

## SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE F-TRUST S.A. ORAZ ŚWIADCZONYCH USŁUG

Wszelkim zwrotom oraz skrótom pisany w niniejszym dokumencie wielką literą należy nadać znaczenie, które zostało im przypisane w Rozdziale II – Słowniczek w **Regulaminie świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego przez F-Trust S.A. („Regulamin”)**

### I. Podstawowe dane

Firma: F-Trust S.A. („F-Trust iWealth”)  
Siedziba/ adres koresp.: ul. Półwiejska 32, 61-888 Poznań  
Dane rejestrowe: KRS 0000397407 prowadzony przez Sad Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego  
Numer telefonu: +48 606 697 070; + 48 22 390-53-52 (linia nagrywana)  
Strona internetowa: <https://f-trust.pl>  
Adres e-mail: [kontakt@iwealth.pl](mailto:kontakt@iwealth.pl)

### II. Posiadane zezwolenie oraz świadczone usługi

F-Trust iWealth dysponuje zezwoleniem wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (nr DPF/4031/92/4/11/AS z dnia 17.11.2011r.), na pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych („fundusze”).

Działalność F-Trust iWealth podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego i jest regulowana Ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. z dnia 9 grudnia 2019 r.; Dz.U. z 2020 r. poz. 95 ze zm.).

**Usługa pośrednictwa** świadczona przez F-Trust iWealth umożliwia zainteresowanym Klientom dostęp w jednym miejscu do szerokiego wachlarza funduszy inwestycyjnych – krajowych oraz zagranicznych, a polega w szczególności na:

- prezentowaniu Klientom oferty dostępnych na rynku Funduszy wraz ze szczegółowym wyjaśnianiem ich polityki inwestycyjnej oraz historycznych wyników,
- przekazywaniu wyczerpujących informacji dotyczących zasad uczestnictwa w interesujących Klienta Funduszach, pobieranych opłatach i wynagrodzeniu towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzającej („TFI”) za zarządzanie danym funduszem,
- przyjmowaniu od Klientów i przekazywaniu do realizacji zleceń zbycia, odkupienia/umorzenia, konwersji/zamiany oraz innych oświadczeń woli, dotyczących uczestnictwa w Funduszach,
- przyjmowaniu i procesowaniu ewentualnych reklamacji i skarg (zob. punkt VI poniżej),
- dokonywaniu zbiorczej aktualizacji danych Klienta we wszystkich obsługiwanych Funduszach,
- obsłudze osób uposażonych oraz spadkobierców w zakresie transferów własności,
- przyjmowaniu pełnomocnictw, odpisów z rejestrów wskazujących zasady reprezentacji,
- ustanawianiu blokady bądź zastawu na jednostkach lub tytułach uczestnictwa.

Uzupełnieniem usługi pośrednictwa jest **Usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego** dla Klientów w odniesieniu do jednostek lub tytułów uczestnictwa, tzn. analiza sytuacji materialnej Klienta, jego celów inwestycyjnych i skłonności do ponoszenia ryzyka - w celu polecenia Klientowi jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy najlepiej dostosowanych do jego potrzeb.

### III. Sposoby kontaktu z F-Trust iWealth wraz z informacją na temat danych teleadresowych Spółki

- Kontakt osobisty z dedykowanym Klientowi pracownikiem lub agentem (Przedstawiciel F-Trust iWealth) w Oddziałach - placówkach wskazanych na stronie internetowej <https://f-trust.pl> oraz z punkcie X niniejszego dokumentu lub w każdym dogodnym dla Klienta miejscu, po umówieniu się,
- telefonicznie z biurem centralnym: +48 606 697 070, + 48 22 390-53-52 (linia nagrywana),
- za pomocą e-mail na adres: [kontakt@iwealth.pl](mailto:kontakt@iwealth.pl) lub formularza kontaktowego na stronie internetowej <https://f-trust.pl>.

