



## Komunikat dla Klientów korzystających z usług Banku w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania

stan na dzień 29.05.2017

### Dokumenty, których przedłożenie jest wymagane przed zawarciem Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania:

1. w przypadku rezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi – dowodu osobistego lub paszportu, wydanego przez Rzeczpospolitą Polską. W przypadku przedłożenia paszportu lub braku w dowodzie osobistym adresu zamieszkania – dodatkowo wymagany jest inny, akceptowany przez Bank dokument, potwierdzający adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
2. w przypadku rezydentów pełnoletnich będących obywatelami obcych państw:
  - 1) paszportu wydanego przez państwo obce wraz z innym, akceptowanym przez Bank dokumentem, potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, albo
  - 2) dowodu osobistego wydanego w kraju pochodzenia (wyłącznie w odniesieniu do obywateli Państw, dla których Bank posiada wzorce takich dokumentów) wraz z innym akceptowanym przez Bank dokumentem potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
3. w przypadku rezydentów małoletnich będących obywatelami polskimi – ważnej legitymacji szkolnej lub dowodu osobistego lub paszportu wydanego przez Rzeczpospolitą Polską lub odpisu aktu urodzenia lub ważnej legitymacji/karty ubezpieczeniowej. W przypadku braku w dokumencie adresu zamieszkania osoba zawierająca Umowę składa oświadczenie o miejscu zamieszkania osoby małoletniej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
4. w przypadku nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi – dowodu osobistego lub paszportu, wydanego przez Rzeczpospolitą Polską wraz z innym, akceptowanym przez Bank dokumentem, potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium obcego państwa lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwa;
5. w przypadku nierezydentów pełnoletnich będących obywatelami obcych państw:
  - 1) paszportu wydanego przez państwo obce wraz z innym akceptowanym przez Bank dokumentem, wydanym w kraju pochodzenia potwierdzającym adres zamieszkania na terytorium obcego państwa lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwa albo
  - 2) dowodu osobistego wydanego w kraju pochodzenia (wyłącznie w odniesieniu do obywateli Państw, dla których Bank posiada wzorce takich dokumentów). W przypadku braku w dowodzie osobistym adresu zamieszkania – dodatkowo wymagany jest inny, akceptowany przez Bank dokument potwierdzający adres zamieszkania na terytorium obcego państwa lub oświadczenie klienta o miejscu zamieszkania na terytorium obcego państwa.

## Kanały Dostępu do zawierania Umowy:

- 1) Oddziały Detaliczne Banku,
- 2) Oddziały Korporacyjne Banku,
- 3) Centra Private Banking i Wealth Management (CPBiWM),
- 4) Moje ING / ING BankOnLine.

## Dostępność obsługi Funduszy w poszczególnych Kanałach Dostępu:

Fundusze zarządzane lub reprezentowane przez:	Oddział Detaliczny/ CPBiWM	ING BankOnLine/ Moje ING	Business Centre/ ING BusinessOnLine (tylko dla klientów, którzy posiadają już JU nabyte za pośrednictwem Banku)
NN Investment Partners TFI S.A.	✓	✓	✓
Union Investment TFI S.A.	✓	✓	×
Investors TFI S.A.	✓	✓	×
MetLife TFI S.A.	✓	✓	×
Aviva Investors Poland TFI S.A.	✓	✓	×
Altus TFI S.A.	✓	✓	×
TFI PZU S.A.	✓	✓	×
Amundi Polska TFI S.A.	✓	✓	×
Skarbiec TFI S.A.	✓	✓	×

## Dostępność składania zleceń w Oddziale Banku, z wykorzystaniem ING BankOnLine/ Moje ING oraz Business Centre/ ING BusinessOnLine

