

Informacje dotyczące
Generali Investments TFI SA
oraz prowadzonej działalności pośrednictwa w
zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa
funduszy inwestycyjnych otwartych lub
specjalistycznych funduszy inwestycyjnych
otwartych

Czerwiec 2022

Firma Towarzystwa

Towarzystwo działa pod firmą **Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.** Towarzystwo działa na podstawie przepisów Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi – dalej zwaną „Ustawą” – aktów wykonawczych do tej Ustawy oraz innych obowiązujących przepisów prawa.

Oświadczenie potwierdzające, że Towarzystwo posiada zezwolenie na prowadzenie działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił mu takiego zezwolenia

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. prowadzi działalność na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego) z dnia 1 czerwca 1995 r. (nr decyzji: KPW-4073-1\95) i posiada zezwolenie Komisji Nadzoru na prowadzenie działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo. Towarzystwo podlega bieżącemu nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Sposoby komunikowania się klienta z Towarzystwem

Klient, w zakresie świadczonej usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, może komunikować się z Towarzystwem podczas spotkań bezpośrednich, po wcześniejszym ich ustaleniu, telefonicznie, listownie na adres siedziby Generali Investments TFI oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail). W kontaktach z Klientami pracownicy Towarzystwa używają języka polskiego i angielskiego. Dokumenty i informacje przeznaczone dla Klientów sporządzane są w języku polskim, chyba że Towarzystwo i Klient ustalą inaczej.

W szczególnych przypadkach Towarzystwo może ograniczyć lub zawiesić możliwość bezpośredniego kontaktu w siedzibie Towarzystwa.

Dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt klienta z Towarzystwem

Dane teleadresowe Towarzystwa (siedziba Towarzystwa):

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (Polska),
ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa
tel. (+48 22) 449 04 77,
fax (+48 22) 449 04 76,
adres poczty elektronicznej: tfi@generali.pl,

Podstawowe zasady składania reklamacji przez klientów i sposób ich rozpatrywania przez Towarzystwo

Każda osoba, która jest, była lub zamierza stać się uczestnikiem funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo („Funduszu”), może nieodpłatnie złożyć reklamację. Reklamacja może zostać złożona przez Klienta lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej i może być złożone wraz z Reklamacją lub w czasie jej rozpatrywania.

Reklamacje mogą być składane w następujący sposób:

- a) osobiście, ustnie lub na piśmie w siedzibie Towarzystwa lub w ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie,
- b) za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres:
 - Towarzystwa: Generali Investments TFI SA., ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa, lub
 - Agenta Transferowego: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa, lub
- c) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje-tfi@generali.pl; w tytule korespondencji należy wpisać: „Reklamacja”,
- d) telefonicznie za pośrednictwem ProService Finteco pod numerem: 22 588 18 51 (pon.-pt. w godz. 9:00-17:00),
- e) za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego,
- f) za pośrednictwem Wirtualnego Oddziału.

W szczególnych przypadkach Towarzystwo może ograniczyć lub zawiesić możliwość bezpośredniego składania reklamacji w siedzibie Towarzystwa.

Złożona Reklamacja powinna zawierać jak najwięcej danych umożliwiających identyfikację Klienta oraz badanej sprawy, w tym co najmniej:

- a) podane w sposób czytelny dane umożliwiające identyfikację Klienta imię i nazwisko (PESEL, REGON);
- b) numer subrejestr, którego dotyczy Reklamacja;
- c) szczegółowy opis sprawy;
- d) określenie oczekiwań Klienta w stosunku do Towarzystwa w związku z zaistniałą sytuacją.

Odpowiedź na reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji (termin uznaje się za dochowany w przypadku wysłania odpowiedzi przed jego upływem).

W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, Towarzystwo skieruje do Klienta pismo, w którym wyjaśni przyczyny opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone, oraz wskaże przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.

Odpowiedź na reklamację Klienta będzie udzielona w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych. Odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta.

Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania reklamacji opisane są w „Regulaminie rozpatrywania reklamacji przez Generali Investments TFI S.A.” dostępnym na Stronie internetowej Towarzystwa w sekcji [Informacje/Dokumenty/Dokumenty](https://generali-investments.pl/contents/pl/Klient-indywidualny/dokumenty/regulaminy-i-inne) i Regulaminy: <https://generali-investments.pl/contents/pl/Klient-indywidualny/dokumenty/regulaminy-i-inne>.

