

SZCZEGÓLWE INFORMACJE DOTYCZĄCE IWEALTH MANAGEMENT SP. Z O.O. 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 iWealth Management Sp. z o.o.

I. Podstawowe dane

Firma:	iWealth Management Sp. z o.o. („iWealth”)
Siedziba/ adres koresp.:	al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa (budynek FOCUS)
Dane rejestrowe:	KRS 0000381507 prowadzony przez Sad Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS w Warszawie
Numer telefonu:	+48 606 697 070; + 48 22 390-53-52 (linia nagrywana)
Strona internetowa:	iwealth.pl
Adres e-mail:	kontakt@iwealth.pl

II. Posiadane zezwolenie oraz świadczone usługi

iWealth dysponuje zezwoleniem wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (nr DFI/I/4031/5/19/12/U/MK z dnia 24.09.2012), na pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych („fundusze”).

Działalność 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 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 iWealth wraz z informacją na temat danych teleadresowych Spółki

- Kontakt osobisty z dedykowanym Klientowi pracownikiem lub agentem (Przedstawiciel iWealth) w biurach wskazanych na stronie internetowej iwealth.pl (tj. w Warszawie przy ul. Al. Armii Ludowej 26 oraz we Wrocławiu przy ul. Podwale 83/23) 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 lub formularza kontaktowego na stronie internetowej iwealth.pl/kontakt.

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 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 iWealth*),
- Platformy iWealth Online, dostępnej nieodpłatnie pod adresem <https://platforma.iwealth.pl>.

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 iWealth*.

V. Podstawowe zasady świadczenia usług

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.

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

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.

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

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 iWealth ma obowiązek udostępnić Klientowi do wglądu pełną listę Funduszy w ofercie. Dokument jest również dostępny na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl> oraz w Oddziałach iWealth.

VI. Reklamacje i skargi

Forma złożenia reklamacji wraz ze wskazaniem danych kontaktowych

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

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

Zakres danych, które powinien przekazać Klient w przypadku składania reklamacji

W przypadku składania reklamacji Klient powinien przekazać poniżej wskazane informacje:

- dane umożliwiające jednoznaczną 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, iWealth zwraca się do Klienta o ich uzupełnienie.

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

Sposób potwierdzenia wpływu reklamacji

Na żądanie Klienta 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

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

W sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, 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 iWealth reklamacji.

W przypadku niedotrzymania przez 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

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 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 iWealth do odpowiedniej instytucji (zgodnie z określoną umową dystrybucyjną iWealth z danym TFI lub Funduszem) wraz z wnioskiem o udzielenie odpowiedzi. Informację na ten temat 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 iWealth w terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na złożoną reklamację.

Jeżeli 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 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

iWealth wdrożył *Procedurę zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów w iWealth Management sp. z o.o.*, która 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 iWealth okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem iWealth lub Osoby Powiązanej, a obowiązkiem działania przez iWealth w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Klientów iWealth.

Konflikt interesów może powstać w szczególności w przypadku, gdy 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.

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 iWealth podmiotami.

W celu realizowania powyższych zasad iWealth posiada i stosuje określone wewnętrznie sposoby zarządzania konfliktami interesów, które wraz z odpowiednią organizacją wewnętrzną 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, iWealth przed zawarciem umowy informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika o istniejącym konflikcie interesów.

W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu umowy, 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.

iWealth posiada w swojej ofercie m.in. jednostki uczestnictwa Quercus Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., który to podmiot posiada udziały w iWealth.

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.

Na żądanie Klienta iWealth przekazuje *Procedurę zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów w iWealth Management sp. z o.o.* przy użyciu trwałego nośnika zgodnie z wyborem Klienta.

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

W związku z zamiarem rozpoczęcia korzystania przez Klienta lub potencjalnego Klienta ze świadczonej przez iWealth Usługi pośrednictwa w zakresie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy (zwanymi dalej łącznie odpowiednio „Jednostkami Uczestnictwa”) oraz Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do Jednostek Uczestnictwa tych Funduszy (dalej łącznie: „Działalność Dystrybucyjna”) 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 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 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 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 iWealth na rzecz Klienta,
 - b. ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie 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 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 (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 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 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 pracownika lub agenta iWealth (Przedstawiciel 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 iWealth zaangażowanych w świadczenie usług Klientom.

Wynagrodzenie wypłacane 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 iWealth udziela szczegółowych informacji dotyczących wysokości świadczeń od poszczególnych TFI.

Ponadto iWealth oraz pracownicy 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 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 iWealth w oparciu o dane rynkowe związane ze świadczeniem usług doradztwa inwestycyjnego.
 3. W celu prawidłowego wyliczenia wartości świadczeń przysługujących 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 iWealth.
 - e. Dostęp do szerokiego zakresu Funduszy, które spełniają potrzeby Uczestników objętych świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach Działalności Dystrybucyjnej.

ROK 2020	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
ROK 2021	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
ROK 2022 i kolejne	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. iWealth przyjmuje świadczenia niepieniężne oraz drobne świadczenia w formie wykorzystania produktów lub usług stanowiących koszt finansowy dla kontrahentów iWealth, w tym np. TFI.
5. Świadczenia niepieniężne oraz drobne świadczenia mogą mieć postać:
 - a. Szkoleń pracowników 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 iWealth zawarł umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.

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 iWealth każdorazowo dostępna jest na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl> w dokumencie *Lista funduszy inwestycyjnych i innych produktów dystrybuowanych przez iWealth* oraz w Oddziałach iWealth i u Przedstawicieli iWealth.

Informacja zawierająca odnośniki do Regulacji dotyczących Funduszy dystrybuowanych przez Spółkę każdorazowo dostępna jest na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.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

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

- Warszawa 00-609, al. Armii Ludowej 26,
- Wrocław 50-414, ul. Podwale 83/23.

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

XI. Koszty i opłaty związane ze świadczonymi usługami

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://iwealth.pl>, w sekcji „Informacje prawne i dokumenty”.

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.