INFORMACJE O DYSTRYBUTORZE

DLA KLIENTÓW KUPFUNDUSZ S.A.

FIRMA (NAZWA) SPÓŁKI

KupFundusz S.A. (dawniej: Templar Wealth Management Sp. z o.o., Analizy Direct Sp. z o.o., Analizy Direct S.A.) („**Spółka**") z siedzibą w Warszawie (01-230) przy ul. Skierniewickiej 10A, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000644201, NIP 6762315449, kapitał zakładowy 2.100.000,00 PLN w pełni opłacony.

DANE TELEADRESOWE POZWALAJĄCE NA BEZPOŚREDNI KONTAKT KLIENTA ZE SPÓŁKĄ

KupFundusz S.A.
ul. Skierniewicka 10A
01-230 Warszawa

tel. +48 (22) 599 42 67
e-mail: kontakt@kupfundusz.pl

SPOSOBY KOMUNIKOWANIA SIĘ KLIENTA ZE SPÓŁKĄ ORAZ SPOSOBY PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ DO SPÓŁKI

1. Klient może komunikować się ze Spółką: (i) osobiście w Siedzibie Spółki (adres wskazany powyżej), (ii) telefonicznie (numer telefonu wskazany powyżej), (iii) za pośrednictwem poczty elektronicznej (adres wskazany powyżej), (iv) listownie (adres wskazany powyżej), (v) za pośrednictwem formularzy dostępnych w serwisie prowadzonym przez Spółkę pod adresem internetowym https://www.kupfundusz.pl/ służącym do świadczenia przez Spółkę działalności („**Platforma**").
2. Spółka przyjmuje zlecenia i dyspozycje Klientów („**Zlecenia**") za pośrednictwem Platformy lub w Punktach Obsługi Klienta, których aktualna lista jest dostępna na stronie https://www.kupfundusz.pl/ („**POK**").
3. W POK Spółka wykorzystuje formularze zleceń dostarczone przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI), w tym systemy elektroniczne agentów transferowych, natomiast na Platformie Spółka wykorzystuje elektroniczne formularze zleceń zawierające wszystkie dane wymagane przez poszczególne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
4. Spółka przyjmuje Zlecenia za pośrednictwem Platformy, zgodnie z postanowieniami Regulaminu świadczenia usług drogą elektroniczną KupFundusz.pl (Strefa Transakcyjna) oraz świadczenia usług w Punktach Obsługi Klienta. Spółka nie przyjmuje Zleceń składanych za pomocą telefonu, telefaksu oraz innych urządzeń technicznych, systemów teleinformatycznych, a także za pomocą informatycznych nośników danych.

OŚWIADCZENIE POTWIERDZAJĄCE, ŻE PODMIOT POSIADA ZEZWOLENIE NA PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA ORAZ TYTUŁÓW UCZESTNICTWA ORAZ NAZWĘ ORGANU NADZORU, KTÓRY UDZIELIŁ PODMIOTOWI ZEZWOLENIA

Spółka prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 lipca 2007 r. (decyzja nr DP/4031/17/11/U/07/AS).

Spółka uprawniona jest także do świadczenia nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, w zakresie których Spółka posiada zezwolenia na pośredniczenie w przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń (zgodnie z art. 32 ust. 2b Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 1355) („**Ustawa**").

PODSTAWOWE ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZETSNICTWA LUB TYTUŁÓW UCZESTNICTWA

1. Spółka świadczy usługi na rzecz Klienta w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa 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 i tytułów uczestnictwa funduszy przez spółkę KupFundusz Spółka Akcyjna" oraz obowiązujących przepisach prawa.
2. Spółka może świadczyć na rzecz Klienta nieodpłatnie usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, w których zbywaniu i odkupywaniu pośredniczy.
3. Spółka nie przyjmuje wpłat na nabycie jednostek lub tytułów uczestnictwa, nie przekazuje wypłat z tytułu ich odkupienia oraz nie przechowuje jednostek uczestnictwa, tytułów uczestnictwa ani środków pieniężnych Klientów nabywających lub umarzających jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa za pośrednictwem Spółki.
4. Spółka nie pobiera od Klienta żadnych opłat i prowizji związanych z nabywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.
5. Spółka prowadzi działalność wyłącznie na terytorium Rzeczpospolitej Polskiej.
6. Spółka przekazuje zlecenia w zależności od podpisanych umów dystrybucyjnych, wyłącznie do podmiotów, o których mowa w 32 ust. 2a pkt 4 Ustawy.
7. Spółka wykonuje działalność samodzielnie i nie korzysta z pośrednictwa osób fizycznych, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy.
8. Spółka przed przyjęciem pierwszego Zlecenia uzyskuje od Klienta informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, właściwe dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, niezbędne do dokonania oceny, czy produkt jest odpowiedni dla Klienta.
9. Przed złożeniem przez Klienta zlecenia Spółka informuje Klienta o zasadach uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym lub funduszu zagranicznym („**Fundusz**") na podstawie informacji zawartych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
10. Spółka udostępnia nieodpłatnie kluczowe informacje dla inwestorów Funduszu.
11. Na żądanie Klienta Spółka dostarcza mu bezpłatnie roczne i półroczne sprawozdanie finansowe oraz prospekt informacyjny Funduszu wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie.

