

**Szczegółowe informacje dotyczące Pekao Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.
oraz usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba
instrumentów finansowych**

- 1. Firma Towarzystwa:
Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. [“PTFI”]**
- 2. Oświadczenie potwierdzające posiadane przez PTFI zezwolenie oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił PTFI zezwolenia na prowadzenie usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych**

Niniejszym potwierdzamy, iż Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. prowadzi działalność w zakresie zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych na podstawie zezwolenia o numerze DFI/II/4030/86/24/U/2015/2016/12/AZ z dnia 19.08.2016 roku, udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

- 3. Sposoby komunikowania się z PTFI:**

- pisemnie,
- telefonicznie,
- telefaksem,
- e-mailowo **(z wyłączeniem składania reklamacji),**

W przypadku przekazywania dyspozycji w ramach usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, dyspozycje mogą być przekazywane w następujący sposób:

- pisemnie,
- telefonicznie,
- telefaksem.

Sposób i tryb składania dyspozycji są szczegółowo opisane w „Regulaminie zarządzania przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych”.

PTFI nagrywa rozmowy telefoniczne z Klientem oraz rejestruje korespondencję elektroniczną z Klientem, związane z czynnościami, w wyniku których dochodzi lub mogłoby dojść do świadczenia usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. Kopia nagrania rozmów telefonicznych z Klientem i korespondencji elektronicznej z Klientem jest udostępniana na żądanie Klienta przez okres 5 lat, a w przypadku, gdy żąda tego właściwy organ, przez okres 7 lat.

- 4. Dane teled adresowe pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z PTFI**

Adres:
ul. Marynarska 15
02-674 Warszawa

Recepcja
Tel.: (+48) 22 640 40 00
Fax: (+48) 22 640 40 05

Informacje nt. usługi zarządzania portfelem
Tel.: (+48) 22 640 40 84
(+48) 22 640 40 77
Fax.: (+48) 22 640 40 06

5. Wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z PTFI i w których sporządzane będą dokumenty oraz przekazywane informacje

Z Pekao Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. można kontaktować się w języku polskim. Dokumenty formalne (tj. umowa o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych wraz załącznikami oraz okresowe raporty) sporządzane są w języku polskim lub, jeżeli tak stanowi umowa, w języku angielskim.

6. Szczegółowe zasady świadczenia usługi

Usługa zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, świadczona jest na mocy pisemnej umowy zawieranej pomiędzy Klientem a PTFI.

- W ramach umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, Klient może przekazać do zarządzania aktywa w postaci środków pieniężnych oraz papierów wartościowych.
- Instrumenty finansowe wchodzące w skład zarządzanego portfela przechowywane i rejestrowane są na rachunkach Klienta prowadzonych przez podmioty uprawnione do wykonywania tego typu usług.
- PTFI dysponuje instrumentami finansowymi wchodzącymi w skład zarządzanego portfela na mocy pełnomocnictwa udzielonego przez Klienta w ramach umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.
- Portfel Klienta zarządzany jest zgodnie ze strategią inwestycyjną określoną w umowie o zarządzanie. Charakter portfela określony jest poprzez udział procentowy akcji w zarządzanym portfelu i powinien być zgodny z profilem inwestycyjnym Klienta. Strategia inwestycyjna może zostać zmieniona przez Klienta w dowolnym momencie trwania umowy. Decyzje inwestycyjne podejmowane przez zarządzającego portfelem są ograniczone strategią inwestycyjną wybraną przez Klienta, która określa poziom ryzyka portfela.
- W trakcie trwania umowy Klient może w dowolnym momencie dokonywać wpłaty i wypłaty środków.
- Klient otrzymuje informacje dotyczące zarządzanego przez PTFI portfela, na zasadach określonych w Rozdziale VIII „Korespondencja” „Regulaminu zarządzania przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych”.
- Umowa o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, może być w dowolnym momencie rozwiązana z zachowaniem 30-dniowego terminu wypowiedzenia.
- Dyspozycje dotyczące zmiany strategii, wpłaty lub wypłaty części środków, jak również rozwiązanie umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, następuje na podstawie stosownych dyspozycji przekazywanych przez Klienta do PTFI.
- PTFI nie przewiduje możliwości przekazania zarządzania częścią lub całością portfeli podmiotom innym niż PTFI.

Szczegółowe zasady świadczenia usługi zarządzania portfelem w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych opisane są w „Regulaminie zarządzania przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. portfelami, w skład których wchodzi jedna lub większa liczba instrumentów finansowych”.

7. Podstawowe zasady składania reklamacji przez Klientów i sposób ich rozpatrywania przez PTFI.

Klient ma możliwość złożenia reklamacji dotyczącej wykonywania przez PTFI umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. Reklamacja może być składana w formie pisemnej – osobiście w siedzibie PTFI lub za pośrednictwem poczty. Możliwe jest również złożenie reklamacji w formie ustnej – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie PTFI. Reklamacja powinna zawierać imię, nazwisko, numer portfela Klienta oraz opis i wskazanie podstaw złożenia reklamacji, jak również w sposób jednoznaczny określać roszczenia Klienta z tytułu okoliczności podlegających zaskarżeniu.

O wyniku rozpoznania reklamacji składanych na usługę zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, świadczoną przez PTFI, Klienci informowani są pisemnie lub, wyłącznie na wniosek Klienta, za pośrednictwem poczty elektronicznej. Odpowiedź na złożoną reklamację udzielana jest w terminie 30 dni od dnia jej zgłoszenia. W szczególności

skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpoznanie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, PTFI niezwłocznie powiadomi Klienta o tym fakcie, wyjaśniając przyczynę opóźnienia, wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji oraz określając przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania wspomnianego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi na reklamację przed jego upływem.

8. Podstawowe zasady postępowania PTFI w przypadku powstania konfliktu interesów

Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. wdrożyła politykę zarządzania konfliktami interesów, mającą na celu zapobieganie ich powstawaniu, a w przypadku powstania konfliktu interesów wskazującą zasady postępowania w tego typu sytuacjach. Polityka ta określa zasady postępowania PTFI w sytuacji istnienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz w sytuacji powstania konfliktu interesów po jej zawarciu. W sytuacji istnienia konfliktu interesów przed zawarciem umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz w przypadku powstania konfliktu interesów w trakcie jej obowiązywania, o ile wewnętrzne regulacje PTFI nie zapewniłyby, że w tym przypadku nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta, umowa może zostać zawarta, lub jej wykonywanie kontynuowane, wyłącznie pod warunkiem potwierdzenia przez Klienta otrzymania informacji o istnieniu lub powstaniu konfliktów interesu i potwierdzeniu przez Klienta woli jej zawarcia lub kontynuacji. Przykładowe okoliczności mogące doprowadzić do powstania konfliktu interesów związanego ze świadczeniem usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, opisane zostały w Paragrafie 6 „Regulaminu zarządzania przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych”.

Jednocześnie PTFI informuje, iż na żądanie Klienta mogą zostać mu przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji, szczegółowe informacje dotyczące zasad postępowania PTFI w przypadku powstania konfliktu interesów.

9. Zakres, częstotliwość i terminy przekazywanych przez PTFI Klientom raportów ze świadczenia usługi

Zakres, częstotliwość oraz terminy przekazywania raportów ze świadczenia usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych określone zostały w Rozdziale VIII „Regulaminu zarządzania przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych”, który dostępny jest na stronie PTFI pod linkiem: www.pekaotfi.pl.

10. Koszty i opłaty związane z usługą

Opłaty związane z usługą zarządzania przez PTFI portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba Instrumentów finansowych oraz szczegółowe zasady naliczania i pobierania tych opłat wyszczególnione są w Rozdziale IX „Regulaminu zarządzania przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych” i w Załączniku nr 2 do ww. Regulaminu, które to dokumenty dostępne są na stronie PTFI pod linkiem: www.pekaotfi.pl.

W odniesieniu do nabywania do portfeli jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PTFI informacje dotyczące kosztów i opłat wskazane są w Prospekcie informacyjnym danego funduszu inwestycyjnego oraz w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów.

PTFI może przyjmować drobne świadczenia niepieniężne od podmiotu innego niż klient w celu poprawy jakości wykonywanej usługi i pod warunkiem, że nie wpłyną one negatywnie na przestrzeganie przez PTFI zasad działania w najlepiej pojętym interesie klienta. W szczególności mogą to być szkolenia, materiały dydaktyczne, materiały reklamowe i informacyjne.

11. Informacja dodatkowa

Do wykonywania umowy o zarządzanie portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, jak również do Klientów oraz osób występujących na ich rzecz i w ich imieniu mają zastosowanie przepisy ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W szczególności zaistnienie pewnych okoliczności przewidzianych w tej ustawie może prowadzić do niemożności wykonywania umowy lub do uzależnienia zawarcia umowy od decyzji kadry kierowniczej wyższego szczebla w PTFI.

12. Informacja o ryzykach związanych ze zrównoważonym rozwojem

Zgodnie z definicją określoną w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

Inwestycje w ramach tego produktu nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Sposób, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w podejmowanych decyzjach inwestycyjnych

Podstawą procesu inwestycyjnego Pekao TFI jest wielowymiarowa analiza emitentów, która poza aspektami finansowymi uwzględnia również liczne czynniki związane z charakterem prowadzonej działalności. Jednym z elementów tego etapu analizy są ryzyka regulacyjne związane z czynnikami środowiskowymi oraz czynniki związane z przestrzeganiem ładu korporacyjnego.

W przypadku zagranicznych obligacji skarbowych jednym z czynników podlegających ocenie jest ryzyko polityczne kraju będącego emitentem obligacji, w skład którego wchodzi również czynniki społeczne oraz związane z praworządnością.

W odniesieniu do portfeli budowanych z wykorzystaniem tytułów uczestnictwa zagranicznych funduszy ocenie podlega jakość i zakres ujawnień związanych ze zrównoważonym rozwojem.

W przypadku strategii indywidualnych, oferowanych w ramach usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, zasady uwzględniania ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych będą wynikiem ustaleń z Klientem i mogą występować różnice w tym zakresie między poszczególnymi strategiami. W szczególności, jeśli będzie to wynikało z ustaleń z Klientem w odniesieniu do danej strategii indywidualnej, ryzyka dla zrównoważonego rozwoju mogą nie być uwzględniane w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Wyniki oceny prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na stopę zwrotu zarządzanego portfela

Materializacja ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym ryzyk klimatycznych, może mieć istotny wpływ na sytuację finansową i przychody emitentów. Istnieje również ryzyko znacznych wahań kursów, jeśli rynek będzie niewłaściwie wyceniał ryzyka związane z działalnością poszczególnych emitentów. Ze względu na trudne do przewidzenia czas, skalę i charakter materializacji ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, w ocenie Pekao TFI niemożliwe jest przedstawienie miarodajnych obliczeń dotyczących wpływu tych ryzyk na stopę zwrotu zarządzanego portfela.