F-Trust iWealth nagrywa rozmowy telefoniczne z Klientami (prowadzone poprzez dedykowane służbowe numery telefonów) i zapisuje korespondencję elektroniczną, jeżeli w wyniku rozmowy telefonicznej lub prowadzonej korespondencji elektronicznej dochodzi lub może dojść do świadczenia przez F-Trust iWealth Usługi pośrednictwa lub Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

### IV. Sposoby przekazywania zleceń i dyspozycji

Zlecenia i dyspozycje dotyczące jednostek i tytułów uczestnictwa Funduszy Klient składa z pomocą:

- opiekunów Klienta (*Przedstawiciele F-Trust iWealth*),
- Platformy iWealth Online, dostępnej nieodpłatnie pod adresem <https://platforma.iwealth.pl>.

F-Trust iWealth nie przyjmuje do realizacji zleceń i dyspozycji w trybie komunikacji telefonicznej.

Wykaz zleceń i dyspozycji dostępnych w poszczególnych kanałach obsługi znajduje się w dokumencie *Komunikat informacyjny F-Trust iWealth*.

## V. Podstawowe zasady świadczenia usług

F-Trust iWealth świadcząc na rzecz Klientów usługi wskazane w punkcie II, jest zobowiązany do działania w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz ze szczególnym uwzględnieniem interesu Klientów i uczestników Funduszy.

F-Trust iWealth świadczy usługi na zasadach określonych w przepisach, regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym *Regulaminie określającym tryb i warunki prowadzenia przez F-Trust S.A. działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego oraz Wewnętrznej procedurze dystrybucji*. Obsługa zleceń i dyspozycji następuje na zasadach określonych przez TFI, zawartych w dokumentach statutowych oraz prospektach Funduszy.

**F-Trust iWealth nie przyjmuje wpłat** na poczet nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa w Funduszach, ani **nie przekazuje wypłat** z tytułu ich odkupienia/umorzenia przez Fundusz na żądanie Klienta.

F-Trust iWealth świadczy Usługę nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego wyłącznie dla Klientów, którzy prawidłowo przeszli Badanie profilu inwestycyjnego. Spółka nie przyjmuje od Klienta jakichkolwiek korzyści finansowych bądźz niefinansowych w związku ze świadczeniem Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

F-Trust iWealth prowadzi obsługę w języku polskim, większość dokumentów i innych informacji pochodzących z TFI jest również sporządzana w języku polskim. W przypadku tytułów uczestnictwa w Funduszu zagranicznym, Klient może otrzymać dokumenty pochodzące od tego Funduszu w języku angielskim.

Przed przyjęciem zlecenia, Przedstawiciel F-Trust iWealth ma obowiązek udostępnić Klientowi do wglądu pełną listę Funduszy w ofercie. Dokument jest również dostępny na stronie internetowej Spółki <https://f-trust.pl> oraz w Oddziałach.

## VI. Reklamacje i skargi

### **Forma złożenia reklamacji wraz ze wskazaniem danych kontaktowych**

Klient może wobec iWealth składać reklamacje dotyczące usług świadczonych przez F-Trust iWealth oraz reklamacje związane z uczestnictwem w Funduszu, którego jednostki lub tytuły uczestnictwa Klient nabył za pośrednictwem F-Trust iWealth. Reklamację lub skargę Klient może złożyć:

- w formie pisemnej – osobiście w Oddziale F-Trust iWealth lub za pośrednictwem Przedstawiciela F-Trust iWealth, listownie na adres F-Trust iWealth,
- w formie elektronicznej - poprzez formularz kontaktowy dostępny na stronie internetowej Spółki <https://f-trust.pl> lub za pośrednictwem poczty e-mail na adres: [reklamacje@iwealth.pl](mailto:reklamacje@iwealth.pl),
- ustnie - do protokołu w Oddziale F-Trust iWealth lub za pośrednictwem Przedstawiciela F-Trust iWealth.

### **Zakres danych, które powinien przekazać Klient w przypadku składania reklamacji**

W przypadku składania reklamacji Klient powinien przekazać poniżej wskazane informacje:

- dane umożliwiające jednoznaczny identyfikację Klienta (imię i nazwisko, PESEL),
- datę złożenia reklamacji,
- dane dotyczące zdarzenia lub transakcji, będącego/będącej przedmiotem reklamacji (opis zdarzenia, wskazanie Funduszu, datę złożenia zlecenia lub dyspozycji, rodzaj operacji, numer rejestru, inne istotne szczegóły operacji oraz opis nieprawidłowości),
- przedstawienie przyczyn reklamacji i innych okoliczności uzasadniających,
- żądanie Klienta, np. wypłaty środków, w tym określenie kwoty i sposobu jej wyliczenia,
- dane kontaktowe, umożliwiające udzielenie odpowiedzi na reklamację (adres do korespondencji, adres e-mail).

W przypadku braku informacji niezbędnych do prawidłowej analizy i rozpatrzenia reklamacji, F-Trust iWealth zwraca się do Klienta o ich uzupełnienie.

Jeżeli Klient nie przekaze ww. informacji lub dokumentów F-Trust iWealth przeprowadzi proces rozpatrywania reklamacji na podstawie aktualnie posiadanych danych.

### **Sposób potwierdzenia wpływu reklamacji**

Na żądanie Klienta F-Trust iWealth potwierdza otrzymanie reklamacji. Potwierdzenie otrzymania reklamacji następuje w formie elektronicznej (najpóźniej na koniec kolejnego dnia roboczego po dacie wpływu reklamacji) lub innej formie uzgodnionej z Klientem.

### **Termin udzielenia odpowiedzi na reklamację**

F-Trust iWealth udziela odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki w ciągu maksymalnie 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania przez F-Trust iWealth. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, F-Trust iWealth pisemnie wyjaśnia przyczynę opóźnienia i wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz przewidywany termin odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania przez F-Trust iWealth reklamacji.

W przypadku niedotrzymania przez F-Trust iWealth terminów wskazanych powyżej, reklamację uznaje się za rozpatrzoną na korzyść Klienta zgodnie z treścią żądań, które w niej sformułował.

### **Sposób powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji**

F-Trust iWealth przekazuje odpowiedź na reklamację w formie pisemnej wysyłając ją na adres korespondencyjny Klienta, chyba że w treści reklamacji Klient wskazał, iż oczekuje odpowiedzi na adres e-mail.

W przypadku, gdy reklamacja nie dotyczy zakresu działań F-Trust iWealth, lecz odnosi się do okoliczności związanych z uczestnictwem w Funduszu lub okoliczności związanych z czynnościami Agenta Transferowego Funduszu, taka reklamacja zostaje niezwłocznie przekazana przez F-Trust iWealth do odpowiedniej instytucji (zgodnie z określoną umową dystrybucyjną F-Trust iWealth z danym TFI lub Funduszem) wraz z wnioskiem o udzielenie odpowiedzi. Informację na ten temat F-Trust iWealth niezwłocznie przekazuje Klientowi wskazując który podmiot będzie prowadził postępowanie w celu rozpatrzenia reklamacji i udzieli Klientowi odpowiedzi.

W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Klienta, Klient może złożyć odwołanie od decyzji F-Trust iWealth w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na złożoną reklamację.

Jeżeli F-Trust iWealth/TFI/Agent Transferowy nie odpowie w ustawowym terminie 30 dni od momentu złożenia reklamacji przez Klienta, jak również nie poinformuje Klienta o konieczności przedłużenia terminu odpowiedzi ze względu na skomplikowany charakter niezbędnych ustaleń, wtedy taką reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta na podstawie art. 8 *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym*.

W przypadku nieuwzględnienia roszczeń Klienta przez F-Trust iWealth, TFI lub Agenta Transferowego, Klient ma prawo do:

- odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi zgodnie z trybem przewidzianym w dokumentach statutowych podmiotu odpowiadającego na reklamację,
- skorzystania z instytucji mediacji, sądu polubownego albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów (jeżeli podmiot odpowiadający przewiduje taką możliwość),
- wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, zgodnie z ww. *Ustawą*.

### **VII. Konflikt interesów**

F-Trust iWealth wdrożył *Regulamin zarządzania konfliktami interesów w F-Trust S.A.*, który określa sposób postępowania w celu przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów oraz zasady organizacyjne i proceduralne, zmierzające do identyfikacji, monitoringu oraz zarządzania takimi konfliktami.

Przez konflikt interesów rozumie się znane F-Trust iWealth okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem F-Trust iWealth lub Osoby Powiązanej, a obowiązkiem działania przez F-Trust iWealth w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Klientów F-Trust iWealth.

Konflikt interesów może powstać w szczególności w przypadku, gdy F-Trust iWealth lub Osoba Powiązana:

- może uzyskać korzyść lub uniknąć straty na skutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta,
- posiada powód, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów,
- posiada interes rozbieżny z interesem Klienta,
- prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
- otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść niemajątkową lub majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

F-Trust iWealth w swojej działalności kieruje się zasadą działania w sposób profesjonalny i rzetelny zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów oraz zasadą unikania konfliktów interesów z Klientami i współpracującymi z F-Trust iWealth podmiotami.

W celu realizowania powyższych zasad F-Trust iWealth posiada i stosuje określone wewnętrznie sposoby zarządzania konfliktami interesów, które wraz z odpowiednią organizacją wewnętrzną F-Trust iWealth zapewniają, że w przypadku powstania konfliktów interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

W sytuacji zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, dla którego wprowadzona organizacja wewnętrzna oraz sposoby zarządzania konfliktami interesów nie są wystarczające dla zapewnienia, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu klienta, F-Trust iWealth przed zawarciem umowy informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika o istniejącym konflikcie interesów.

W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu umowy, F-Trust iWealth informuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego zidentyfikowaniu, przy użyciu trwałego nośnika, oraz wstrzyma się od świadczenia usługi do czasu otrzymania od Klienta oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.

Dystrybutor informuje, że w związku z prowadzoną działalnością dystrybucyjną może otrzymywać zróżnicowane wynagrodzenie od Funduszy bądź towarzystw nimi zarządzających. Na życzenie Klienta Dystrybutor przekaze Klientowi informacje w zakresie wysokości stawek wynagrodzenia pobieranego przez Dystrybutora.

F-Trust iWealth wskazuje, iż posiada w swojej ofercie m.in.:

- Jednostki uczestnictwa Quercus Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zarządzane przez Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., który to podmiot jest akcjonariuszem F-Trust iWealth,
- Jednostki subfunduszy wchodzących w skład Funduszu Caspar Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej jako „Caspar TFI”). Zarówno F-Trust iWealth jak i Caspar TFI są

spółkami zależnymi w stosunku do spółki Caspar Asset Management S.A., w związku z czym prowadzą działalność w ramach jednej grupy kapitałowej.

Na żądanie Klienta F-Trust iWealth przekazuje *Regulamin zarządzania konfliktami interesów w F-Trust S.A.* przy użyciu trwałego nośnika zgodnie z wyborem Klienta.

### VIII. Informacja wstępna na temat zasad przyjmowania i przekazywania przez F-Trust iWealth świadczeń pieniężnych i niepieniężnych w tym Zachęt.

W związku z zamiarem rozpoczęcia korzystania przez Klienta lub potencjalnego Klienta ze świadczonej przez F-Trust iWealth Usługi pośrednictwa w zakresie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy (zwanych dalej łącznie odpowiednio „Jednostkami Uczestnictwa”) oraz Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do Jednostek Uczestnictwa tych Funduszy (dalej łącznie: „Działalność Dystrybucyjna”) F-Trust iWealth informuje, że w ramach prowadzonej Działalności Dystrybucyjnej przyjmuje określone rodzaje świadczeń pieniężnych i niepieniężnych na opisanych poniżej zasadach.

Zgodnie z przepisami Ustawy o funduszach inwestycyjnych F-Trust iWealth nie może przyjmować ani przekazywać jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych, z wyjątkiem:

1. świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub osoby działającej w jego imieniu albo przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu, np. opłata manipulacyjna uiszczana przez Klienta w związku ze zbywaniem lub odkupywaniem jednostek uczestnictwa przez Fundusz, o ile statut Funduszu tak stanowi i należna F-Trust iWealth działającemu jako dystrybutor, zgodnie z art. 86 Ustawy o funduszach inwestycyjnych;
2. świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania usługi świadczonej przez F-Trust iWealth 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, jeżeli:
  - a. są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi świadczonej przez F-Trust iWealth na rzecz Klienta,
  - b. ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie F-Trust iWealth, 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 usług, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.

Respektując wskazane powyżej przepisy prawa F-Trust iWealth finansuje swoją działalność dystrybutora jednostek i tytułów uczestnictwa ze świadczeń pieniężnych z dwóch źródeł:

1. opłaty pobieranej od Klienta (opłaty manipulacyjnej) obliczanej jako procent od kwoty zlecenia, w wysokości zgodnej z tabelą opłat Funduszu (F-Trust iWealth otrzymuje za pośrednictwem TFI faktycznie pobraną kwotę opłaty), z zastrzeżeniem, iż opłata ta może być okresowo przez iWealth obniżona lub zniesiona;
2. zwrotu niektórych kosztów działalności od współpracujących TFI; zwrot dotyczy kosztów bezpośrednio związanych z podnoszeniem jakości usługi dla Klientów F-Trust iWealth ponad standardowy zakres czynności dystrybutora, tzn. przyjmowania i przekazywania podstawowych zleceń dotyczących uczestnictwa w Funduszach i wyraża się w szczególności w takich czynnościach, jak:
  - a. zapewnianie realizacji kompleksowego katalogu dyspozycji w ramach posprzedażowej obsługi Klientów oraz innych osób realizujących swoje prawa (np. obsługa Uposażonych),
  - b. tworzenie i utrzymywanie infrastruktury organizacyjnej i technicznej, umożliwiającej Klientom komfortowy wybór najbardziej dogodnego sposobu kontaktu z F-Trust iWealth i korzystania z świadczonych usług, tzn.
    - nieodpłatne udostępnianie internetowej Platformy iWealth Online: narzędzia monitoringu inwestycji (m.in. stanu aktywów oraz bieżących wycen posiadanych aktywów) oraz samodzielnego zarządzania swoim portfelem poprzez możliwość składania zleceń za pośrednictwem tej platformy;
    - zapewnianie dostępu do stale rozbudowywanej sieci dystrybucji, pozwalającej zaoferować każdemu z Klientów wsparcie dedykowanego mu Przedstawiciela F-Trust iWealth, świadczącego usługi w miejscu i czasie najbardziej dogodnym dla Klienta;
  - c. świadczenie dodatkowej Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w postaci portfeli modelowych składających się z rekomendowanych Funduszy oraz ich dostosowania do potrzeb i oczekiwań Klienta,
  - d. posiadanie szerokiej oferty Funduszy różnych TFI (tzw. otwarta architektura oferty) przy jednoczesnym stałym jej weryfikowaniu, dla uniknięcia sprzedaży Funduszy niewystarczająco wysokiej wiarygodności,
  - e. organizowanie seminariów i szkoleń dla Klientów,
  - f. przeprowadzanie szkoleń produktowych dla pracowników F-Trust iWealth zaangażowanych w świadczenie usług Klientom.