PODSTAWOWE ZASADY SKŁADANIA REKLAMACJI PRZEZ KLIENTÓW I SPOSÓB ICH ZAŁATWIANIA PRZEZ SPÓŁKĘ

1. Reklamacja może być złożona:
   a. w formie pisemnej – osobiście przez Klienta w POK, albo na adres POK przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 Ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 1481, ze zm.);
   b. ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu 22 599 42 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w POK;
   c. w formie elektronicznej –na adres e-mail: reklamacje@kupfundusz.pl albo z wykorzystaniem formularza kontaktowego dostępnego poprzez konto Klienta na Platformie.
2. Po złożeniu przez Klienta Reklamacji, zgodnie z wymogami o których mowa w ust. 1 powyżej, Spółką rozpatruje Reklamację i udziela Klientowi odpowiedzi na Reklamację w formie pisemnej bądź innej formie uzgodnionej z Klientem (np. za pośrednictwem poczty elektronicznej). W przypadku, jeśli Klient oczekuje odpowiedzi na Reklamację na papierze lub innym trwałym nośniku, Klient powinien wskazać adres korespondencyjny. W przypadku braku wskazania przez Klienta w Reklamacji

oczekiwanej formy odpowiedzi na Reklamację, Spółka udziela odpowiedzi w tym kanale, w jakim Reklamacja wpłynęła do Spółki.

3. Odpowiedzi, o której mowa w ust. 2 Spółka udziela bez zbędnej zwłoki, w terminie nie dłuższym niż 30 (trzydzieści) dni od dnia wpłynięcia Reklamacji do Spółki. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w ust. 3 powyżej, Spółka w informacji przekazywanej Klientowi, który złoży Reklamację:
   a. wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
   b. wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
   c. określa przewidywany terminu rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi; termin, o którym mowa w niniejszym punkcie nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
5. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 3, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 4, Reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
6. W przypadku nieuwzględnienia roszczenia wynikającego z Reklamacji, Klientowi przysługuje prawo do:
   a. odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na Reklamację w terminie 30 dni od daty jej otrzymania;
   b. skorzystania z pomocy Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta, jeżeli Klient jest konsumentem;
   c. wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Szczegółowe zasady w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego pod adresem: https://rf.gov.pl oraz na stronie internetowej KNF pod adresem: https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/Ochrona_klienta_na_rynku_uslug_finansowych/rzecznik_finansowy;
   d. wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego.

Wzór formularza przyjmowania reklamacji złożonych przez Klientów Spółki:

Imię i Nazwisko składającego reklamację:.....

PESEL składającego reklamację:.....

Numer Klienta składającego reklamację: .....

Adres do korespondencji: .....

Usługa w związku, z którą składana jest reklamacja:.....

.....

Opis sytuacji, której dotyczy reklamacja:.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Oczekiwania Klienta dotyczące sposobu rozstrzygnięcia reklamacji: .....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Dyspozycja Klienta odnośnie formy otrzymania odpowiedzi na reklamację:
- poczta tradycyjna (list polecony)
- forma elektroniczna

Adres do dostarczenia listu lub adres poczty elektronicznej: .....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

PODSTAWOWE ZASADY POSTĘPOWANIA SPÓŁKI W PRZYPADKU POWSTANIA KONFLIKTU INTERESÓW ORAZ INFORMACJA DOTYCZĄCA MOŻLIWOŚCI ŻĄDANIA PRZEZ KLIENTA PRZEKAZANIA MU SZCZEGÓŁOWYCH INFORMACJI O TYCH ZASADACH

I. OGÓLNE ZASADY ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

Poniżej przedstawiono zasady zarządzania konfliktami interesów w Spółce.

Konflikt interesów - rozumie się przez to znane Spółce okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności interesu Spółki lub osób powiązanych ze Spółką z obowiązkiem działania przez Spółkę w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Spółce okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów.