	Oddział	Moje ING / ING BankOnLine	Business Centre/ ING BusinessOnLine
<b>Rodzaj zlecenia</b>	<p>Zlecenia może składać:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klient Banku, który zawarł z Bankiem Umowę pośrednictwa,</li> </ul> <p>oraz</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• osoba uprawniona do składania zleceń w ramach danego rejestru pod warunkiem, że jego właściciel zawarł uprzednio z Bankiem Umowę pośrednictwa.</li> </ul> <p>Osoby małoletnie i osoby całkowicie lub częściowo pozbawione zdolności do czynności prawnych mogą składać zlecenia w zakresie uprawnień nadanych im przez ich przedstawicieli ustawowych.</p> <p>Zlecenia nie może składać tzw. osoba amerykańska.</p> <p>Odwołanie Dyspozycji Regularnego Inwestowania może złożyć każda osoba uprawniona do rachunku płatnika, wskazanego w tej dyspozycji</p>	<p>Zlecenia może składać pełnoletnia osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, która spełnia łącznie następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zawarła z Bankiem Umowę pośrednictwa,</li> <li>• jest właścicielem lub współwłaścicielem rejestru funduszy inwestycyjnych, w ramach którego składa zlecenie,</li> <li>• jest właścicielem lub współwłaścicielem rachunku bankowego, w ramach którego zawarta umowa o bankowość internetową</li> <li>• nie spełnia kryteriów „osoby amerykańskiej”</li> </ul> <p>Pierwsze przystąpienie do funduszy danego TFI dopuszczalne jest wyłącznie dla ww. Klientów Banku, którzy przekazali Bankowi następujące dane:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- PESEL</li> <li>- Nr dowodu osobistego lub paszportu wraz z krajem oraz datą wystawienia</li> <li>- Imię ojca i matki (dotyczy nierezydentów)</li> <li>- Informacja o rezydencji</li> <li>- Płeć.</li> </ul>	<p>Zlecenia może składać Klient, który łącznie spełnia następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• zawarł z Bankiem Umowę pośrednictwa i jest już posiadaczem j.u.</li> <li>• posiada uprawnienia do składania zleceń w ramach danego rejestru</li> </ul>
Otwarcie nowego numeru uczestnika przez osoby fizyczne*	✓	✓	×
Otwarcie nowego rejestru przez	✓	✓	×

osoby fizyczne*			
Zawarcie Umowy IKE ING	✓	✓	×
Zawarcie Umowy IKE ING z przyjęciem Wypłaty Transferowej	✓	×	×
Nabycie JU	✓	✓	✓
Nabycie JU w ramach IKE ING	✓	✓	×
Odkupienie JU.	✓	✓	✓
Konwersja/ Zamiana JU	✓	✓	✓
Konwersja/ Zamiana JU w ramach IKE ING, IKE Kapitał z Lwem	✓	✓	×
Zawarcie Umowy Lokaty z Funduszem	✓	✓	×
Zmiana danych (uczestnika/ pełnomocnika / reprezentanta / przedstawiciela ustawowego)	✓	×	✓
Dodanie / zmiana rachunku bankowego do odkupienia	✓	✓	✓
Usunięcie rachunku bankowego do odkupienia*	✓	×	×
Dodanie/ zmiana / usunięcie adresu korespondencyjnego	✓	×	✓
Dodanie/ zmiana oraz usunięcie danych kontaktowych	✓	×	✓
Udzielenie / odwołanie zgody na przetwarzanie danych w celach marketingowych	✓	×	✓
Udzielenie / odwołanie zgody na otrzymywanie potwierdzeń drogą elektroniczną	✓	✓	✓
Zmiana adresu e-mail do potwierdzeń elektronicznych	✓	×	✓
Aktywacja Serwisu Telefundusze NN*	✓	×	×
Zmiana numeru PIN dla Serwisu Telefundusze NN*	✓	×	×
Udzielenie, odwołanie oraz zmiana zakresu pełnomocnictwa	✓	×	✓
Wskazanie i odwołanie uposażonego	✓	×	×
Dodanie oraz usunięcie reprezentanta firmy*	✓	×	×
Dodanie oraz usunięcie przedstawiciela ustawowego	✓	×	×
Ustanowienie oraz odwołanie blokady	✓	×	✓
Pośmiertna blokada rejestrów	✓	×	×
Zwrot kosztów pogrzebu	✓	×	×
Transfer spadkowy	✓	×	×
Odkupienie spadkowe	✓	×	×
Transfer środków w wyniku rozwiązania WRM	✓	×	×
Przyjęcie Wypłaty Transferowej z IKE/ PPE w trakcie trwania umowy IKE ING/ IKE Kapitała z Lwem	✓	×	×
Wypłata jednorazowa/ w ratach z IKE ING / IKE Kapitał z Lwem	✓	×	×
Zwrot całościowy/ częściowy z IKE ING/ IKE Kapitał z Lwem	✓	×	×