Podstawowe zasady postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów

Przez Konflikt Interesów rozumie się znane Towarzystwu okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Towarzystwa, podmiotu, o którym mowa w art. 45a ust. 1 Ustawy, w przypadku zawarcia umowy, o której mowa w art. 45a ust. 1 Ustawy, akcjonariusza Towarzystwa lub Osoby Obowiązanej a obowiązkiem działania przez Towarzystwo w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu uczestników Funduszu lub Klientów Towarzystwa oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Uczestników lub Klientów Towarzystwa.

Towarzystwo w ramach swojej działalności wdrożyło Regulamin zarządzania konfliktami interesów, określający sposób postępowania Towarzystwa w celu przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów, uwzględniający organizację wewnętrzną Towarzystwa, jak również rodzaj i zakres prowadzonej przez Towarzystwo działalności oraz określający środki i procedury zarządzania konfliktami interesów.

Wdrożone regulacje powstały po starannym przeanalizowaniu obszarów, w których potencjalny konflikt może wystąpić. Regulacje mają na celu zapobieganie negatywnemu wpływowi istniejących konfliktów interesów na sytuację Klienta i koncentrują się m.in. na odpowiednim wydzieleniu funkcji zarządzania w ramach Towarzystwa, na przyjęciu określonych zasad zapobiegania przepływowi informacji poufnych wewnątrz Towarzystwa i inwestycji osób powiązanych z Towarzystwem oraz na wprowadzeniu skutecznych mechanizmów kontrolnych.

Nadrzędnym celem Towarzystwa jest działanie w interesie Klienta. W związku z powyższym Towarzystwo stosuje różnorodne środki organizacyjne i prawne służące ochronie interesów Klientów. Do istotnych działań należy stworzenie obszarów poufnych i podział odpowiedzialności, jak również zobowiązanie pracowników Towarzystwa do przestrzegania kodeksu etycznego w odniesieniu do współpracy z Klientem, działań na rzecz Towarzystwa oraz działań prywatnych. Przestrzeganie wszystkich zapisów kodeksu etycznego jest nadzorowane przez niezależne jednostki w Towarzystwie.

W Towarzystwie zostały podjęte wszelkie odpowiednie działania w celu identyfikacji, uniknięcia oraz rzetelnego rozwiązania potencjalnych konfliktów interesów, które mogą powstać w związku z działalnością Towarzystwa. W przypadku zaistnienia konfliktu interesów rozwiązania regulacyjne oraz regulacje wewnętrzne Towarzystwa powinny zapobiegać naruszeniu interesów Klientów.

W celu uniknięcia Konflikty Interesów, a w razie jego zaistnienia w celu ochrony interesów Klientów oraz Uczestników Funduszy przed szkodliwym wpływem Konflikty Interesów Towarzystwo podejmuje niezbędne działania m.in. celem ograniczenia dostępu do informacji Pracowników wykonujących w ramach działalności prowadzonej przez Towarzystwo poszczególne czynności, które mogą powodować powstanie Konflikty Interesów, w przypadku gdy taki przepływ informacji może zaszkodzić interesom jednego lub kilku Klientów lub Uczestników oraz zapewnia nadzór nad takim przepływem informacji, jeżeli jest on konieczny, a także sprawuje nadzór nad Pracownikami, wykonującymi w ramach swoich podstawowych zadań czynności na rzecz i w imieniu Klientów lub Funduszy, w ramach działalności prowadzonej przez Towarzystwo, których interesy są sprzeczne z interesem Klienta, Uczestnika lub Funduszu, lub które mogą reprezentować interesy sprzeczne z interesem Klienta, Uczestnika lub Funduszu.

Na żądanie Klienta Towarzystwo przekazuje Klientowi szczegółowe informacje dotyczące zasad postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów.

Koszty i opłaty związane z działalnością pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Przy zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa mogą być pobierane opłaty manipulacyjne, jeżeli statut Funduszu tak stanowi i określa maksymalną wysokość i sposób pobierania tych opłat.

Opłaty manipulacyjne, o których mowa wyżej, należne są Towarzystwu od Uczestnika.

Opłaty manipulacyjne, o których mowa wyżej, wnoszone są przez Klienta wraz z dokonaniem wpłaty środków tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa.