II. NAJWAŻNIEJSZE ZASADY ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

1. Spółka w swojej działalności stara się unikać sytuacji, które mogłyby powodować powstawanie Konfliktów interesów,
2. Spółka ustanowiła, wdrożyła i utrzymuje wewnętrzną politykę przeciwdziałania Konfliktom interesów,
3. Na życzenie Klienta, Spółka przekazuje mu przy użyciu Trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Spółki prowadzonej pod adresem: https://www.kupfundusz.pl/, dodatkowe informacje na temat wewnętrznego „Regulaminu zarządzania konfliktami interesów”,
4. Spółka identyfikuje okoliczności, które mogą powodować lub powodują powstawanie Konfliktu interesów zagrażającego interesom jednego lub kilku Klientów,
5. W procesie zarządzania Konfliktem interesów Spółka zakłada unikanie sytuacji mogących grozić powstaniem potencjalnego Konfliktu interesów,
6. Spółka w prowadzonej działalności podejmuje wszelkie niezbędne działania mające na celu zidentyfikowanie zarówno istniejących, jak i potencjalnych Konfliktów interesów, a następnie podjęcie działań umożliwiających odpowiednie zarządzanie Konfliktami interesów.

III. POTENCJALNE ŹRÓDŁA KONFLIKTÓW INTERESÓW

Potencjalnymi źródłami Konfliktu interesów są w szczególności sytuacje, w których Spółka lub osoba powiązana ze Spółką:

1. może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez Klienta lub kilku Klientów,
2. posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów,
3. prowadzi taką samą działalność, jak działalność prowadzona przez Klienta,
4. otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową inną niż standardowe opłaty i prowizje w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta,
5. ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta,
6. otrzyma zachętę od osoby innej niż dany Klient, w związku z usługą świadczoną na rzecz tego Klienta.

IV. MECHANIZMY ZAPOBIEGANIA KONFLIKTOM INTERESÓW

1. W celu zarządzania Konfliktami interesów Spółka wdrożyła i stosuje odpowiednie procedury oraz środki, których celem jest zapobieganie Konfliktom interesów oraz zarządzanie nimi,
2. Spółka w wewnętrznym „Regulaminie zarządzania konfliktami interesów" wdrożyła dostosowane do struktury Spółki rozwiązania i środki zapobiegania i zarządzania Konfliktami interesów, w szczególności:
   a) skuteczne procedury zapobiegania wymianie informacji lub kontrolowania takiej wymiany między osobami powiązanymi ze Spółką, które uczestniczą w działalności związanej z ryzykiem wystąpienia Konfliktu interesów, w przypadku, gdy taka wymiana informacji może zaszkodzić interesom jednego lub kilku Klientów,
   b) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć niepożądany wpływ jakichkolwiek osób na sposób wykonywania usług przez Spółkę lub osobę powiązaną ze Spółką,
   c) środki pozwalające wyeliminować lub ograniczyć równoczesne bądź następujące po sobie przypadki uczestniczenia osoby powiązanej ze Spółką w usługach lub działaniach inwestycyjnych lub dodatkowych, gdy uczestnictwo takie może negatywnie wpłynąć na możliwość właściwego zarządzania Konfliktami interesów,
   d) usunięcie wszelkich bezpośrednich powiązań między wynagrodzeniem osób powiązanych ze Spółką, które wykonują głównie jeden typ działalności, a wynagrodzeniem innych osób powiązanych ze Spółką, które wykonują głównie inny typ działalności, lub dochodami generowanymi przez takie inne osoby, gdy w związku z tymi dwoma rodzajami działalności może powstać Konflikt interesów,
   e) oddzielny nadzór nad osobami powiązanymi ze Spółką, które w ramach swoich podstawowych zadań prowadzą działalność w imieniu lub świadczą usługi na rzecz Klientów, których interesy mogą ze sobą kolidować, lub którzy w inny sposób reprezentują różne, potencjalnie sprzeczne interesy (w tym interesy Spółki).

W sytuacji, gdy rozwiązania organizacyjne lub administracyjne Spółki, o których mowa powyżej, wprowadzone w celu zapobieżenia negatywnemu wpływowi wystąpienia Konfliktu interesów na interes Klienta, okażą się niewystarczające dla uniknięcia ryzyka wystąpienia szkody dla interesów Klienta, Spółka skontaktuje się z Klientem celem powiadomienia go o powyższym.

Informacja, o której mowa powyżej, zawierać będzie:

1. wskazanie, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez Spółkę w celu zapobieżenia Konfliktowi interesów lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia - z należytą pewnością - żeby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało,
2. szczegółowy opis Konfliktu interesów powstałego przy świadczeniu usługi, z uwzględnieniem charakteru Klienta, któremu informacja jest ujawniana,
3. ogólny charakter i źródła Konfliktu interesów,
4. ryzyko grożące Klientowi wskutek Konfliktu interesów,
5. kroki podjęte przez Spółkę w celu ograniczenia takiego ryzyka, przy zachowaniu wystarczającego stopnia szczegółowości pozwalającego Klientowi podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi w kontekście, w którym przedmiotowy Konflikt interesów się pojawia.