Wynagrodzenie wypłacane F-Trust iWealth przez poszczególne Towarzystwa w związku z wykonywaniem czynności mających na celu podnoszenie jakości usługi ponad standardowy zakres czynności dystrybutora, jest wypłacane w wysokości nie wyższej niż wynikającej z górnego limitu określonego w poszczególnych umowach dystrybucyjnych. Wynagrodzenie jest kalkulowane odrębnie dla każdej z wykonywanych czynności w oparciu o metodę wyceny kosztów, które mogą być powiększone o marżę, a w przypadku Usługi

nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego poprzez wycenę wartości tej czynności dokonaną przez Spółkę w oparciu o dane rynkowe. Na żądanie Klienta F-Trust iWealth udziela szczegółowych informacji dotyczących wysokości świadczeń od poszczególnych TFI.

Ponadto F-Trust iWealth oraz pracownicy F-Trust iWealth mogą przyjmować świadczenia niepieniężne oraz drobne świadczenia pieniężne w szczególności obejmujące szkolenia dla pracowników, materiały dydaktyczne, materiały informacyjne i reklamowe, które mają na celu zapewnienie profesjonalnej obsługi Klientów w zakresie dystrybuowanych Funduszy lub produktów dodatkowych oraz zapoznanie się z konstrukcją, charakterystyką i zasadami ich funkcjonowania.

Zaprezentowane poniżej przykładowe świadczenia bazują na przykładowych kwotach inwestycji oraz kosztach inwestycji wynikających z obowiązujących tabel opłat i prowizji w poszczególnych Funduszach oraz umów i porozumień, które mogą przewidywać otrzymywanie lub przekazywanie świadczenia z udziałem podmiotu trzeciego.

Prezentacja świadczeń oparta jest o kwoty inwestycji brutto, tj. wartość inwestycji powiększoną o opłaty i prowizje, jakie ponosi Uczestnik przy nabyciu i zbyciu Jednostek Uczestnictwa w Funduszu. Z uwagi na fakt, że wysokość części kosztów jest uzależniona od wartości transakcji, na potrzeby niniejszej informacji prezentowane poniżej przykłady zostały skalkulowane w oparciu o:

- maksymalne dopuszczalne stawki opłat za zarządzanie aktywami w polskich Funduszach od 1 stycznia 2020 roku, od 1 stycznia 2021 roku oraz od 1 stycznia 2022 roku,
  - uśrednioną stawkę limitu zwrotu kosztów poniesionych w związku z realizacją przez F-Trust iWealth jako dystrybutora czynności dodatkowych zwiększających jakość obsługi Uczestników i potencjalnych Uczestników Funduszy (dalej: „Zachęty”) na poziomie 0,65 pobieranej przez Towarzystwo z aktywów Funduszu opłaty za zarządzanie,
  - wystandaryzowane kwoty inwestycji (50 000 zł, 500 000 zł, 1 000 000 zł),
  - 12-miesięczny horyzont inwestycyjny.
1. Świadczenia pieniężne w kwocie nieprzekraczającej wartości ekonomicznej wykonanych czynności dodatkowych podnoszących jakość obsługi Uczestnika lub potencjalnego Uczestnika Funduszy w umówionym z TFI/Funduszem okresie rozliczeniowym.
  2. Wartość ekonomiczna poszczególnych czynności dodatkowych jest obliczana na podstawie kosztów faktycznie poniesionych w związku z ich świadczeniem, z wyjątkiem Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, w przypadku której wartość ekonomiczna jest obliczana na podstawie wyceny dokonanej przez F-Trust iWealth w oparciu o dane rynkowe związane ze świadczeniem usług doradztwa inwestycyjnego.
  3. W celu prawidłowego wyliczenia wartości świadczeń przysługujących F-Trust iWealth w związku z realizacją czynności dodatkowych wskazanych w pkt. 1 powyżej, stosuje się następujący podział funkcjonalny czynności:
    - a. Obsługa szerszego niż podstawowy katalogu zleceń oraz oświadczeń woli i wiedzy Uczestników.
    - b. Dostarczanie Uczestnikom informacji o inwestycji, w tym udostępnianie właściwych narzędzi do zarządzania inwestycją i jej monitorowania.
    - c. Usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w ramach Działalności Dystrybucyjnej, w tym zapewnienie opieki dedykowanego doradcy inwestycyjnego dla każdego Uczestnika i potencjalnego Uczestnika funduszy.
    - d. Szkolenia, seminaria i inne formy zbiorowej edukacji na temat Funduszy oraz produktów dodatkowych dla Uczestników oraz pracowników F-Trust iWealth.
    - e. Dostęp do szerokiego zakresu Funduszy, które spełniają potrzeby Uczestników objętych świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach Działalności Dystrybucyjnej.