Zamknięcie rejestru*	✓	×	✓
----------------------	---	---	---

\* - zlecenia oznaczone jedną gwiazdką występują w dystrybucji wybranych funduszy

## Dostępność dodatkowych funkcji i informacji w Oddziale Banku, Moje ING i Serwisie Telefonicznym

Informacja/ funkcja	Oddział	Moje ING	Serwis Telefoniczny
Badanie profilu inwestycyjnego Klienta	✓	✓	×
Zawarcie umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (tzw. Umowy pośrednictwa)	✓	✓	×
Usługa regularnego inwestowania	✓	✓	×
Funkcja grupowania funduszy w ramach pakietu	×	✓	×
Multinabycie/ multiodkupienie – możliwość zbiorczego nabycia/ odkupienia JU	×	✓	×
Wyłączenie prezentacji rejestrów z zerowymi stanami aktywów	×	✓	×
Informacje o wartości sald rejestrów	✓	✓	✓
Prezentacja rejestrów i zleceń oczekujących na realizację	×	✓	×
Historia zleceń i transakcji	✓	✓	✓
Informacje o pełnomocnikach / przedstawicielach ustawowych	✓	×	×
Prezentacja osiągniętych przez Klienta wyników finansowych (zysków i strat) w ramach danego funduszu	×	✓	×
Prezentacja notowań funduszy wraz z wykresami	×	✓	×

## Świadczenie usługi pośrednictwa w stosunku do amerykańskich osób fizycznych, tzw. osób amerykańskich

Wiele amerykańskich regulacji dotyczących produktów inwestycyjnych wywołuje skutki mające zasięg eksterytorialny. ING Bank Śląski S.A. („Bank”) działa poza terytorium USA i aby świadczyć usługi związane z produktami inwestycyjnymi dla amerykańskich osób fizycznych musiałby posiadać procedury obsługi dostosowane do wymogów prawa amerykańskiego. Z uwagi na wysokie koszty dostosowania procedur oraz świadczenia usług, Bank podjął decyzję o zaprzestaniu sprzedaży produktów inwestycyjnych na rzecz takich klientów.

**Ograniczenie dotyczy produktów inwestycyjnych i nie ma wpływu na inne usługi oferowane przez Bank amerykańskim osobom fizycznym.**

## Lista Funduszy i Subfunduszy, dla których Bank przyjmuje i przekazuje zlecenia i dyspozycje dotyczące emitowanych przez nie Tytułów Uczestnictwa:

<b>Fundusze i Subfundusze dostępne dla Klientów indywidualnych, w tym objętych ofertą Premium, ofertą Private Banking i ofertą Wealth Management oraz dostępne dla osób prawnych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej:</b>	
NN Gotówkowy (NN Parasol FIO)	NN (L) Globalny Dług Korporacyjnego (NN SFIO)
NN Gotówkowy kat. P (NN Parasol FIO)	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)

NN Obligacji (NN Parasol FIO)	NN (L) Dynamiczny Globalnej Alokacji (NN SFIO)
NN Lokacyjny Plus (NN Parasol FIO)	NN (L) Ameryki Łacińskiej (NN SFIO)
NN Stabilnego Wzrostu (NN Parasol FIO)	NN (L) Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (NN SFIO)
NN Zrównoważony (NN Parasol FIO)	NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO)
NN Akcji (NN Parasol FIO)	NN (L) Japonia (NN SFIO)
NN Akcji Środkowoeuropejskich (NN Parasol FIO)	NN (L) Nowej Azji (NN SFIO)
NN Średnich i Małych Spółek (NN Parasol FIO)	NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (NN SFIO)
NN Perspektywa 2020 (NN Perspektywa SFIO)	NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji (NN SFIO)
NN Perspektywa 2025 (NN Perspektywa SFIO)	NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji EUR (NN SFIO)
NN Perspektywa 2030 (NN Perspektywa SFIO)	NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych (NN SFIO)
NN Perspektywa 2035 (NN Perspektywa SFIO)	NN (L) Obligacyjny Globalnej Alokacji (NN SFIO)
NN Perspektywa 2040 (NN Perspektywa SFIO)	NN (L) Depozytowy (NN SFIO)
NN Perspektywa 2045 (NN Perspektywa SFIO)	

**Fundusze i Subfundusze dostępne dla Klientów indywidualnych, w tym objętych ofertą Premium, ofertą Private Banking oraz ofertą Wealth Management:**

ING Pakiet Ostrożny (ING Konto Funduszowe SFIO)	ING Pakiet Dynamiczny (ING Konto Funduszowe SFIO)
ING Pakiet Umiarkowany (ING Konto Funduszowe SFIO)	Investor Sektora Nieruchomości i Budownictwa (Investor SFIO)
Investor Niemcy (Investor SFIO)	Investor Płynna Lokata (Parasol FIO)
Investor Obligacji (Parasol FIO)	Investor Rosja (Investor SFIO)
Investor Akcji Spółek Dywidendowych (Parasol FIO)	Investor Top 25 Małych Spółek (Parasol FIO)
Investor Akcji (Parasol FIO)	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek (Parasol FIO)
Investor Ameryka Łacińska (Investor SFIO)	Investor Turcja (Investor SFIO)
Investor BRIC (Investor SFIO)	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Parasol FIO)
Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)	Investor Indie i Chiny (Investor SFIO)
Investor Gotówkowy (Investor SFIO)	Investor Zrównoważony (Parasol FIO)
Investor Nowych Technologii (Investor SFIO)	Investor Akcji Rynków Wschodzących (Investor SFIO)
Investor Akcji Spółek Wzrostowych (Investor SFIO)	Investor Obligacji Korporacyjnych (Investor SFIO)
Investor Bezpiecznego Wzrostu (Investor SFIO)	Investor Obligacji Rynków Wschodzących Plus (Investor SFIO)
UniAkcje Małych i Średnich Spółek (UniFundusze FIO)	UniAkcje Dywidendowy (UniFundusze FIO)
UniAkcje Wzrostu (UniFundusze FIO)	UniKorona Obligacje (UniFundusze FIO)
UniAkcje: Nowa Europa (UniFundusze FIO)	UniKorona Pieniężny (UniFundusze FIO)
UniDolar Pieniężny (USD) (UniFundusze FIO)	UniKorona Zrównoważony (UniFundusze FIO)
UniKorona Akcje (UniFundusze FIO)	UniObligacje Nowa Europa (UniFundusze FIO)
UniAkcje Turcja (UniFundusze FIO)	UniStabilny Wzrost (UniFundusze FIO)
MetLife Akcji (PLN) (Krajowy FIO)	MetLife Aktywnej Alokacji (PLN) (Krajowy FIO)