W przypadku, o którym mowa powyżej Spółka uzależnia dalsze świadczenie usługi na rzecz Klienta od potwierdzenia przez niego korzystania z usługi Spółki pomimo wystąpienia Konfliktu interesów.

PRZYJMOWANIE I PRZEKAZYWANIE ŚWIADCZEŃ PIENIĘŻNYCH I NIEPIENIĘŻNYCH (ZACHĘTY)

Spółka, będąc podmiotem, o którym mowa w art. 32 ust. 2 Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 1355), uprawnionym (w oparciu o stosowne zezwolenie KNF) do świadczenia na rzecz uczestników Funduszy lub potencjalnych uczestników Funduszy („Klienci") usług Pośrednictwa oraz, zgodnie z art. 32 ust. 2b Ustawy, usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do jednostek uczestnictwa Funduszy objętych zakresem Pośrednictwa, podlega regulacji art. 32a ust. 7 Ustawy. Wskazany przepis ogranicza dopuszczalność przyjmowania i przekazywania przez Spółkę - w związku ze świadczeniem usług Pośrednictwa – jakichkolwiek świadczeń pieniężnych (w tym opłat i prowizji) oraz świadczeń niepieniężnych, za wyjątkiem:

1) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych od klienta lub od osoby działającej w jego imieniu oraz świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych 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 i świadczeń niepieniężnych innych niż określone w pkt 1) i 2) (Zachęty), jeżeli:
   a) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi świadczonej przez Spółkę na rzecz Klienta;
   b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Spółkę, w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta Spółki;
   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 w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia usługi, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.

Zgodnie z wyżej wymienioną Ustawą KupFundusz S.A. nie przyjmuje wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa ani środków pieniężnych Klientów nabywających lub umarzających jednostki uczestnictwa za pośrednictwem Spółki.

KupFundusz S.A. na podstawie umów o dystrybucję, co do zasady otrzymuje, w ramach świadczeń pieniężnych i niepieniężnych niezbędnych do wykonywania usługi oraz poprawiających jakość świadczonej usługi, wynagrodzenie (zwrot kosztów) rozłożone proporcjonalnie na wszystkie fundusze, których uczestnicy korzystają lub mogą skorzystać, z usług poprawiających jakość świadczonej usługi uwzględniające poziom poniesionych przez KupFundusz S.A. kosztów na poprawę jakości świadczonych usług oraz otrzymanych świadczeń pieniężnych, obliczone zgodnie z wzorami zawartymi w odpowiednich umowach o dystrybucję, z zastrzeżeniem, że wartość tego zwrotu kosztów nie może przekraczać wartości odniesienia wyliczonej jako 35% wynagrodzenia stałego za zarządzanie danym funduszem i wartości aktywów, zgromadzonych na rejestrach, otwartych za pośrednictwem Spółki.

OPŁATY I KOSZTY

Opłaty i koszty związane ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa:

a) prowadzenie konta na KupFundusz.pl – 0,00 PLN,
b) realizacja transakcji (nabycie, sprzedaż, zamiana, konwersja) – 0,00%,
c) doradztwo inwestycyjne – 0,00 PLN.

Zysk osiągnięty z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych podlega opodatkowaniu. W przypadku osób fizycznych zasady opodatkowania określa ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 200, ze zm.). Podatek ten ma charakter ryczałtowy i aktualnie wynosi 19% dochodu uzyskanego z inwestycji w jednostki uczestnictwa. W przypadku zagranicznych osób fizycznych stawka podatku będzie wynikać z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania. Jednak jej zastosowanie będzie możliwe pod warunkiem udokumentowania dla celów podatkowych miejsca zamieszkania podatnika uzyskanym od niego certyfikatem rezydencji.

Podatek dochodowy naliczany jest również w momencie dokonania konwersji środków pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo z wyłączeniem przypadków przenoszenia środków pomiędzy subfunduszami wchodzącymi w skład tego samego funduszu parasolowego. W tym przypadku podatek nie jest pobierany. Podatek zostanie pobrany dopiero w momencie odkupienia jednostek uczestnictwa z funduszu parasolowego. Płatnikiem podatku dochodowego jest fundusz inwestycyjny. Podatek pobierany jest przez fundusz inwestycyjny przed udostępnieniem zysku z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa na bankowy rachunek Klienta.

Powyższe informacje mają charakter ogólny i nie uwzględniają indywidualnej sytuacji Klienta, która może wpłynąć na zasady opodatkowania dochodu z inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Przed rozpoczęciem inwestycji Klient powinien zasięgnąć opinii doradcy podatkowego lub właściwego organu podatkowego.