

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE PROFITUM WEALTH MANAGEMENT SP. Z O.O. ORAZ USŁUGI  
DYSTRYBUCJI JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH OTWARTYCH I TYTUŁÓW  
UCZESTNICTWA FUNDUSZY ZAGRANICZNYCH

**Nazwa/firma podmiotu oraz dane pozwalające na bezpośredni kontakt klienta z podmiotem** Profitum Wealth Management Sp. z o.o. (dalej jako PROFITUM), z siedzibą przy Al. Zwycięstwa 239/11; 81-521 Gdynia. Tel. (+48) 58 760 00 10, Faks (+48) 58 760 00 10, e-mail: [sekretariat@profitum.com.pl](mailto:sekretariat@profitum.com.pl), [www.profitum.com.pl](http://www.profitum.com.pl)

**Sposoby komunikowania się klienta z podmiotem oraz sposoby przekazywania zleceń do podmiotu**

- Klient może komunikować się z PROFITUM poprzez kanały wskazane powyżej (telefon, faks, e-mail), jak również w centrali PROFITUM (adres wskazany powyżej) oraz za pośrednictwem osób reprezentujących PROFITUM
- Zlecenia Klientów przyjmowane są przez osoby reprezentujące PROFITUM na formularzach papierowych oraz przy użyciu aplikacji przeznaczonych do przekazywania zleceń typu Goniec Online.
- Zlecenia przekazywane są przez reprezentantów PROFITUM przy użyciu aplikacji przeznaczonych do przekazywania zleceń typu Goniec Online lub, jeżeli nie jest możliwe przekazanie zlecenia za pomocą aplikacji, na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo w postaci papierowej.
- Klienci mają możliwość składania dyspozycji za pomocą kanału e-mail pod warunkiem że rozwiązania techniczne umożliwiają właściwą identyfikację Klientów.
- Zlecenia wypełnia reprezentant PROFITUM, lub Klient w obecności reprezentanta PROFITUM, jeżeli składa od zlecenie w postaci papierowej.

**Wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z podmiotem i otrzymywać od niego dokumenty i inne informacje:**

Klient może kontaktować się z PROFITUM w języku polskim lub angielskim. Dokumenty i informacje pochodzące od PROFITUM będą przygotowane w języku polskim.

**Oświadczenie o posiadaniu zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił podmiotowi zezwolenia**

Dnia 11 czerwca 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o numerze DFI/II/4031/4/13/12/U/MK zezwalającą na wykonywanie działalności przez PROFITUM w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Podstawą prawną prowadzenia działalności w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych jest art. 32 ust. 2 Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. nr 146, poz. 1546), zgodnie z którym za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, mogą być zbywane i odkupywane za pośrednictwem podmiotu z siedzibą lub miejscem zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

**Wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.**

PROFITUM świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych na zasadach określonych w regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym Regulaminie dystrybucji funduszy inwestycyjnych sporządzonym zgodnie z wymogiem §26 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, a także usługi nieodpłatnego doradztwa w tym zakresie i w odniesieniu do takich instrumentów ("Rozporządzenie") oraz zgodnie z przepisami ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych. PROFITUM prowadzi działalność w wyżej wskazanym zakresie za pośrednictwem zatrudnionych pracowników lub agentów.

**Lista funduszy inwestycyjnych, z którymi PROFITUM zawarła umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.**

Generali Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 305), Generali Specjalistyczny Funduszy Inwestycyjny Otwarty (RFi 484), SKARBIEC Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 310), SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 181), SKARBIEC-TOP Funduszy Akcji Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 180), SKARBIEC-Global Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 924), Allianz Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 304), Allianz Inwestycje Specjalistyczny Funduszy Inwestycyjny Otwarty (RFi 419), Allianz Specjalistyczny Funduszy Inwestycyjny Otwarty (RFi 514), Allianz Duo Funduszy Inwestycyjny Otwarty (RFi 261), Iopema Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 685), Iopema m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 539), Caspar Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 796), Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Strategii Akcyjnych (RFi 425), AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI: 483), AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1309), Investors Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1020), Investors Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 348), Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 214), Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy (nr RFI 931), Esaliens Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 831), Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 8), ESALIENS Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1216), Baltic Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1674), UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 546), UNIQA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1528), PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 625), Schroder International Selection Fund (Luksemburg), Franklin Templeton Investment Funds SICAV (Luksemburg).

**Wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania przez podmiot skarg klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami**

- Reklamacje związane ze świadczonymi przez PROFITUM usługami może zostać złożona:
  - w formie pisemnej – osobiście w siedzibie i każdym biurze regionalnym PROFITUM albo przesyłką pocztową z potwierdzeniem odbioru, kurierem lub pośłańcem na adres: Al. Zwycięstwa 239 lok 11; 81-521 Gdynia,
  - w formie elektronicznej – za pomocą poczty elektronicznej na adres: [sekretariat@profitum.com.pl](mailto:sekretariat@profitum.com.pl)
- Reklamacja musi zawierać dane pozwalające na ustalenie tożsamości osoby składającej reklamacje.
- Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpią bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- W przypadku nieuwzględnienia żądań Klienta podniesionych w reklamacji Klient ma możliwości wystąpienia z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozpatrywania sporów konsumenckich do Rzecznika Finansowego, który jest podmiotem uprawnionym właściwym do prowadzenia sporów konsumenckich. Zasady przyjmowania wniosków przez Rzecznika Finansowego znaleźć można na stronie internetowej <https://www.rf.gov.pl/zasady-przyjmowania-skarg>.
- W przypadku, gdy skarga dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji zlecenia lub dyspozycji Klienta lub uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, skarga przekazywana jest przez Inspektora kontroli wewnętrznej PROFITUM w ciągu 2 dni roboczych od jej złożenia - do właściwego towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub odpowiedniego agenta transferowego funduszu inwestycyjnego.
- W przypadku, gdy skarga lub reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez PROFITUM informacja o takiej reklamacji lub skardze wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do właściwego podmiotu nie później niż w terminie 3 dni roboczych.

### **Wskazanie podstawowych zasad postępowania podmiotu w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informacje, że na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące tych zasad**

- Przez konflikt interesów rozumie się znane PROFITUM okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem PROFITUM lub osoby powiązanej z PROFITUM, a obowiązkiem działania przez PROFITUM w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane PROFITUM okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów PROFITUM;
- Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy PROFITUM lub osoba powiązana z PROFITUM.:
  - może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
    - posiada powody, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
    - ma interes rozbieżny z interesem Klienta;
    - prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
    - otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
- Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają osobom zaangażowanym w wykonywanie przez PROFITUM czynności w zakresie dystrybucji, niezależność wykonywania tych czynności, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez PROFITUM, podmioty z jej grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów;
- Na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów w PROFITUM.

### **Informacja o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych przez PROFITUM w związku z świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.**

W związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych jak również usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w tym zakresie, PROFITUM nie może przyjmować ani przekazywać jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:

- 1) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub od osoby działającej w jego imieniu oraz przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
- 2) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania świadczonej usługi 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 lub niepieniężnych innych niż określone w pkt 1 i 2, pod warunkiem że:
  - a) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi świadczonej przez PROFITUM na rzecz Klienta;
  - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez PROFITUM 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 usługi, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.

PROFITUM otrzymuje od towarzystw funduszy inwestycyjnych, które są organem zarządzającym dla funduszy inwestycyjnych, dla których PROFITUM pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, świadczenia pieniężne stanowiące wynagrodzenie w tym zwrot kosztów, wypłacane PROFITUM okresowo z tytułu wykonywania czynności mających na celu poprawienie jakości usługi pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, którego wysokość ustalana jest w oparciu o ponoszone przez PROFITUM koszty ww. czynności, których zasadność dokonania została zweryfikowana przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych i które rozłożone są proporcjonalnie na wszystkie fundusze, których uczestnicy korzystają lub mogą skorzystać, z usług poprawiających jakość świadczonej usługi. Wynagrodzenie uzyskiwane przez PROFITUM ustalane jest zgodnie z wzorami zawartymi w odpowiednich umowach o dystrybucję, z zastrzeżeniem, że wartość tego zwrotu kosztów nie może przekraczać wartości odniesienia wyliczonej jako procent wynagrodzenia stałego za zarządzanie danym funduszem i wartości aktywów, zgromadzonych na rejestrach, otwartych za pośrednictwem PROFITUM.

Z tytułu świadczonych przez siebie usług w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa PROFITUM jest uprawniona do uzyskania od Klientów opłat manipulacyjnych z tytułu przyjmowanych zleceń. Opłaty manipulacyjne są pobierane przez fundusze inwestycyjne w kwocie stanowiący określony procent wartości zlecenia składanego przez Klienta i przekazywane do PROFITUM. Opłaty manipulacyjne należne są PROFITUM w wysokości zgodnej z tabelą opłat danego funduszu; przy czym, opłaty manipulacyjne mogą być czasowo obniżone lub zawieszane w czasie akcji promocyjnych, bądź w ramach planów systematycznego oszczędzania; wynagrodzenie za zamianę/konwersję należne jest jedynie wtedy, gdy pobrana zostaje opłata za nabycie w funduszu/subfunduszu, na którego jednostki następuje zamiana/konwersja.

Wszelkie koszty i opłaty związane ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, w tym łączna wysokość kosztów ponoszonych przez Klienta na rzecz funduszu/towarzystwa/spółki zarządzającej wraz z wyszczególnieniem kategorii ponoszonych kosztów, wskazane są w poszczególnych prospektach informacyjnych i dokumentach stanowiących kluczowe informacje dla inwestorów tychże funduszy inwestycyjnych bądź funduszy zagranicznych.

PROFITUM nie przyjmuje wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa ani nie przechowuje takich środków.

### **Wskazanie miejsc prowadzenia przez podmiot działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy.**

PROFITUM prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w następujących miejscach:

- Al. Zwycięstwa 239 lok 11; 81-521 Gdynia
- Ul. Sezamkowa 20 c; 40-750 Katowice