MetLife Akcji Amerykańskich (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Lokacyjny (PLN) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Amerykańskich (USD) (Światowy SFIO)	MetLife Akcji Średnich Spółek (PLN) (Krajowy FIO)
MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Obligacji Skarbowych (PLN) (Krajowy FIO)
MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich (USD) (Światowy SFIO)	MetLife Obligacji Plus (PLN) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Obligacji Światowych (PLN) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych (USD) (Światowy SFIO)	MetLife Obligacji Światowych (USD) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Małych Spółek (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Pieniężny (PLN) (Krajowy FIO)
MetLife Akcji Nowa Europa (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Stabilnego Wzrostu (PLN) (Krajowy FIO)
MetLife Akcji Polskich (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Ochrony Wzrostu (PLN) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Rynków Wschodzących (PLN) (Światowy SFIO)	MetLife Zrównoważony Azjatycki (PLN) (Światowy SFIO)
MetLife Akcji Rynków Wschodzących (USD) (Światowy SFIO)	MetLife Zrównoważony Azjatycki (USD) (Światowy SFIO)
Aviva Investors Depozyt Plus (Aviva Investors FIO)	MetLife Zrównoważony Nowa Europa (PLN) (Krajowy FIO)
Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Akcji Rynków Wschodzących (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Obligacji Dynamiczny (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Zrównoważony (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Obligacji (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Małych Spółek (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Ochrony Kapitału Plus (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Nowych Spółek (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Stabilnego Inwestowania (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Nowoczesnych Technologii (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Polskich Akcji (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Akcji Europy Wschodzącej (Aviva Investors FIO)
Aviva Investors Aktywnej Alokacji (Aviva Investors FIO)	Aviva Investors Optymalnego Wzrostu (Aviva Investors FIO)
PZU Papierów Dłużnych POLONEZ (PZU FIO Parasolowy)	Aviva Oszczędnościowy (Aviva SFIO)
PZU Akcji KRAKOWIAK (PZU FIO Parasolowy)	PZU Zrównoważony (PZU FIO Parasolowy)
PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK (PZU FIO Parasolowy)	PZU Energia Medycyna Ekologia (PZU FIO Parasolowy)
PZU Gotówkowy (PZU FIO Parasolowy)	PZU SEJF+ (PZU FIO Parasolowy)
ING BSK Index WIG 20 (ING BSK Fundusze Indeksowe SFIO)	PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (PZU FIO Parasolowy)
ING BSK Index MSCI EMU (ING BSK Fundusze Indeksowe SFIO)	PZU Akcji NOWA EUROPA (PZU FIO Parasolowy)
ING BSK Index S&P 500 (ING BSK Fundusze Indeksowe SFIO)	

