

KOMUNIKAT INFORMACYJNY IWEALTH

Wszelkim zwrotom oraz skrótom pisany w niniejszym Komunikacie informacyjnym iWealth 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 iWealth Management Sp. z o.o.

I. Informacja zgodnie z ust. 30 Regulaminu - Zasady klasyfikacji klientów, w tym zakres przekazywanych informacji i poziom ochrony przysługujący poszczególnym kategoriom Klientów oraz reguły dotyczące wnioskowania o zmianę kategorii.

W celu zapewnienia właściwego poziomu bezpieczeństwa i ochrony wynikających z przepisów ustawowych iWealth dzieli Klientów, na rzecz których jest lub ma być świadczona Usługa pośrednictwa lub Usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego na dwie kategorie:

1. Klienci Detaliczni – wobec tych Klientów nie można uznać, iż posiadają wiedzę i doświadczenie pozwalające im na samodzielną ocenę ryzyka związanego z inwestycją w Jednostki uczestnictwa Funduszy,
2. Klienci Profesjonalni – ci Klienci posiadają wiedzę i doświadczenie pozwalające im na samodzielną ocenę ryzyka związanego z inwestycją w Jednostki uczestnictwa Funduszy.

U podstaw takiej kategoryzacji Klientów leży uznanie, iż różnym kategoriom Klientów należy zapewnić różny poziom ochrony oraz przekazać odpowiednie informacje na temat instrumentów finansowych tj. Jednostek uczestnictwa Funduszy oraz usług świadczonych przez iWealth, co skutkuje tym, że wyższy poziom ochrony przysługuje Klientom Detalicznym, zaś niższy Klientom Profesjonalnym. Zgodnie z przepisami Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz Rozporządzenia Wykonawczego Klienci iWealth podlegają ochronie polegającej na:

1. przekazywaniu Klientom przez iWealth ściśle określonych informacji,
2. badaniu, czy dane Jednostki uczestnictwa Funduszy są odpowiednie dla Klienta, biorąc pod uwagę jego wiedzę w zakresie inwestowania i doświadczenie inwestycyjne,
3. stosowaniu w stosunku do Klientów określonych polityk, których treść jest pochodną dokonanej klasyfikacji Klienta,
4. stosowaniu odpowiednich środków i procedur zapobiegania powstawaniu i zarządzania konfliktami interesów,
5. zapewnieniu Klientowi dostępu jedynie do produktów pozostających w tzw. rynku docelowym Klienta;
6. informowaniu Klientów o produktach i usługach oferowanych przez iWealth,
7. informowaniu o wszelkich kosztach inwestycji, jakie może ponieść Klient w związku z zakupem i utrzymywaniem Jednostek uczestnictwa,
8. wykonywaniu innych obowiązków przewidzianych treścią powyższych przepisów.

Zakres przekazywanych informacji i poziom ochrony przysługujący poszczególnym kategoriom Klientów:

Obowiązki iWealth	Klient Detaliczny	Klient Profesjonalny
Poddanie Klienta klasyfikacji oraz poinformowanie Klienta o zakwalifikowaniu do danej kategorii	✓	✓
Poinformowanie Klienta o zasadach klasyfikacji Klientów w iWealth	✓	✓
Poinformowanie Klienta o zasadach traktowania Klientów detalicznych i Klientów profesjonalnych oraz o możliwości żądania zmiany przyznanej kategorii	✓	✓
Przekazanie Klientowi informacji dot. iWealth oraz prowadzonej przez iWealth działalności i świadczonych usług na rzecz Klienta	✓	✓
Przekazanie Klientowi opisu istoty Jednostek uczestnictwa, w tym w ramach Produktów systematycznego inwestowania oraz opisu ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe, w sposób umożliwiający Klientowi podejmowanie świadomych decyzji inwestycyjnych	✓	✓
Przekazanie Klientowi informacji zbiorczej o wszystkich kosztach i opłatach, w tym o kosztach i opłatach związanych z usługą i Jednostkami uczestnictwa, w tym w ramach Produktów systematycznego inwestowania	✓	✓ (możliwe jest ustalenie węższego zakresu w uzgodnieniu z klientem)
Poddanie Klienta ocenie odpowiedniości w celu dokonania oceny czy Klient ma odpowiednią wiedzę i doświadczenie do tego, by zdawać sobie sprawę z ryzyka związanego z Jednostkami uczestnictwa, w tym w ramach Produktów systematycznego inwestowania, lub usług	✓	x
Zapewnienie, że Jednostki uczestnictwa, w tym w ramach Produktów systematycznego inwestowania, będące przedmiotem świadczonej przez iWealth usługi na rzecz Klienta znajdują się w grupie docelowej odpowiedniej dla Klienta	✓	x
Przekazanie Klientowi raportu przedstawiającego potwierdzenie odpowiedniości rekomendacji dla Klienta w ramach świadczonej Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.	✓	x
Poinformowanie Klienta o metodach zarządzania konfliktami interesów w iWealth oraz o istniejących konfliktach interesów groźących naruszeniem interesu Klienta	✓	✓
Poinformowanie Klienta o zasadach przyjmowania i przekazywania świadczeń przez iWealth w związku z świadczeniem usług	✓	✓
Poinformowanie Klienta o świadczeniach pieniężnych lub niepieniężnych otrzymanych od osób trzecich lub dokonanych na rzecz osób trzecich przed rozpoczęciem świadczenia usługi oraz raz w roku, dopóki iWealth będzie otrzymywał ww. świadczenia.	✓	✓

Klient ma prawo w dowolnym czasie wnioskować, w formie pisemnej, o zmianę kategorii, do której został zakwalifikowany. Zmiana może dotyczyć:

1. zwiększenia poziomu ochrony - zmiana z kategorii Klienta profesjonalnego na Klienta detalicznego,
2. obniżenia poziomu ochrony - zmiana z kategorii Klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego.

W przypadku złożenia wniosku o zmianę kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego i zastosowanie wyższego poziomu ochrony iWealth każdorazowo uwzględni taki wniosek.

W przypadku złożenia wniosku o zmianę kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego i zastosowanie niższego poziomu ochrony, iWealth w oparciu o informacje przedstawione we wniosku może nadać mu kategorię Klienta profesjonalnego pod warunkiem, że spełni przynajmniej dwa z poniższych wymogów:

1. zawiera transakcje dotyczące Funduszy o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50 000 euro każda, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w przeciągu czterech ostatnich kwartałów,
2. wartość portfela Funduszy posiadanych przez Klienta i serwisowanych w ramach umowy z iWealth wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro (lub równowartość w złotych przy zastosowaniu średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku),
3. pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie Jednostek uczestnictwa Funduszy.

Mając na względzie zapewnienie możliwie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony Klienta, iWealth może odmówić zmiany kategorii na podlegającą niższej ochronie.

II. Informacja zgodnie z ust. 35 Regulaminu - Ogólne informacje o rodzaju i istocie ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Funduszy.

Fundusz inwestycyjny stanowi formę zbiorowego inwestowania polegającą na lokowaniu przez ten Fundusz środków wpłaconych przez uczestników Funduszu zgodnie z przyjętą polityką inwestycyjną. Uczestnikami mogą być zarówno osoby fizyczne, jak i osoby prawne np. przedsiębiorstwa, gminy oraz podmioty nieposiadające osobowości prawnej. Majątek Funduszu, czyli środki pochodzące z wpłat uczestników, jest zarządzany przez specjalistów zatrudnionych w odrębnym podmiocie np. towarzystwie funduszy inwestycyjnych („TFI”) lub innej spółce zarządzającej. Niektóre fundusze zagraniczne, zgodnie z przepisami prawa państwa, w którym taki fundusz zagraniczny jest zarejestrowany i ma siedzibę, mogą nie posiadać odrębnego podmiotu zarządzającego i być tzw. podmiotami wewnętrznie zarządzanymi (wówczas decyzje inwestycyjne i reprezentowanie Funduszu względem osób trzecich dokonywane jest zgodnie z zasadami reprezentacji takiego podmiotu).

Istotną cechą Funduszu jest posiadanie osobowości prawnej, co oznacza m.in., że w razie upadłości banku przechowującego jego aktywa (bank depozytariusz), upadłości TFI lub innej spółki zarządzającej, aktywa zgromadzone w Funduszu nie wchodzi w skład masy upadłościowej banku depozytariusza, TFI ani spółki zarządzającej.

Fundusze inwestycyjne dzięki efektowi skali oferują dostęp do szerokiej palety instrumentów finansowych, często niedostępnych dla indywidualnych Klientów. Umożliwiają budowanie własnej strategii inwestycyjnej poprzez rozwiązania krajowe i zagraniczne o zróżnicowanej polityce inwestycyjnej, dopasowanie jej do preferencji w zakresie horyzontu, akceptowanego poziomu ryzyka, czy oczekiwanej stopy zwrotu.

Rodzaje funduszy inwestycyjnych otwartych:

1. Fundusz Inwestycyjny Otwarty („FIO”) – fundusz zbywa jednostki/tytuły uczestnictwa bez ograniczeń, każdego dnia roboczego, według ich aktualnej wartości. Wyróżniamy FIO krajowe z siedzibą w Polsce podlegające nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz FIO zagraniczne z siedzibą poza Polską (fundusze zagraniczne z siedzibą w państwie członkowskim w Unii Europejskiej przed umożliwieniem dystrybucji ich tytułów uczestnictwa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej podlegają obowiązkowi notyfikacji w Komisji Nadzoru Finansowego).
2. Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („SFIO”) – alternatywny fundusz inwestycyjny, który co do zasady zbywa jednostki uczestnictwa bez ograniczeń (może jednak wprowadzić ograniczenia kwotowe czy podmiotowe), każdego dnia roboczego, według aktualnej wartości. Fundusz może stosować bardziej liberalną politykę inwestycyjną w porównaniu z FIO, np. w zakresie dopuszczalnego udziału papierów wartościowych jednej spółki w ogólnych aktywach funduszu.

Inwestowanie w Fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem.

Fundusze w dokumencie zawierającym kluczowe informacje (Key Information Document –KID”) informują o poziomie ryzyka danej strategii wykorzystując wskaźnik ryzyka (Synthetic RiskIndicator - SRI). Wskaźnik ten może osiągać poziom od 1 do 7 i jest określany jako profil ryzyka i zysku wg KID.

Niższy wskaźnik nie oznacza, że inwestycja jest wolna od ryzyka. Nawet inwestycja w fundusz o profilu ryzyka i zysku „1” wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. W przypadku funduszy o profilu ryzyka i zysku „7” ryzyko utraty środków jest bardzo wysokie. Przeważnie profil ryzyka i zysku dla funduszy pieniężnych i gotówkowych mieści się w zakresie 1-2, dla funduszy dłużnych – w zakresie 2-3, mieszanych z reguły 3-4, zaś dla funduszy akcyjnych w górnych granicach wskaźnika, czyli pomiędzy 5 a 7.

Wskaźnik ryzyka ujęty w KID bazuje na odchyleniu standardowym stóp zwrotu za okres ostatnich 5 lat. Dzięki wykorzystaniu odchylenia standardowego, jednej z najpopularniejszych miar ryzyka, można zaklasyfikować fundusz do danego profilu ryzyka i zysku, niezależnie

od realizowanej polityki inwestycyjnej. Takie podejście ujednocila informacje o wszystkich funduszach z perspektywy oceny ryzyka i potencjału zysku.

Przykładowe rodzaje ryzyka związanego z inwestycją w Jednostki uczestnictwa Funduszy:

- **Ryzyko rynkowe** – wynika ze zmian poziomu wskaźników rynkowych, które mogą wpływać na wycenę funduszy inwestycyjnych. Mogą one wpływać zarówno w sposób negatywny lub w pozytywny, a tym samym na wartość aktywów netto Funduszu na jednostkę/tytuł uczestnictwa oraz na skalę zmienności tych wartości. Główne czynniki to: poziom inflacji, stopy procentowej, deficyty budżetowe, poziom bezrobocia, saldo obrotów bieżących, poziom popytu konsumpcyjnego oraz inne czynniki makroekonomiczne. Efektem nieuwzględnienia tego ryzyka może być podjęcie błędnej decyzji o rozpoczęciu lub zakończeniu inwestycji.
- **Ryzyko kredytowe** – ryzyko niezdolności emitenta do terminowej obsługi zadłużenia (w tym podmiotu poręczającego zobowiązania emitenta). Brak zdolności emitenta do terminowego regulowania zobowiązań z tytułu dłużnych papierów wartościowych może skutkować utratą części lub całości zainwestowanego kapitału. Obligacje nie są objęte przepisami o ochronie depozytów. Dodatkowo zgodnie z ustawą o BFG, w określonych przypadkach możliwe jest przeprowadzenie przymusowej restrukturyzacji banków oraz przeprowadzenie procedur umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych oraz zobowiązań, w tym obligacji podporządkowanych. W takim przypadku może dojść do czasowego ograniczenia spłaty zobowiązań wynikających z obligacji, ograniczenia ich konwersji na akcje, a nawet umorzenia.
- **Ryzyko płynności** – może wystąpić w przypadku, kiedy niskie obroty na rynku wtórnym uniemożliwiają dokonanie transakcji pakietem papierów wartościowych bez znacznego wpływu na ceny. Może to negatywnie wpłynąć na stopę zwrotu z takiej inwestycji.
- **Ryzyko selekcji** – zarządzający Funduszem może podjąć błędne decyzje co do selekcji papierów wartościowych do portfela inwestycyjnego Funduszu.
- **Ryzyko branży** - ryzyko związane z inwestowaniem w Instrumenty finansowe lub Produkty finansowe związane z jedną branżą. Wynika z faktu, że spółki danej branży narażone są na ryzyko uwarunkowane podobnymi zewnętrznymi warunkami gospodarczymi, trendami inwestycyjnymi, sezonowością, uwarunkowaniami prawnymi, otoczeniem konkurencyjnym. Efektem nieuwzględnienia tego ryzyka może być inwestycja obciążona znacznie większym ryzykiem niż inwestycja zdywersyfikowana pod względem branżowym.
- **Ryzyko krótkookresowych zmian cen** - ryzyko występujące na skutek zmienności nastrojów panujących na rynku wśród inwestorów. Wynikiem takich działań są nieracjonalne zmiany cen instrumentów finansowych. Efektem nieuwzględnienia tego ryzyka może być podjęcie błędnej decyzji o rozpoczęciu lub zakończeniu inwestycji.
- **Ryzyko kursu walutowego** - ryzyko spadku wartości inwestycji spowodowane zmianą kursu waluty. Efektem nieuwzględnienia tego ryzyka może być błędna ocena inwestycji w zakresie rentowności.
- **Ryzyko podatkowe** - ryzyko zmiany przepisów podatkowych powodujące, iż inwestycja związana będzie z większymi niż oczekiwane obciążeniami podatkowymi, co może skutkować zmniejszeniem jej opłacalności.
- **Ryzyko prawne** - ryzyko związane ze zmianami przepisów prawa, ich interpretacji, wpływającymi na rozliczenia z inwestycji.
- **Ryzyko rozliczenia** - ryzyko nierozliczenia w terminie transakcji zawartych przez Fundusz, wynikające w szczególności z zawodności systemów informatycznych bądź innych ograniczeń technicznych.
- **Ryzyko stopy procentowej** - ryzyko zmian stóp procentowych, wpływające na cenę instrumentu dłużnego, a tym samym na dochodowość inwestycji.
- **Ryzyko utraty kapitału** - immanentne ryzyko utraty całości lub części zainwestowanych środków związane z inwestowaniem w Jednostki uczestnictwa Funduszy.
- **Ryzyko koncentracji** - ryzyko ulokowania znacznej części aktywów w dany instrument, instrumenty tego samego rodzaju, tego samego emitenta, z danego rynku, danej branży, itp., co w przypadku wystąpienia zmiany ceny takiego instrumentu finansowego, zmiany koniunktury na danym rynku, w danej branży może wpłynąć negatywnie na oczekiwaną stopę zwrotu z inwestycji w porównaniu ze stopą inwestycji ze zdywersyfikowanego portfela aktywów.

Środki zainwestowane w Fundusze nie są objęte jakimkolwiek systemem gwarancji, w tym, w szczególności, ustawowym systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

III. Informacja zgodnie z ust. 45 Regulaminu - Dokumenty wymagane do zawarcia umowy

Przed zawarciem umowy należy przedstawić następujące dokumenty:

1. W przypadku rezydentów pełnoletnich będących obywatelami polskimi:
 - dowód osobisty lub
 - paszport.W przypadku przedłożenia dokumentu bez adresu zamieszkania – dodatkowo wymagany jest inny dokument, potwierdzający adres zamieszkania rezydenta na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. W przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą:
 - dowód osobisty lub
 - paszport, a także
 - wypis z rejestru działalności gospodarczej prowadzony przez właściwą gminę (CEIDG).
3. W przypadku spółki cywilnej (przy czym wobec braku zdolności prawnej spółki cywilnej podmiotem praw i obowiązków wynikających z umowy będzie przedsiębiorca będący współnikiem tejże spółki cywilnej):
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej tę spółkę zgodnie z umową spółki i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania;

- umowa spółki cywilnej wskazującej na sposób reprezentacji spółki cywilnej.
4. W przypadku spółki jawnej:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z rejestru przedsiębiorców KRS wskazujący osoby reprezentujące podmiot i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania;
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 5. W przypadku spółki partnerskiej:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 6. W przypadku spółki komandytowej:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z rejestru przedsiębiorców KRS wskazujący osoby reprezentujące podmiot i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 7. W przypadku spółki komandytowo – akcyjnej:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 8. W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 9. W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z umową spółki lub kodeksem spółek handlowych i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - umowa spółki.
 10. W przypadku spółki akcyjnej:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 11. W przypadku spółki akcyjnej w organizacji:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z statutem spółki lub kodeksem spółek handlowych i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - statut spółki.
 12. W przypadku prostej spółki akcyjnej:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 13. W przypadku prostej spółki akcyjnej w organizacji:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z statutem spółki lub kodeksem spółek handlowych i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - umowa spółki.
 14. W przypadku spółdzielni:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 15. W przypadku przedsiębiorstwa państwowego:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 16. W przypadku towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych lub towarzystwa reasekuracji wzajemnej:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 17. W przypadku głównego oddziału zagranicznego zakładu ubezpieczeń lub głównego oddziału zagranicznego zakładu reasekuracji:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 18. W przypadku instytutu badawczego:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.
 19. W przypadku instytucji gospodarki budżetowej:
 - dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
 - odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.

20. W przypadku stowarzyszenia:

- dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu podmiotu będą uprawnione do działania,
- odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej),
- odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców KRS).

21. W przypadku fundacji:

- dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu fundacji będą uprawnione do działania,
- odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej),
- odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców).

22. W przypadku organizacji społecznej i zawodowej, publicznego zakładu opieki zdrowotnej, organizacji pożytku publicznego:

- dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu podmiotu będą uprawnione do działania,
- odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej),
- odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców).

23. W przypadku przedsiębiorcy zagranicznego (przedsiębiorcy określonego w przepisach o zasadach prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne, zwany dalej "przedsiębiorstwem zagranicznym"):

- dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej przedsiębiorstwo/przedsiębiorcę zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
- odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.

24. W przypadku oddziału przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- dowód osobisty lub paszport osoby reprezentującej podmiot zgodnie z odpisem z KRS i osób, które w imieniu spółki będą uprawnione do działania,
- odpis z rejestru przedsiębiorców KRS.

25. W przypadku przedstawicielstwa przedsiębiorcy zagranicznego:

- zaświadczenie o wpisie do ewidencji przedstawicielstw przedsiębiorców zagranicznych prowadzonej przez ministra właściwego do spraw gospodarki (w przypadku przedstawicielstwa).

Do umowy powinna zostać dołączona kopia wyżej wymienionej dokumentacji zgodnie z formą prowadzonej działalności. Nie jest wymagane dołączenie kopii dokumentu potwierdzającego tożsamość.

Ponadto iWealth, na podstawie umów dystrybucyjnych z Funduszami i na ich zlecenie stosuje środki bezpieczeństwa finansowego określone Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i może wymagać przedłożenia dodatkowych dokumentów i informacji od Klientów przed nawiązaniem współpracy oraz w trakcie jej trwania.

IV. Informacja zgodnie z ust. 51 Regulaminu - zasady zabezpieczenia informacji zawartych w komunikacji na Adres e-mail Klienta

Hasło dostępu zabezpieczające treść plików załączonych do komunikacji wysyłanej przez Spółkę na Adres e-mail Klienta składa się z 10 znaków i jest kombinacją numeru PESEL Klienta i Loginu Klienta do Platformy iWealth Online wg wzoru: P6 L1 P7 L2 P8 L3 P9 L4 P10 L5 (pisane bez odstępów), gdzie PX jest określoną cyfrą z numeru PESEL a LX jest określonym znakiem z Loginu.

Kolejne znaki w haśle dostępu	Jak ustalić znak?
1 znak	P6 – szósta cyfra z numeru PESEL
2 znak	L1 – pierwszy znak z loginu
3 znak	P7 – siódma cyfra z numeru PESEL
4 znak	L2 – drugi znak z loginu
5 znak	P8 – ósma cyfra z numeru PESEL
6 znak	L3 – trzeci znak z loginu
7 znak	P9 – dziewiąta cyfra z numeru PESEL
8 znak	L4 – czwarty znak z loginu
9 znak	P10 – dziesiąta cyfra z numeru PESEL
10 znak	L5 – piąty znak z loginu

V. Informacja zgodnie z ust. 54 Regulaminu - lista świadczonych na rzecz Klienta usług dodatkowych oraz usług poprawiających jakość Usługi pośrednictwa

Lista usług dodatkowych oraz innych usług poprawiających jakość Usługi pośrednictwa:

1. Prowadzenie obsługi szerszego katalogu rodzajów zleceń i oświadczeń woli i wiedzy składanych przez Klientów w zakresie Funduszy.
2. Dostarczanie Klientom informacji o inwestycji w Fundusze (bieżąca wartość aktywów, wycena, historia zleceń).
3. Udostępnienie narzędzi do zarządzania inwestycją i monitoringu inwestycji w Fundusze przez Klientów.

4. Udostępnienie Usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.
5. Organizacja szkoleń, seminariów i innych form nieodpłatnej zbiorowej edukacji dla Klientów.
6. Przeprowadzanie szkoleń produktowych z zakresu oferty Funduszy dla pracowników iWealth.
7. Zapewnienie dostępu, po konkurencyjnej cenie, do szerokiego zakresu Funduszy, które spełniają potrzeby Klientów wraz z zapewnieniem narzędzi o wartości dodanej jak np. narzędzia zapewniające dostęp do obiektywnych informacji pomagających Klientowi w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych.
8. Zapewnianie opieki dedykowanego Przedstawiciela iWealth dla każdego Klienta.

VI. Informacja zgodnie z ust. 58, 138 Regulaminu - Zlecenia i Dyspozycje dostępne w poszczególnych kanałach obsługi

Tabela poniżej przedstawia informację na temat dostępności obsługi poszczególnych Zleceń, Dyspozycji i innych oświadczeń woli za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth oraz Platformy iWealth Online.

Rodzaj Zlecenia, Dyspozycji lub innych oświadczeń woli Klienta do Funduszy	Możliwość złożenia za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth	Możliwość złożenia w Platformie iWealth Online
Zlecenia do Funduszy		
Otwarcie rejestru indywidualnego	✓	✓ (z wyłączeniem Zlecenia pierwszego nabycia otwierającego uczestnictwo w funduszach Franklin Templeton Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A.), Fidelity International, Schroder Investment Management (Europe) S.A.)
Otwarcie rejestru Wspólnego/Mażeńskiego	✓	-
Nabycie jednostek / tytułów uczestnictwa na nowy rejestr	✓	✓ (z wyłączeniem funduszy Fidelity International)
Nabycie jednostek / tytułów uczestnictwa na istniejący rejestr	✓	✓ (z wyłączeniem funduszy Fidelity International)
Odkupienie jednostek / tytułów uczestnictwa na dowolny rachunek bankowy	✓	-
Odkupienie jednostek / tytułów uczestnictwa na rachunek bankowy zdefiniowany na Platformie iWealth Online	-	✓ (z wyłączeniem funduszy Fidelity International)
Konwersja / zamiana jednostek / tytułów uczestnictwa	✓	✓ (z wyłączeniem funduszy Fidelity International)
Dyspozycje do Funduszy		
dane stałe (Adres stały, PESEL, seria i numer dokumentu tożsamości, nazwisko)	✓	-
Adres e-mail, numer telefonu	✓	-
Adres korespondencyjny	✓	✓ (z wyłączeniem funduszy Fidelity International)
Nr rachunku bankowego	✓	-
Ustanowienie/odwołanie pełnomocnictwa	✓	-
Zmiana danych pełnomocnika / reprezentanta / przedstawiciela	✓	-
Zmiana zakresu pełnomocnictwa	✓	-
Dodanie / odwołanie reprezentanta firmy	✓	-
Dodanie / odwołanie przedstawiciela ustawowego	✓	-
Ustanowienie / odwołanie osoby uposażonej	✓	-
Blokada / odwołanie blokady rejestru	✓	-
Transfer spadkowy tytułów uczestnictwa	✓	-
Odkupienie spadkowe tytułów uczestnictwa	✓	-
Dyspozycja zwrotu kosztów pogrzebu	✓	-
Transfer środków w wyniku rozwiązania wspólnego rejestru małżeńskiego	✓	-
Zamknięcie rejestru	✓	-
Produkty systematycznego inwestowania		
Zawarcie Umowy IKE/IKZE	✓	✓
Zmiana alokacji wpłat w IKE/IKZE	✓	✓
Ustanowienie/odwołanie pełnomocnictwa do IKE/IKZE	✓	-
Dodanie osoby uprawnionej do IKZE/IKZE	✓	✓
Zmiana danych pełnomocnika do IKE/IKZE	✓	-
Zmiana danych osoby uprawnionej do IKZ/IKZE	✓	-
Wypłata z IKE/IKZE	✓	-
Wypłata transferowa z IKE/IKZE	✓	✓

Zawarcie Umowy o uczestnictwo w PSO	✓	✓ (z wyłączeniem Templeton Asset Management (Poland) TFI S.A.)
Informacja o stanie rejestru	✓	✓

Rodzaj dyspozycji lub innych oświadczeń woli Klienta związanych z Usługami iWealth	Możliwość złożenia za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth	Możliwość złożenia w Platformie iWealth Online	Możliwość złożenia w formie korespondencji e-mail
zmiana Adresu e-mail	✓	✓	-
zmiana numeru telefonu	✓	✓	-
zmiana adresu stałego	✓	-	-
dodanie/zmiana adresu korespondencyjnego	✓	-	-
zmiana zgód marketingowych	✓	✓	-
zmiana zgód dotyczących formy przekazywania dokumentów i informacji	✓	✓	-
dodanie/zmiana nr rachunku bankowego na zdefiniowanej liście rachunków	✓*	-	✓*
usunięcie rachunku bankowego	✓	✓	-
blokada dostępu do części transakcyjnej Platformy	✓	-	✓*
blokada dostępu do Platformy	✓	-	✓*
dodanie/odwołanie reprezentanta/ów do umowy o świadczenie usługi pośrednictwa oraz usług dodatkowych (dotyczy osoby prawnej, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej)	✓	-	-

* wymagana dodatkowa weryfikacja telefoniczna przez pracownika Centrali iWealth zgodnie z procesem opisanym w ust. 153 Regulaminu świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego przez iWealth Management Sp. z o.o.

VII. Informacja zgodnie z ust. 97 Regulaminu - Ogólna informacja dotycząca zasad opodatkowania dochodów uzyskanych z inwestycji w Jednostki uczestnictwa Funduszy

Dochód uzyskany z inwestycji w Fundusze inwestycyjne podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

Aktualnie płatnikiem podatku w przypadku funduszy krajowych zasadniczo jest Fundusz, który oblicza, pobiera i odprowadza podatek dochodowy do właściwego urzędu skarbowego. Od 1 stycznia 2024 roku wejdą w życie znowelizowane przepisy ustawy o PIT zmieniające zasady rozliczania tzw. podatku Belki i w konsekwencji powyższa zasada będzie zmieniona – w większości przypadków klient będzie samodzielnie rozliczał dochód uzyskany z odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy krajowych oraz będzie miał możliwość kompensacji z dochodami z innych inwestycji kapitałowych. Klienci funduszy zagranicznych zobligowani są do samodzielnego rozliczenia dochodu uzyskanego z odkupienia tytułów uczestnictwa. Przychody oraz koszty w walutach obcych przelicza się na PLN według kursów przewidzianych w regulacjach podatkowych.

W przypadku osób prawnych dochód z inwestowania w fundusze inwestycyjne opodatkowany jest podatkiem dochodowym od osób prawnych.

Ze względu na fakt, że obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji Klienta i mogą ulec zmianie w przyszłości, to w celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.

Szczególne zasady opodatkowania nierezydentów regulują stosowne umowy międzynarodowe.

iWealth nie świadczy usługi doradztwa podatkowego. W celu ustalenia własnych obowiązków podatkowych Klient winien skontaktować się z doradcą podatkowym bądź właściwym organem podatkowym.

VIII. Informacja zgodnie z ust. 120 Regulaminu - szczegółowy opis funkcjonalności w części podstawowej oraz części transakcyjnej Platformy iWealth Online

Szczegółowy opis funkcjonalności Platformy iWealth Online w części podstawowej:

- Zakładka Mój portfel:
 - Informacja na temat stanu portfela Klienta w odniesieniu do poszczególnych Funduszy z możliwością uzyskania szczegółowych informacji na temat historii transakcji na każdym z posiadanych Funduszy,
 - Możliwość wygenerowania w pliku pdf i pobrania szczegółowego raportu za wybrany okres z uwzględnieniem wartości portfela w czasie, stóp zwrotu, transakcji,
 - Informacja na temat stopy zwrotu z poszczególnych Funduszy oraz portfela, który one tworzą,
 - Prezentacja informacji na temat portfela w podziale na typy funduszy, poziom ryzyka, koncentrację wg TFI oraz poszczególne waluty;

- Zakładka Symulacje portfeli:
 - Możliwość zasymulowania dowolnego portfela Funduszy, poprzez wskazanie konkretnych Funduszy oraz transakcji (data, liczba j.u./ kwota, typ operacji),
 - Informacja na temat stanu symulowanego portfela w układzie jak dla portfeli rzeczywistych znajdujących się w zakładce Mój portfel,
- Zakładka Lista funduszy:
 - Lista wszystkich Funduszy w ofercie iWealth z informacją na temat przypisania do rynku docelowego, poziomu ryzyka z KID, kategorii, waluty oraz stóp zwrotu w zdefiniowanych okresach,
 - Możliwość wyszukiwania Funduszy na liście wg nazwy, TFI, poziomu ryzyka z KID, waluty, rynku docelowego i kategorii,
 - Informacje szczegółowe na temat wybranego z listy Funduszu, w tym dodatkowo informacja na temat ostatniej wyceny,
 - Możliwość wybrania Funduszy z listy w celu porównania zmiany wartości w zdefiniowanych okresach;
- Zakładka Doradztwo:
 - Dostęp do aktualnej Rekomendacji inwestycyjnej tj. Portfela modelowego oraz Portfeli modelowych dedykowanych, o ile są udostępnione przy danym Profilu,
 - Możliwość przeprowadzenia Badania profilu inwestycyjnego, w tym możliwość wyboru Profilu bezpieczniejszego niż ten, który wynika z przeprowadzonego badania;
- Zakładka Użytkownik:
 - Zmiana adresu e-mail;
 - Zmiana numeru telefonu,
 - Informacja na temat udzielonych zgód (zgody na kanały marketingu iWealth/współadministratorów oraz zgody na wybrany trwały nośnik i przekazywanie informacji przez stronę iWealth) oraz możliwość ich aktualizacji,
 - Informacja na temat profilu ryzyka klienta określonego na podstawie Badania Profilu Inwestycyjnego wraz z możliwością wykonania lub ponowienia tego badania,
 - Zmiana/ odzyskanie hasła do Platformy iWealth Online,
 - Wylogowanie;

Szczegółowy opis funkcjonalności Platformy iWealth Online w części transakcyjnej:

- Zakładka Portfel:
 - Informacja na temat aktualnego składu portfela Klienta - lista posiadanych Funduszy oraz liczby jednostek uczestnictwa i ich wartości,
 - Informacja na temat aktualnie posiadanych produktów,
 - Informacja na temat aktualnej struktury portfela Klienta – w podziale na grupy wg klasy Funduszy oraz w podziale na grupy wg ryzyka Funduszy,
 - Szczegółowe informacje na temat rejestrów Funduszy znajdujących się w portfelu Klienta, po wejściu w konkretną pozycję na liście Moje fundusze (wycena, liczba jednostek uczestnictwa, numer rejestru, historia transakcji na rejestrze wraz ze szczegółami poszczególnych transakcji),
 - Możliwość złożenia Zlecenia w zakresie Funduszu znajdującego się w portfelu Klienta (Nabycie, Zamiana/Konwersja, Odkupienie), w tym wypełnienia Badania odpowiedniości, o ile ma zastosowanie oraz w przypadku Zlecenia Nabycia, Zamiany/Konwersji otrzymania informacji na temat kalkulacji kosztów związanych z takim zleceniem, jak również wymaganych prawem informacji (dokumenty dotyczące Funduszu, w tym Dokument zawierający kluczowe informacje, Prospekt informacyjny),
 - Szczegółowe informacje na temat Funduszy znajdujących się w portfelu Klienta (opis polityki inwestycyjnej, minimalne kwoty wpłat, wyniki historyczne, stopy zwrotu, dokumenty dotyczące Funduszu, w tym Dokument zawierający kluczowe informacje, Prospekt informacyjny);
- Zakładka Fundusze:
 - Lista wszystkich Funduszy, które Klient może nabyć wraz ze szczegółową informacją dla każdego z nich (opis polityki inwestycyjnej, minimalne kwoty wpłat, wyniki historyczne, stopy zwrotu, dokumenty dotyczące Funduszu, w tym Dokument zawierający kluczowe informacje, Prospekt informacyjny),
 - Informacja w zakresie każdego z Funduszy znajdujących się na liście, ze wskazaniem czy jest w Grupie docelowej Klienta,
 - Możliwość złożenia Zlecenia Nabycia w zakresie wybranego z listy Funduszu, w tym wypełnienia Badania odpowiedniości oraz otrzymania informacji na temat kalkulacji kosztów związanych z nabyciem, jak również wymaganych prawem informacji (dokumenty dotyczące Funduszu, w tym Dokument zawierający kluczowe informacje, Prospekt informacyjny),
 - Możliwość wyszukiwania Funduszy na liście wg nazwy, klasy, poziomu ryzyka,
 - Możliwość ułożenia Funduszy na liście wg najwyższej/najniższej stopy zwrotu za 1 dzień, 1 miesiąc, 6 miesięcy, 12 miesięcy;
- Zakładka Produkty:
 - Możliwość przystąpienia do Produktów systematycznego inwestowania (np. PSO, IKE, IKZE);
- Zakładka Historia:
 - Informacja na temat Zleceń do Funduszy oraz umów dot. Produktów systematycznego inwestowania wraz ze szczegółowymi informacjami w zakresie tych transakcji;

- Zakładka Kalkulator:
 - Możliwość obliczenia maksymalnych kosztów związanych z wybranym Zleceniem ze wskazaniem: typu transakcji, rodzaju produktu, Funduszu oraz deklarowanej kwoty;
- Zakładka Koszyk:
 - Lista wcześniej zdefiniowanych Zleceń oczekujących na autoryzację,
 - Możliwość otrzymania informacji związanych ze zleceniem, jak również wymaganych prawem informacji (dokumenty dotyczące Funduszu, w tym Dokument zawierający kluczowe informacje, Prospekt informacyjny) w przypadku Zlecenia Nabycia, Zamiany/Konwersji,
 - Możliwość autoryzacji wcześniej zdefiniowanych Zleceń lub ich usunięcia;
- Zakładka Profil/Konto użytkownika:
 - Informacja na temat Loginu, Adresu e-mail, nr telefonu Klienta oraz wybranego sposobu autoryzacji,
 - Informacja na temat Danych osobowych i kontaktowych Klienta, z możliwością ich uzupełnienia przed aktywacją pełnej funkcjonalności,
 - Informacja na temat adresów korespondencyjnych, zapisanych w ramach otwartych Uczestnictw, z możliwością ich edycji,
 - Możliwość uzupełnienia danych AML w ramach otwartych Uczestnictw,
 - Informacja na temat beneficjentów rzeczywistych zapisanych w ramach otwartych Uczestnictw, z możliwością ich edycji,
 - Informacja na temat oświadczeń FATCA/CRS złożonych w ramach otwartych Uczestnictw,
 - Informacja na temat zdefiniowanych rachunków bankowych - funkcjonalność mająca na celu zwiększenie bezpieczeństwa składania Zleceń Odkupienia Jednostek uczestnictwa Funduszy za pośrednictwem Platformy iWealth Online polegająca na wprowadzeniu przez Klienta predefiniowanej listy zawierającej maksymalnie 8 numerów rachunków bankowych. Wprowadzając Zlecenia Odkupienia w Platformie iWealth Online Klient ma możliwość wskazywania rachunku bankowego wyłącznie z tej uprzednio zatwierdzonej listy. Zmiany na liście wymagają dochowania dodatkowej procedury związanej z potwierdzeniem takiej dyspozycji przez pracownika Centrali iWealth. Klient może samodzielnie usuwać rachunki z predefiniowanej listy. W systemie musi pozostać przynajmniej jeden rachunek do odkupień,
 - Możliwość wypełnienia/aktualizacji Badania Odpowiedniości oraz informacja na temat historii jego wyników, w tym Grupy docelowej, Funduszy znajdujących się w Grupie docelowej,
 - Informacja na temat daty i godziny zarejestrowanych aktywności na Platformie iWealth Online, w tym aktywacji części transakcyjnej, udanych oraz nieudanych prób logowania, autoryzowanych zleceń,
 - Możliwość zmiany zgód na poziomie TFI dotyczących kanału kontaktu marketingowego ze strony TFI,
 - Możliwość zmiany zgody na sposób dostarczenia Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (KID) przez iWealth,
 - Możliwość złożenia/zmiany oświadczeń dot. PEP,
 - Możliwość pobrania aktualnego Regulaminu iWealth.