

## **Informacja dotycząca ING Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz informacja na temat usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych (dalej „zarządzanie portfelem”)**

(wersja zaktualizowana w dniu 22 czerwca 2026)

### **1. Nazwa firmy inwestycyjnej świadczącej usługę zarządzania portfelem:**

ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „ING TFI”).

### **2. Dane teleadresowe (kontaktowe):**

ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

ul. Puławska 2

02-566 Warszawa.

tel.: (+48) 22 108 56 00

fax: (+48) 22 108 56 01

e-mail: [kontakt@ingtfi.pl](mailto:kontakt@ingtfi.pl)

### **3. Oświadczenie potwierdzające, że ING TFI posiada zezwolenie na świadczenie usług zarządzania portfelem; nazwa organu, który udzielił ING TFI właściwych zezwoleń.**

ING TFI niniejszym oświadcza, że posiada zezwolenie na świadczenie usługi zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.

Organem, który udzielił ING TFI zezwolenia na świadczenie zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych jest:

Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

### **4. Sposób komunikowania się Klienta z ING TFI.**

Podstawowym sposobem komunikowania się z Klientami ING TFI jest kontakt telefoniczny ze Sprzedawcą lub Zarządzającym Portfelem. Kontakt telefoniczny zabezpieczony jest hasłem ustalonym podczas spotkania z przedstawicielem ING TFI. W przypadku wyrażenia takiej potrzeby ze strony Klienta możliwe jest spotkanie z przedstawicielem ING TFI zarówno w siedzibie ING TFI, jak i w siedzibie Klienta, w szczególności w przypadku chęci wydania przez Klienta polecenia lub dyspozycji, które zgodnie z „Regulaminem świadczenia usług zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.” nie może zostać wydane telefonicznie. Podstawowe numery telefoniczne wskazane

zostały w pkt 2 niniejszej Informacji. Numery telefonów osób do kontaktu przekazywane są Klientowi po zawarciu Umowy o zarządzanie i wyznaczeniu Zarządzającego Portfelem.

## **5. Wskazanie języków, w których klient może się kontaktować z ING TFI i w których sporządzane są dokumenty oraz przekazywane informacje.**

Podstawowym językiem przeznaczonym do kontaktu z ING TFI jest język polski.

W języku polskim sporządzane są także dokumenty oraz przekazywane wszelkie informacje pisemne.

W przypadku zgłoszenia potrzeby przez Klienta kontaktowania się z ING TFI w innym języku, ING TFI dołoży wszelkich starań, aby umożliwić to Klientowi.

## **6. Szczegółowe zasady świadczenia usługi zarządzania portfelem.**

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

Obejmują one w szczególności:

- warunki świadczenia usług zarządzania portfelem,
- zasady świadczenia usługi zarządzania portfelem,
- rodzaje oferowanych w ramach usługi Standardowych Strategii Inwestycyjnych lub zasady ustalania Indywidualnych Strategii Inwestycyjnych,
- przyjęte metody wyceny wartości portfela oraz częstotliwość dokonywania wyceny instrumentów finansowych znajdujących się w portfelu Klienta,
- zasady odpowiedzialności stron,
- wskazanie rodzajów instrumentów finansowych, które mogą wchodzić w skład portfela Klienta, oraz rodzajów transakcji, które mogą być przeprowadzane z wykorzystaniem tych instrumentów, w tym również wszelkich limitów,
- wskazanie obiektywnych wskaźników finansowych, do których porównywane będą wyniki portfela Klienta w zależności od przyjętej strategii inwestycyjnej.

Określenie celów zarządzania następuje w Umowie o zarządzanie w oparciu o sporządzoną ankietę weryfikacji i profilowania Klienta. Poziom ryzyka związanego z uznaniowym charakterem decyzji podejmowanych w ramach zarządzania portfelem Klienta uzależniony jest od rodzaju przyjętej strategii inwestycyjnej oraz ryzyka związanego z rodzajem instrumentów finansowych będących przedmiotem inwestycji oraz wszelkich umownych ograniczeń swobody podejmowania tych decyzji w ramach świadczenia usługi.

## **7. Podstawowe zasady wnoszenia i załatwiania skarg (Reklamacji).**

Klient ma prawo wnieść Reklamację do ING TFI w przypadku, gdy ta nie wykonuje przyjętych na siebie obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Umowy o zarządzanie, „Regulaminu świadczenia usług zarządzania portfelem, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”, jak również w każdej sytuacji niezadowolenia Klienta z poziomu usług lub charakteru relacji łączącej go z ING TFI.

Reklamacja może być złożona:

- 1) na piśmie:
  - a) w postaci papierowej:
    - osobiście w siedzibie ING TFI albo
    - korespondencyjnie na adres siedziby ING TFI, za pośrednictwem operatora pocztowego, przesyłką kurierską lub przez pośtańca, lub
  - b) w postaci elektronicznej:
    - za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłanej na adres kontakt@ingtfi.pl lub
    - z wykorzystaniem elektronicznego formularza kontaktowego udostępnionego na stronie internetowej [www.ingtfi.pl](http://www.ingtfi.pl), lub
    - na adres ING TFI do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, o którym mowa ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, lub
- 2) ustnie - telefonicznie pod numerem telefonu (+48) 22 108 56 00 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie ING TFI.

Reklamacja powinna zawierać imię i nazwisko Klienta (lub innej osoby składającej Reklamację), jego numer dokumentu tożsamości lub numer PESEL albo numer rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego Klienta oraz opis powodu złożenia Reklamacji, jak również określać roszczenia/żądania osoby składającej Reklamację, z tym zastrzeżeniem, że jeżeli tylko niektóre z powyższych informacji lub inne podane przez składającego Reklamację dane pozwolą ING TFI na jednoznaczną identyfikację osoby składającej Reklamację oraz przedmiotu tej Reklamacji, ING TFI udzieli odpowiedzi na taką Reklamację. Reklamacje niezawierające informacji pozwalających na ustalenie tożsamości lub adresu składającego Reklamację mogą uniemożliwić rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi.

Reklamacje rozpatrywane bez zbędnej zwłoki, a odpowiedź jest udzielana nie później niż w terminie 30 dni od dnia wniesienia Reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, termin ten może zostać wydłużony, jednakże nie może przekroczyć 60 dni od dnia wniesienia Reklamacji, o czym ING TFI poinformuje składającego Reklamację przed upływem pierwotnego terminu udzielenia odpowiedzi. Do zachowania terminu udzielenia odpowiedzi na Reklamację, wystarczy wystanie odpowiedzi przed jego upływem.

ING TFI udzieli odpowiedzi na Reklamację na piśmie:

- 1) w postaci elektronicznej - w przypadku, gdy Reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej na adres, z którego Reklamacja została przesłana do ING TFI, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej i wskazał swój adres korespondencyjny, lub
- 2) w postaci papierowej - w przypadku, gdy Reklamacja została złożona przez Klienta na piśmie w postaci papierowej na adres korespondencyjny wskazany w Reklamacji, a w przypadku braku wskazania tego adresu, na adres korespondencyjny przypisany do Klienta w zapisach ING TFI, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej i wskazał adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych, lub
- 3) w postaci papierowej lub elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta - w przypadku, gdy Reklamacja została złożona ustnie lub z wykorzystaniem elektronicznego formularza kontaktowego udostępnionego na stronie internetowej [www.ingtfi.pl](http://www.ingtfi.pl) oraz wskazany został adres do doręczeń odpowiedzi w postaci papierowej albo adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych w przypadku oczekiwania odpowiedzi w postaci elektronicznej.

Szczegółowe zasady wnoszenia przez Klienta Reklamacji i ich rozpatrywania przez ING TFI określone są w odrębnych procedurach.

## **8. Koszty i opłaty związane z usługami świadczonymi przez ING TFI.**

Koszty i opłaty związane ze świadczeniem przez ING TFI usługi zarządzania portfelem ING TFI z tytułu świadczenia usługi zarządzania portfelem Klienta pobiera opłatę podstawową zależną od wartości brutto portfela oraz opłatę od zysku. Opłaty te będą pobierane niezależnie od opłat pobieranych przez Dom Maklerski w związku ze świadczonymi przez niego usługami maklerskimi, prowadzeniem rachunków, na których rejestrowane są aktywa wchodzące w skład portfela Klienta, opłat pobieranych przez Bank Depozytariusza z tytułu świadczonych usług i opłat innych pośredników przy wykonywaniu czynności zarządzania portfelem.

Tabela opłat za świadczenie usług zarządzania portfelem, ustalana uchwałą Zarządu ING TFI, zawiera zestawienie aktualnych stawek opłaty podstawowej oraz stawek prowizji od zysku, minimalne wartości początkowe portfela. Dokładna wysokość opłat pobieranych przez ING TFI za świadczenie usług zarządzania Portfelem określona jest w Umowie o zarządzanie.

Niezależnie od opłat wskazanych powyżej, Klient ponosi koszty opłat pobieranych przez Dom Maklerski w związku ze świadczonymi przez niego usługami maklerskimi, prowadzeniem rachunków, na których rejestrowane są aktywa wchodzące w skład portfela Klienta, opłat pobieranych przez Bank Depozytariusza z tytułu świadczonych usług i opłat innych pośredników przy wykonywaniu czynności zarządzania, według tabeli opłat obowiązujących w tych domach maklerskich lub Banku Depozytariusza.

Po ustaleniu strategii inwestycyjnej oraz ostatecznej treści Umowy o zarządzanie klient otrzymuje od ING TFI informacje o kosztach i opłatach z tytułu świadczonej usługi zarządzania Portfelem (ex ante).

### **Informacja o podatkach**

Na podstawie art. 30b. ust. 1 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych dochody uzyskane z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych, i z realizacji praw z nich wynikających, podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym w wysokości 19% uzyskanego dochodu. Osoby fizyczne posiadające rachunek inwestycyjny prowadzony przez dom maklerski lub inną upoważnioną do tego instytucję, zobowiązane są osobiście do rozliczenia podatku. Podstawą do dokonania rozliczenia jest informacja PIT-8C sporządzana przez podmiot prowadzący rachunek inwestycyjny. Zawiera ona dane o przychodach ze sprzedaży papierów wartościowych i instrumentów pochodnych, kosztach uzyskania przychodów (powiększonych o prowizje maklerskie i ewentualne opłaty za prowadzenie rachunku) oraz informację o zysku (dochodzie) bądź stracie.

## **9. Zakres, częstotliwość i terminy przekazywanych przez ING TFI Klientowi raportów ze świadczenia usługi zarządzania portfelem.**

Klient będzie otrzymywał od ING TFI sprawozdanie z zarządzania zawierające informację o zawartych transakcjach, wykaz sald aktywów zarządzanego portfela oraz wycenę tego portfela na koniec miesiąca zawierający zestawienie łączne lub szczegółowe opłat i prowizji pobranych w danym okresie z tytułu świadczenia usługi oraz związanych z wykonywaniem usługi zarządzania, jak również wysokości dywidend, odsetek oraz innych pożytków z aktywów wchodzących w skład portfela, porównanie wyników osiągniętych w tym okresie w odniesieniu do przyjętego

benchmarku najpóźniej do piętnastego roboczego dnia następnego miesiąca. Klient będzie otrzymywał od ING TFI sprawozdanie z zarządzania zawierające wykaz sald aktywów zarządzanego portfela oraz informację o zawartych transakcjach, a także wycenę tego portfela na koniec miesiąca, najpóźniej piętnastego roboczego dnia następnego miesiąca.

Klient będzie otrzymywał od ING TFI po zakończeniu roku kalendarzowego informacje o kosztach i opłatach z tytułu świadczonej usługi zarządzania Portfelem za ten rok (ex post).

Klient ma prawo na swoje życzenie zasięgnąć bezpośrednio w ING TFI informacji o aktualnej wartości swojego portfela.

## **10. Podstawowe zasady postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów.**

ING TFI, w szczególności poprzez swoją wewnętrzną organizację oraz regulacje obowiązujące w ING TFI zapewnia, iż na bieżąco identyfikuje obszary, w których możliwe jest powstanie konfliktu interesów oraz zarządza nimi w sposób, aby w przypadku zidentyfikowanie możliwości powstania takiego konfliktu nie doszło do naruszenia interesu Klienta.