**Fundusze i Subfundusze dostępne wyłącznie dla Klientów objętych ofertą Premium, ofertą Private Banking oraz ofertą Wealth Management:**

PZU Akcji Rynków Rozwiniętych (PLN) (GI SFIO)	NN (L) Obligacyjny Globalnej Alokacji (NN SFIO)
PZU Akcji Rynków Rozwiniętych (EUR) (GI SFIO)	Altus Stabilnego Wzrostu (FIO Parasolowy)

PZU Akcji Rynków Wschodzących (PLN) (GI SFIO)	Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego (FIO Parasolowy)
PZU Akcji Rynków Wschodzących (EUR) (GI SFIO)	Altus Optymalnego Wzrostu (FIO Parasolowy)
PZU Akcji Spółek Dywidendowych (PLN) (GI SFIO)	Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy (FIO Parasolowy)
PZU Akcji Spółek Dywidendowych (EUR) (GI SFIO)	Altus Akcji (FIO Parasolowy)
PZU Dłużny Rynków Wschodzących (PLN) (GI SFIO)	Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny (FIO Parasolowy)
PZU Dłużny Rynków Wschodzących (EUR) (GI SFIO)	Altus Aktywnego Zarządzania (FIO Parasolowy)
UniWIBID Plus (UniFundusze SFIO)	Altus Pieniężny (FIO Parasolowy)
UniLokata (UniFundusze FIO)	UniAkcje: Daleki Wschód (UniFundusze SFIO)
Aviva Investors Obligacji Zamiennych (Aviva Investors FIO)	Skarbiec Waga Zrównoważony (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Kasa Pieniężny (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Obligacji Instrumentów Dłużnych (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Akcja (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Rynków Rozwiniętych (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec III Filar (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Depozytowy DPW (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Rynków Rozwiniętych (USD) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Rynków Wschodzących (EUR) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Rynków Wschodzących (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Spółek Wzrostowych (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Market Opportunities (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Globalny Małych i Średnich Spółek (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Małych i Średnich Spółek (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Top Brands (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Rynków Surowcowych (PLN) (Skarbiec FIO)	Skarbiec Market Neutral (PLN) (Skarbiec FIO)
Skarbiec Lokacyjny (PLN) (Skarbiec FIO)	JPMorgan - Highbridge US Steep Fund Polska (PLN) (Skarbiec JPM AM SFIO)
Skarbiec Obligacji Globalnych (PLN) (Skarbiec FIO)	JPMorgan Europe Strategic Dividend Fund Polska (PLN) (Skarbiec JPM AM SFIO)
JPMorgan Emerging Markets Opportunities Fund Polska (PLN) (Skarbiec JPM AM SFIO)	JPMorgan Global High Yield Bond Fund Polska (PLN) (Skarbiec JPM AM SFIO)
JPMorgan Global Macro Opportunities Fund Polska (PLN) (Skarbiec JPM AM SFIO)	JPMorgan Global Income Fund Polska (PLN) (Skarbiec JPM AM SFIO)
JPMorgan Global Healthcare Fund Polska (PLN) (Skarbiec JPM AM SFIO)	JPMorgan Global Strategic Bond Fund Polska (PLN) (Skarbiec JPM AM SFIO)

**Fundusze i Subfundusze dostępne wyłącznie dla Klientów objętych ofertą Private Banking oraz ofertą Wealth Management:**

Altus Short (FIO Parasolowy)	UniObligacje Aktywne (UniFundusze SFIO)
------------------------------	---

przy czym;

**Oferta Premium/ Private Banking/ Wealth Management** – to oferta skierowana do wybranych klientów detalicznych ING Banku Śląskiego S.A. Kryteria kwalifikacji do Oferty Premium/ Private Banking/ Wealth Management ustalane są przez Bank. Informacje o obowiązujących kryteriach kwalifikacji do oferty Premium/ Private Banking / Wealth Management opisane są w Tabeli Opłat i Prowizji dostępnej są w placówkach ING Banku Śląskiego S.A. oraz na stronie internetowej Banku.

## Klienci, którym Bank świadczy Porady Ogólne

Bank świadczy Klientom indywidualnym Porady Ogólne w formie elektronicznej poprzez system bankowości internetowej Moje ING oraz Klientom objętym Ofertą Private Banking/ Wealth Management w formie pisemnej, w Oddziałach prowadzących obsługę w ramach tych Ofert.

## Informacja o opłatach, prowizjach lub innych świadczeniach niepieniężnych przyjmowanych od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych lub innych osób trzecich

- Bank, w związku z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, przyjmuje szereg świadczeń zarówno pieniężnych, jak i niepieniężnych od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych lub innych osób trzecich, których wysokość i rodzaj zależą od zakresu działań, do których zobowiązany jest Bank w związku z wykonywaniem usług na ich rzecz i wynikają z zapisów umów dotyczących przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania zawartych pomiędzy Bankiem a poszczególnymi podmiotami.
- Na świadczenia pieniężne składają się: udziały w opłatach za zarządzanie funduszem pobieranych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub inne osoby trzecie oraz udziały w opłatach manipulacyjnych, dystrybucyjnych i umorzeniowych pobieranych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub fundusze.

