szczególności opłaty na rzecz organu nadzoru z tytułu nadzoru, podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa;

3) świadczenia pieniężne i świadczenia niepieniężne, mające na celu poprawienie jakości usługi świadczonej przez Partners Financial Services Polska, które mogą być przyjmowane od podmiotów trzecich z zastrzeżeniem, że służą poprawieniu jakości usług Dystrybutora, a ich przyjęcie lub przekazanie nie będzie miało negatywnego wpływu na jego działanie w sposób rzetelny, profesjonalny i zgodnie z zasadami uczciwego obrotu i z należyтым uwzględnieniem interesu Klienta. Informację o tych świadczeniach, ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana - o sposobie ustalania ich wysokości, Dystrybutor przekazuje Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia usługi, w tym także w formie informacji sporządzonej w formie ujednoliconej – który to warunek Dystrybutor spełnia przekazując/udostępniając niniejszą Informację.

Świadczenia pieniężne i świadczenia niepieniężne uznaje się za mające na celu poprawienie jakości usługi świadczonej na rzecz Klienta/potencjalnego Klienta jeżeli są uzasadnione świadczeniem bądź usługi dodatkowej, bądź usługi o poprawionej/wyższej jakości proporcjonalnie do uzyskiwanych świadczeń. Świadczenia te nie mogą przynosić bezpośredniej korzyści Dystrybutorowi, jego akcjonariuszom, pracownikom ani Agentom, nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu Klientowi/potencjalnemu Klientowi. W związku z tym Dystrybutor może uzyskiwać świadczenia od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, albo Funduszy Zagranicznych, które są związane ze świadczeniem przez Dystrybutora czynności mających na celu poprawę jakości usług na rzecz Klienta albo potencjalnego Klienta, kierując się obowiązującymi przepisami oraz stanowiskiem organu nadzoru.

Za czynności Dystrybutora mające na celu poprawę jakości usług Dystrybucji uznaje się w szczególności:

- a) prowadzenie obsługi szerszego katalogu rodzajów zleceń i oświadczeń woli i wiedzy składanych przez Klientów,
- b) dostarczanie informacji o inwestycji (bieżąca wartość aktywów, wycena, historia zleceń),

- c) organizacja szkoleń i seminariów dla Uczestników,
- d) przeprowadzanie szkoleń produktowych dla pracowników Zleceniobiorcy.

Dystrybutor oblicza możliwe do przyjęcia od Towarzystwa Funduszy lub Funduszu Zagranicznego świadczenia pieniężne (wynagrodzenie) w ten sposób, że bierze pod uwagę faktycznie poniesione koszty związane z tymi czynnościami, przy czym rzeczywiście wypłacane wynagrodzenie jest nie wyższe niż wynikające z górnego limitu określonego w poszczególnych umowach, zawieranych z Towarzystwami Funduszy lub Funduszami Zagranicznymi.

Dystrybutor informuje o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych i niepieniężnych w sposób wynikający z Regulaminu Wewnętrznego określającego sposób i warunki prowadzenia przez Partners Financial Services Polska S.A. działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa.

Dystrybutor jako drobne świadczenia niepieniężne uznaje: informacje lub dokumenty dotyczące instrumentów finansowych lub usług świadczonych przez Dystrybutora, możliwość udziału w szkoleniach, seminariach, webinarach celem szkolenia w zakresie instrumentów finansowych, wydatki na posiłki i napoje podczas spotkań o charakterze szkoleniowym lub biznesowym, inne, które mogą zostać uznane za wpływające na jakość usług a równocześnie nie mają wpływu na zmianę działania Spółki w interesie Klienta lub potencjalnego Klienta.

Lista Funduszy, z którymi Dystrybutor zawarł umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia i zbycia Jednostek Uczestnictwa i Tytułów uczestnictwa.

Dystrybutor zawarł umowy dystrybucyjne z funduszami zarządzanymi przez następujące Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych i Spółki Zarządzające:

- SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Franklin Templeton Investment
- Conseq Funds investiční společnost, a.s.

Szczegółowa lista Funduszy I Funduszy Zagranicznych jest dostępna na stronie internetowej Dystrybutora.

**Wskazanie miejsc prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu  
Jednostek Uczestnictwa i Tytułów Uczestnictwa**

Dystrybutor prowadzi działalność w powyższym zakresie w lokalu pod adresem: Katowice, ul. Kilińskiego 46 (siedziba podmiotu).