Towarzystwo określa stawki opłat manipulacyjnych, o których mowa wyżej, w Tabeli opłat w wysokości nie wyższej niż dopuszczonej statutem Funduszu. Tabela opłat Towarzystwa dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa: www.generali-investments.pl.

Towarzystwo na zasadzie promocji może zwolnić Uczestników z opłat manipulacyjnych, o których mowa wyżej.

Wysokość maksymalnego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie danym funduszem inwestycyjnym oraz zasady naliczania i pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wyniku funduszu inwestycyjnego jeżeli takie wynagrodzenie jest przewidziane w statucie danego funduszu

Informacje na temat maksymalnej wysokości wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie poszczególnymi subfunduszami określone są w statucie funduszu oraz na stronie internetowej Towarzystwa: www.generali-investments.pl.

Wynagrodzenie za zarządzanie może składać się z wynagrodzenia stałego oraz wynagrodzenia zmiennego (tj. wynagrodzenia uzależnionego od wyniku funduszu inwestycyjnego). Zasady naliczania i pobierania wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie określone są w statucie oraz prospekcie informacyjnym funduszu.

Statut oraz prospekt informacyjny funduszu dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa: www.generali-investments.pl.

Sposoby przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa, dyspozycji lub innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w funduszu do towarzystwa.

Towarzystwo prowadzi usługę pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy:

- 1) w siedzibie Towarzystwa przy ulicy Senatorskiej 18 w Warszawie,
- 2) za pośrednictwem Wirtualnego Oddziału, z którym można się połączyć pod adresem <https://wirtualnyoddzial.generali-investments.pl/>,
- 3) za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego,
- 4) za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość (telefonicznie oraz za pośrednictwem systemu IVR).

Składanie zleceń i dyspozycji w trybie określonym w punkcie 3) wymaga podpisania przez Klienta umowy o korzystanie z usług Serwisu Transakcyjnego.

Składanie zleceń i dyspozycji w trybie określonym w punkcie 4) wymaga podpisania przez Klienta umowy o składanie zleceń i dyspozycji za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość.

W szczególnych przypadkach Towarzystwo może ograniczyć lub zawiesić możliwość bezpośredniego składania zleceń i dyspozycji w siedzibie Towarzystwa.

W sytuacjach uzasadnionych okolicznościami przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji przez Pracownika Towarzystwa może mieć miejsce poza siedzibą Towarzystwa, w miejscu ustalonych z Klientem.

Podstawowe zasady świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Towarzystwo prowadzi działalność pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, unikając powstawania konfliktów interesów, w zgodzie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.

Przed przyjęciem zlecenia nabycia, konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa Towarzystwo uzyskuje od Klienta informacje o: poziomie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, w zakresie niezbędnym do oceny, czy jednostki uczestnictwa oferowane w ramach działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo są dla niego odpowiednie, sytuacji finansowej Klienta, w tym zdolności do ponoszenia strat, z uwzględnieniem określonej wartości procentowej wysokości straty, jaką Klient jest w stanie ponieść, celach inwestycyjnych Klienta, w tym poziomie akceptowanego ryzyka.

W ramach świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Towarzystwo w szczególności:

- 1) informuje Klientów o zasadach uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) udostępniania obowiązkowo podczas przyjmowania zleceń materiałów informacyjnych dotyczących Funduszy tj.: Prospekt, Kluczowe Informacje dla Inwestorów dotyczące wybranego subfunduszu, Informacje dla Klienta Alternatywnego Funduszu Inwestycyjnego dotyczące wybranego subfunduszu, informacje dotyczące Towarzystwa oraz prowadzonej działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo,
- 3) udostępniania Klientom, na życzenie, materiałów informacyjnych dotyczących Funduszy, tj.: rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych Funduszy, a także Tabeli Opiat oraz innych materiałów informacyjnych i reklamowych dotyczących Funduszy.

Towarzystwo przed dokonaniem transakcji dokonuje identyfikacji Klientów zgodnie z wymogami przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Wpłaty tytułem nabycia jednostek uczestnictwa przekazywane są na rachunek nabyć odpowiedniego subfunduszu. Lista rachunków bankowych poszczególnych Funduszy oraz Subfunduszy oraz dane potrzebne do opisanie wpłaty znajdują się na stronie www.generali-investments.pl. Towarzystwo nie przyjmuje środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa.