

## Informacja wstępna o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych w związku ze świadczeniem Działalności Dystrybucyjnej

W związku z zamiarem rozpoczęcia świadczenia usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA (zwanymi dalej łącznie odpowiednio „Jednostkami Uczestnictwa” oraz „Funduszami”), a także w związku z doradztwem inwestycyjnym w odniesieniu do takich instrumentów (dalej łącznie: „Działalność Dystrybucyjna”) na rzecz potencjalnego uczestnika Funduszu (dalej: „Uczestnik”), iWealth Management sp. z o.o. (dalej: Dystrybutor” lub „iWealth”) informuje, że w ramach prowadzonej Działalności Dystrybucyjnej przyjmuje od podmiotów zewnętrznych, w szczególności towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz spółek zarządzających (zwanymi dalej łącznie: „Towarzystwami”, a każde z osobna „Towarzystwem”) zarządzających danym Funduszem, następujące rodzaje świadczeń.

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 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 sumy kosztów wykonanych czynności dodatkowych podnoszących jakość obsługi Uczestnika lub potencjalnego Uczestnika Funduszy w umówionym z Kontrahentem okresie rozliczeniowym.
  2. W celu prawidłowego wyliczenia wartości świadczeń przysługujących iWealth w związku z realizacją czynności dodatkowych wskazanych w ustępie 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. Doradztwo inwestycyjne 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 dla Uczestników oraz pracowników iWealth.
    - e. Dostęp do szerokiego zakresu instrumentów finansowych, które spełniają potrzeby Uczestników objętych świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach Działalności Dystrybucyjnej.

<b>Wielkość inwestycji brutto:</b>	50 000,00 zł	500 000,00 zł	1 000 000,00 zł
<b>Maksymalna stawka opłaty od 01.2020:</b>	3,00%		
<b>Uśredniona stawka limitu zwrotu kosztów czynności dodatkowych:</b>	0,65		
<b>Maksymalna wysokość przyjętego świadczenia (Zachęty):</b>	975,00 zł	9 750,00 zł	19 500,00 zł
<b>Wielkość inwestycji brutto:</b>	50 000,00 zł	500 000,00 zł	1 000 000,00 zł
<b>Maksymalna stawka opłaty od 01.2021:</b>	2,50%		
<b>Uśredniona stawka limitu zwrotu kosztów czynności dodatkowych:</b>	0,65		

<b>Maksymalna wysokość przyjętego świadczenia (Zachęty):</b>	812,50 zł	8 125,00 zł	16 250,00 zł
<b>Wielkość inwestycji brutto:</b>	50 000,00 zł	500 000,00 zł	1 000 000,00 zł
<b>Maksymalna stawka opłaty od 01.2022:</b>	2,00%		
<b>Uśredniona stawka limitu zwrotu kosztów czynności dodatkowych:</b>	0,65		
<b>Maksymalna wysokość przyjętego świadczenia (Zachęty):</b>	650,00 zł	6 500,00 zł	13 000,00 zł

3. iWealth przyjmuje świadczenia niepieniężne oraz drobne świadczenia w formie wykorzystania produktów lub usług stanowiących koszt finansowy dla Kontrahentów iWealth, w tym np. Towarzystw.
4. Świadczenia niepieniężne oraz drobne świadczenia mogą mieć postać:
  - a. Szkoleń pracowników iWealth,
  - b. Materiałów szkoleniowych, w tym materiałów dotyczących sytuacji rynkowej,
  - c. Aplikacji i systemów informatycznych,
  - d. Materiałów reklamowych i informacyjnych,
  - e. Materiałów analitycznych dotyczących sytuacji rynkowej oraz wyników i prognoz dotyczących poszczególnych funduszy.