2. Przyjmowanie przez Bank świadczeń pieniężnych ma na celu zapewnienie najwyższej jakości usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących tytułów uczestnictwa oraz obsługi posprzedażowej przez Bank, a w szczególności poprzez:

- 1) utrzymanie i rozwój aplikacji bankowych, które umożliwiają przyjmowanie i przekazywanie zleceń Klientów za pośrednictwem oddziałów i systemu internetowego ING BankOnLine/ Moje ING,
- 2) prezentowanie sald na rejestrach Klientów otworzonych za pośrednictwem Banku, prezentowanie historii zleceń i transakcji,
- 3) zapewnienie komunikacji z agentami transferowymi opowiadającymi za rozliczenia zleceń Uczestników,
- 4) przygotowanie materiałów informacyjnych i narzędzi dla Klientów pozwalających na analizę i porównywanie funduszy.

Nazwa podmiotu	Rodzaj świadczenia	Wartość/ Sposób kalkulacji
NN Investment Partners TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej/ umorzeniowej	100% opłaty dystrybucyjnej oraz opłaty umorzeniowej płaconej przez Klienta Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na rejestrach Uczestnika
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,2% -1,26% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 0,91% - 2,10% Fundusze akcyjne: 1,75% - 2,45% Fundusze pozostałe: 1,05% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu
MetLife TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na danym subfunduszu
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,50% - 0,91% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,38% - 2,19% Fundusze akcyjne: 1,56% - 2,50% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu
Aviva Investors Poland TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na danym subfunduszu
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,63% - 1,09% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,56% - 2,19% Fundusze akcyjne: 1,25% - 2,50% Fundusze pozostałe: 0,59% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu
Union Investment TFI S.A.	Udział w opłacie manipulacyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na danym subfunduszu
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,50% -1,12% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,57% - 1,86% Fundusze akcyjne: 1,83% - 2,48% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu
Investors TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na danym subfunduszu
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,50% - 0,94% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,88% - 2,19% Fundusze akcyjne: 1,75% - 2,50% Fundusze pozostałe: 0,63% - 2,50% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu
Altus TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na rejestrach Uczestnika
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne: 0,62% Fundusze akcyjne: 1,95%-2,34% Fundusze stabilnego wzrostu: 1,82% Fundusze pozostałe: 0,98%-2,34% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu.
TFI PZU S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na rejestrach Uczestnika
	Udział w opłacie za	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,52% - 0,98%

	zarządzanie	Fundusze akcyjne: 1,63% - 2,60% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,63% - 1,95% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu.
Amundi Polska TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na rejestrach Uczestnika
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze akcyjne: 0,30% - 1,30% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu pomniejszonej o koszty funkcjonowania funduszu.
Skarbiec TFI S.A.	Udział w opłacie dystrybucyjnej	100% opłaty dystrybucyjnej Wartość opłaty dystrybucyjnej zależy od wysokości wpłaty i aktywów zgromadzonych na rejestrach Uczestnika
	Udział w opłacie za zarządzanie	Fundusze pieniężne i obligacyjne: 0,59% - 1,04% Fundusze akcyjne: 1,30% - 2,60% Fundusze stabilnego wzrostu i zrównoważone: 1,95% - 2,60% Wartość opłaty stanowi iloczyn ww. stawki procentowej i aktywów zgromadzonych przez Klienta w danym funduszu/subfunduszu.

3. Bank przyjmuje następujące rodzaje świadczeń niepieniężnych:
- 1) szkolenia dla pracowników Banku w zakresie oferty produktowej oraz obowiązujących rozwiązań operacyjnych, w tym materiały dydaktyczne,
  - 2) komentarze, analizy produktowe i rynkowe, karty funduszy,
  - 3) materiały informacyjne (ulotki, broszury).
4. Przyjmowanie przez Bank ww. świadczeń niepieniężnych ma na celu 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.