ING TFI przyjęło następujące podstawowe zasady postępowania mające na celu przeciwdziałanie powstawaniu powstania konfliktu interesów:

- a) decyzje inwestycyjne oraz wszelkie inne decyzje z zakresu świadczonych przez ING TFI usług są podejmowane w taki sposób, aby wszyscy Klienci, uczestnicy funduszy inwestycyjnych ING oraz fundusze inwestycyjne ING byli traktowani jednakowo w takiej samej sytuacji,
- b) transakcje zawierane są w taki sposób, aby żaden z Klientów, uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez ING TFI lub funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez ING TFI nie był preferowany w przypadku nabycia instrumentów finansowych po różnych cenach lub w mniejszej liczbie niż określono w zleceniach,
- c) Klienci oraz fundusze inwestycyjne ING w ramach jednakowej strategii inwestycyjnej i zbliżonej wielkości portfela są traktowani jednakowo,
- d) transakcje przeciwstawne i krzyżowe są zawierane wyłącznie w przypadku, gdy jest to uzasadnione i konieczne,
- e) inwestycje własne osób obowiązanych są monitorowane,
- f) inwestycje własne ING TFI są ściśle limitowane,
- g) ING TFI kontroluje dostęp do istotnych informacji, w tym informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową poprzez tworzenie wewnętrznych ograniczeń i barier w przekazywaniu informacji (tzw. „Chińskie Mury”),
- h) działania podejmowane przez ING TFI są zgodne z zasadami biznesowymi obowiązującymi w grupie kapitałowej ING TFI,
- i) organizacja przedsiębiorstwa ING TFI zapewnia poufność i bezpieczeństwo przechowywanych danych oraz wyodrębnia poziomy dostępu do informacji poufnych i objętych tajemnicą zawodową w oparciu o zasadę „need to know basis”,
- j) ING TFI nie preferuje podmiotów z grupy kapitałowej ING TFI,
- k) działalność ING TFI jest ściśle reglamentowana,
- l) działalność osób obowiązanych poza zatrudnieniem w ING TFI w zakresie, w którym mogłaby być źródłem konfliktu interesów, nie jest akceptowana.

Równocześnie, ING TFI informuje, że na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje o zasadach postępowania ING TFI w przypadku powstania konfliktu interesów.

W przypadku zidentyfikowania istnienia konfliktów interesów związanych ze świadczeniem na rzecz Klienta usługi zarządzania portfelem, których struktura organizacyjna ING TFI lub regulacje wewnętrzne nie mogą zapewnić, iż w przypadku ich powstania nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta, ING TFI przed przyjęciem zlecenia, dyspozycji lub innego oświadczenia woli Klienta związanego ze świadczeniem w/w usług, informuje go o takiej okoliczności w formie pisemnej lub elektronicznej w sposób umożliwiający mu podjęcie świadomej decyzji o złożeniu zlecenia, dyspozycji lub innego oświadczenia woli.

W przypadku stwierdzenia konfliktu interesów po zawarciu Umowy o zarządzanie, o ile nie został on ujawniony Klientowi przed jej zawarciem, ING TFI poinformuje Klienta o tym niezwłocznie w celu ustalenia zasad dalszego postępowania. Do czasu uzgodnienia z Klientem trybu postępowania ING TFI powstrzymuje się od dokonywania czynności w ramach zarządzania portfelem zaś czynności niecierpiące zwłoki lub mogące narazić Klienta na niepowetowaną stratę będą mogły być dokonane wyłącznie po uzyskaniu zgody Klienta na dokonanie takiej czynności.

## **11. Przyjęta przez ING TFI polityka działania w najlepiej pojętym interesie Klienta („Best Execution”) stanowi załącznik do niniejszej informacji.**

Akceptacja polityki stanowi warunek zawarcia Umowy o zarządzanie. O wszelkich istotnych zmianach polityki ING TFI poinformuje Klienta w formie pisemnej lub za pośrednictwem strony internetowej w sposób umożliwiający mu wypowiedzenie Umowy i jej rozwiązanie przed dniem wejścia w życie tych zmian, jeżeli nie będą one dla niego akceptowalne.

Zmiana listy podmiotów zaakceptowanych przez ING TFI do współpracy nie stanowi zmiany polityki.