<b>ROK 2020</b>	Wielkość inwestycji brutto:	50 000,00 zł	500 000,00 zł	1 000 000,00 zł
	Maksymalna stawka opłaty w okresie styczeń-grudzień 2020:	3,00%		
	Uśredniona stawka limitu zwrotu kosztów czynności dodatkowych:	0,65		
	Maksymalna wysokość przyjętego świadczenia (Zachęty):	975,00 zł	9 750,00 zł	19 500,00 zł
<b>ROK 2021</b>	Wielkość inwestycji brutto:	50 000,00 zł	500 000,00 zł	1 000 000,00 zł
	Maksymalna stawka opłaty w okresie styczeń-grudzień 2021:	2,50%		
	Uśredniona stawka limitu zwrotu kosztów czynności dodatkowych:	0,65		
	Maksymalna wysokość przyjętego świadczenia (Zachęty):	812,50 zł	8 125,00 zł	16 250,00 zł
<b>ROK 2022 i kolejne</b>	Wielkość inwestycji brutto:	50 000,00 zł	500 000,00 zł	1 000 000,00 zł
	Maksymalna stawka opłaty od 01.2022:	2,00%		
	Uśredniona stawka limitu zwrotu kosztów czynności dodatkowych:	0,65		
	Maksymalna wysokość przyjętego świadczenia (Zachęty):	650,00 zł	6 500,00 zł	13 000,00 zł

4. F-Trust iWealth przyjmuje świadczenia niepieniężne oraz drobne świadczenia w formie wykorzystania produktów lub usług stanowiących koszt finansowy dla kontrahentów F-Trust iWealth, w tym np. TFI.
5. Świadczenia niepieniężne oraz drobne świadczenia mogą mieć postać:
  - a. Szkoleń pracowników F-Trust iWealth na temat Funduszy i oferty TFI,
  - b. Materiałów szkoleniowych, w tym materiałów dotyczących sytuacji rynkowej w kontekście Funduszy,
  - c. Aplikacji i systemów informatycznych,
  - d. Materiałów reklamowych i informacyjnych,
  - e. Materiałów analitycznych dotyczących sytuacji rynkowej oraz wyników i prognoz dotyczących poszczególnych funduszy.

**IX. Lista Funduszy, z którymi F-Trust iWealth zawarł umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa – usługi świadczonej Klientom w ramach Regulaminu.**

Spółka zawarła umowy dystrybucyjne z Funduszami zarządzanymi przez następujące Towarzystwa funduszy inwestycyjnych:

- Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Allianz Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Allianz Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Allianz Duo Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Allianz Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Allianz Strategiczny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonym subfunduszem zarządzany przez Allianz Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Caspar Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Caspar TFI S.A.
- Fidelity Funds (SICAV) fundusz parasolowy zarządzany przez FIL (Luxemburg) S.A.
- Franklin Templeton Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Tempelton Asset Management (Poland) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Franklin Templeton Investment Funds fundusz parasolowy zarządzany przez Franklin Templeton International Services S.a.r.l.
- Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Generali Fundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Investor Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Investors TFI S.A.
- Investor Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Investors TFI S.A.
- IPOPEMA m-INDEKS Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Ipopema TFI S.A.
- IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Ipopema TFI S.A.
- PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy zarządzany przez PZU Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku zarządzany przez PZU Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Quercus Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Schröder International Selection Fund zarządzane przez Schröder Investment Management (Europe) S.A.
- Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Skarbiec-TOP Funduszy Stabilnych Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Skarbiec-TOP Funduszy Akcji Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Skarbiec Global Funds Polska Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Uniqa Fundusze Inwestycyjne Otwarte z wydzielonymi subfunduszami zarządzane przez Uniqa TFI S.A.
- Uniqa Specjalistyczne Fundusze Inwestycyjne Otwarte z wydzielonymi subfunduszami zarządzane przez Uniqa TFI S.A.
- VIG / C-QUADRAT Fundusze Inwestycyjne Otwarte z wydzielonymi subfunduszami zarządzane przez VIG/C-QUADRAT TFI S.A.
- VIG / C-QUADRAT Specjalistyczne Fundusze Inwestycyjne Otwarte z wydzielonymi subfunduszami zarządzane przez VIG/C-QUADRAT TFI S.A.

Szczegółowa lista w podziale na subfundusze Funduszy krajowych i Funduszy zagranicznych w ofercie F-Trust iWealth każdorazowo dostępna jest na stronie internetowej Spółki <https://f-trust.pl> w dokumencie *Lista funduszy inwestycyjnych i innych produktów dystrybuowanych przez F-Trust iWealth* oraz w Oddziałach i u Przedstawicieli F-Trust iWealth.

Informacja zawierająca odnośniki do Regulacji dotyczących Funduszy dystrybuowanych przez Spółkę każdorazowo dostępna jest na stronie internetowej Spółki <https://f-trust.pl> w dokumencie *Linki do KI oraz prospektów informacyjnych dystrybuowanych funduszy inwestycyjnych*.

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

F-Trust iWealth prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy w biurach (Oddziałach) znajdujących się pod następującymi adresami:

- Poznań (61-888), ul. Półwiejska 32 – siedziba Spółki
- Białystok (15-066), ul. Bukowskiego 1c
- Bydgoszcz (82-086) ul. Fordońska 2, Arkada Business Park,
- Gdańsk (80-236), al. Grunwaldzka 186, 1 piętro,
- Katowice (40-583), ul. Kęпова 45,
- Kępno (63-600), ul. Wieluńska 7,
- Kielce (25-333), ul. Sienkiewicza 8,
- Kraków (30-081), ul. Królewska 57 (Biurowiec Biprostal).
- Leszno (64-100), ul. Słowiańska 2,
- Rzeszów (35-309), ul. Podwiślocze 33/158,
- Toruń (87-100), ul. Dominikańska 9,
- Warszawa (00-838), ul. Prosta 32 (8 piętro),
- Wrocław (50-071), Pl. Wolności 7, budynek Pod Żłotym Dębem, lokal 507, V piętro.

Aktualna lista miejsc, w których F-Trust-iWealth prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy każdorazowo jest dostępna na stronie internetowej Spółki: <https://f-trust.pl>.

#### **XI. Koszty i opłaty związane ze świadczonymi usługami**

F-Trust iWealth przekazuje informacje o kosztach i opłatach związanych z Usługą pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy, a przypadku, gdy informacje te odnoszą się do konkretnego Funduszu także informacje o wysokości maksymalnego wynagrodzenia za zarządzanie danym Funduszem.

Informacje o kosztach i opłatach związanych z inwestowaniem w poszczególne Fundusze dostępne są na stronie internetowej Spółki: <https://f-trust.pl>, w sekcji „O nas/Dokumentacja prawna”.

O ile jest to przewidziane statutem Funduszu, przy zbywaniu i odkupywaniu jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy są pobierane od Klienta opłaty manipulacyjne w wysokości i na zasadach określonych statutem Funduszu lub stosownych tabelach opłat.