## Wykaz danych osobowych, adresowych i korespondencyjnych, których zmiana w Banku powoduje automatyczne wygenerowanie zlecenia zmiany danych, zgodnie z §16, ust.1, Regulaminu przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia w instytucjach wspólnego inwestowania:

- 1) Numer i rodzaj dokumentu tożsamości
- 2) Imię i/ lub nazwisko
- 3) PESEL
- 4) Data urodzenia
- 5) Miejsce urodzenia i kraj urodzenia (o ile danych tych wymaga dane TFI)
- 6) Płeć
- 7) Obywatelstwo
- 8) Status rezydencji podatkowej
- 9) Imię matki i/ lub ojca (dotyczy nierezydentów)
- 10) Status PEP (o ile danych tych wymaga dane TFI)
- 11) Zdolność prawna (o ile danych tych wymaga dane TFI)
- 12) Status rezydenta podatkowego USA (o ile danych tych wymaga dane TFI)
- 13) Nr TIN (o ile danych tych wymaga dane TFI i Klient posiada status rezydenta podatkowego USA)
- 14) Rezydencje podatkowe w krajach poza USA oraz Polską oraz numery TIN wydawany przez te kraje
- 15) Adres stały
- 16) Adres korespondencyjny
- 17) Nr telefonu domowego
- 18) Nr telefonu komórkowego
- 19) Nr telefonu służbowego
- 20) Adres email (także do odbioru potwierdzeń elektronicznych, o ile zlecenie odbioru danych w formie elektronicznej Klient złożył za pośrednictwem Banku)



---

## Godziny przekazywania zleceń i dyspozycji

1. Z zastrzeżeniem ust. 2) poniżej, wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące Tytułów Uczestnictwa przyjęte w systemie Banku w danym dniu roboczym przed godziną 19.15, przekazywane są do Agentów Transferowych w tym samym dniu roboczym, przy czym zlecenia i dyspozycje przyjęte w systemie Banku w dniu wolnym od pracy, przekazywane są do Agentów Transferowych w następnym dniu roboczym przypadającym po dniu wolnym od pracy. Zlecenia i dyspozycje przyjęte w danym dniu roboczym po godzinie 19.15, przekazywane są do Agentów Transferowych w następnym dniu roboczym.
  2. Wpłaty Bezpośrednie na nabycie Tytułów Uczestnictwa Funduszy składane w Banku realizowane są w trybie realizacji zleceń płatniczych w obrocie krajowym, obowiązującym w Banku.
  3. Wszystkie nabycia Funduszy NN oraz ING Konto Funduszowe SFIO realizowane są w trybie Wpłaty Bezpośredniej.
  4. Dyspozycje Regularnego Inwestowania są realizowane o godz. 12.00 każdego dnia roboczego, od poniedziałku do piątku.
  5. Termin pierwszego wygenerowania zlecenia nabycia i przelewu na nabycie w ramach Dyspozycji Regularnego Inwestowania może przypadać nie wcześniej niż po upływie 10 dni od przyjęcia dyspozycji do realizacji.
  6. Zlecenie nabycia i przelew na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Dyspozycji Regularnego Inwestowania są generowane od pierwszego dnia roboczego następującego po upływie 10 dni od przyjęcia dyspozycji do realizacji.
- 

## Dane pozwalające na bezpośredni kontakt z Bankiem

Infolinia	0 801 222 222 <sup>1</sup> +48 (032) 357 00 69 <sup>2</sup>
Strona internetowa	<a href="http://www.ingbank.pl">www.ingbank.pl</a>
Reklamacje	<a href="http://www.ingbank.pl">www.ingbank.pl</a> → skontaktuj się z bankiem → reklamacje

Moje ING → Wiadomości → Napisz wiadomość

telefonicznie: (od poniedziałku do piątku w godz. od 08.00 do 19.00)

0 800 163 012 – dla telefonów stacjonarnych (numer bezpłatny)

(32) 357 00 62 – dla telefonów stacjonarnych i komórkowych

osobiście w Placówce Banku

korrespondencyjnie na adres: ING Bank Śląski  
ul. Sokolska 34, CPiOK  
40-086 Katowice

<sup>1</sup>Telefony stacjonarne - opłata jak za jedną jednostkę taryfikacyjną, niezależnie od czasu trwania połączenia

<sup>2</sup>Telefony stacjonarne i komórkowe - koszt połączenia wg stawek operatora

---