

**Szczegółowe informacje dotyczące podmiotu  
oraz usług w zakresie dystrybucji jednostek  
uczestnictwa funduszy inwestycyjnych  
oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych**

## **Nazwa/firma podmiotu.**

**Finance Navigator Sp. z o.o. („Dystrybutor”)**

## **Dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z podmiotem.**

### **Finance Navigator Sp. z o.o.**

Adres: Plac Małachowskiego 2, 00-066 Warszawa  
Infolinia: +48 22 379 26 65  
E-mail: info@financenavigator.pl

Wydział XII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000274419, REGON 180200831, NIP 5170202627

## **Sposoby komunikowania się Klienta z podmiotem oraz sposoby przekazywania zleceń do podmiotu.**

- ✚ Klient może komunikować się z **Finance Navigator Sp. z o.o.** poprzez kanały wskazane powyżej (telefon, faks, e-mail), jak również w centrali, placówkach **Finance Navigator Sp. z o.o.** (adres wskazany powyżej) oraz poza nimi.
- ✚ Zlecenia i dyspozycje Klientów przyjmowane są w placówkach oraz poza nimi przez na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo w postaci papierowej.
- ✚ Zlecenia i dyspozycje wypełnia pracownik, agent lub Klient w obecności pracownika lub agenta.

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

Dnia 29 stycznia 2008 r. roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o numerze DPF/4031/11/8/U/07/08/AS zezwalającą na wykonywanie działalności przez **Finance Navigator Sp. z o.o.** w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych 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 i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”) zgodnie z którym za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, mogą być zbywane i odkupywane za pośrednictwem podmiotu z siedzibą lub miejscem zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Uzupełnieniem usługi pośrednictwa jest nieodpłatne doradztwo inwestycyjne 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 najlepiej dostosowanych do jego potrzeb.

## **Wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa.**

- ✚ Finance Navigator Sp. z o.o. świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych na zasadach określonych w regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym Regulaminie Wewnętrznym sporządzonym zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów
- ✚ Finance Navigator Sp. z o.o. prowadzi działalność w wyżej wskazanym zakresie w swoich placówkach oraz poza nimi.
- ✚ Obsługa zleceń i dyspozycji następuje na zasadach określonych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, zawartych w dokumentach statutowych oraz prospektach funduszy.
- ✚ Finance Navigator Sp. z o.o. 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.
- ✚ Lista funduszy, których jednostki i tytuły uczestnictwa są dystrybuowane przez Finance Navigator Sp. z o.o. udostępniana jest na stronie internetowej Finance Navigator Sp. z o.o. oraz przez pracowników i agentów.
- ✚ Przed przyjęciem zlecenia, pracownik lub agent ma obowiązek udostępnić Klientowi do wglądu pełną listę funduszy w ofercie.

## **Wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania przez podmiot skarg Klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami („Reklamacje”).**

- ✚ Pracownik jest zobowiązany do poinformowania Klienta o możliwości złożenia Reklamacji w formie:
  - pisemnej do towarzystwa funduszy inwestycyjnych, spółki zarządzającej lub Dystrybutora: za pośrednictwem poczty tradycyjnej lub elektronicznie (adres email wskazany w procedurach)
  - ustnej do towarzystwa funduszy inwestycyjnych, spółki zarządzającej lub Dystrybutora: telefonicznie (numery telefonów infolinii wskazane w procedurach właściwego podmiotu),
  - osobiście do protokołu (wedle wzorów formularzy przekazanych przez właściwy podmiot).
- ✚ Reklamacja jest niezwłocznie przekazywana do pracownika odpowiedzialnego u Dystrybutora za nadzór nad dystrybucją.
- ✚ W przypadku, gdy Reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora udzielenie odpowiedzi na Reklamację powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Dystrybutor niezwłocznie powiadomi pisemnie Klienta o tym fakcie, wyjaśniając przyczynę opóźnienia, wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia Reklamacji

oraz określając przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Do zachowania wspomnianego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi na Reklamację przed jego upływem.

- ✚ W przypadku, gdy skarga dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji zlecenia lub dyspozycji lub uczestnictwa w Funduszu Reklamacja przekazywana jest niezwłocznie przez pracownika odpowiedzialnego u Dystrybutora za nadzór nad dystrybucją - do towarzystwa funduszy inwestycyjnych, spółki zarządzającej lub Przedstawiciela Funduszu Zagranicznego lub ich Agenta Transferowego w celu jej rozpatrzenia.
- ✚ W przypadku, gdy Reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora w rozumieniu Regulaminu informacja o takiej Reklamacji wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do podmiotu wskazanego jako właściwy w procedurach sprzedaży Jednostek lub Tytułów danego Funduszu niezwłocznie po otrzymaniu, jednak nie później niż trzy dni od daty otrzymania. Klient jest niezwłocznie informowany na piśmie o przekazaniu skargi do właściwego podmiotu.
- ✚ Dystrybutor prowadzi rejestr Reklamacji dotyczących działalności lub usług świadczonych przez Dystrybutora, złożonych w ciągu danego roku kalendarzowego. Celem prowadzenia rejestru Reklamacji jest zapewnienie respektowania przepisów prawa, kontroli nad jakością obsługi Klientów. Okresowa analiza Reklamacji zgłaszanych przez Klientów stanowi narzędzie zarządcze w zakresie oceny relacji Dystrybutora z Klientami. Rejestr Reklamacji prowadzony jest w formie elektronicznej. Szczegółowe zasady i zakres prowadzenia rejestru Reklamacji określone są w Regulaminie Kontroli Wewnętrznej Finance Navigator sp. z o.o.”
- ✚ Sprawowanie nadzoru nad rozpatrywaniem Reklamacji oraz prowadzenie rejestru Reklamacji, sprawuje pracownik kontroli wewnętrznej w sposób określony w Regulaminie Kontroli Wewnętrznej Dystrybutora.
- ✚ Dystrybutor współpracuje z Przedstawicielem Funduszu Zagranicznego w zakresie wykonywania przez niego czynności koniecznych do obsługi Uczestników Funduszu Zagranicznego, w tym przyjmowania Reklamacji. Postanowienia niniejszego Regulaminu mają odpowiednie zastosowanie do współpracy z Przedstawicielem Funduszu Zagranicznego.

**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 Dystrybutorowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Dystrybutora, Osoby powiązanej z Dystrybutorem i obowiązkiem działania przez tego Dystrybutora w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Dystrybutorowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Dystrybutora.
- ✚ Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Dystrybutor lub Osoba powiązana z Dystrybutorem:
  - może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;

- posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów tego Dystrybutora;
  - ma interes rozbieżny z interesem Klienta w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz 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.
- ✚ Pracownik przed przyjęciem zlecenia informuje Klienta, przy użyciu trwałego nośnika Informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa lub Tytułów Uczestnictwa,
  - ✚ Informacje, powinny zawierać dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do złożenia zlecenia podmiotowi.
  - ✚ Pracownik przed przyjęciem zlecenia informuje Klienta, przy użyciu trwałego nośnika Informacji, o pełnej liście oferowanych produktów, a także o tym, iż wynagrodzenie pracownika z tytułu pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa jest różne w zależności od funduszu/subfunduszu.
  - ✚ Na żądanie Klienta przekazane pracownikowi przekazane zostaną mu szczegółowe informacje dotyczące zapobiegania, monitorowania i powstawania konfliktu interesów.

**Wskazanie wszystkich kosztów i opłat związanych ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy. Zachęty.**

- ✚ 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 i skrótach prospektów tychże funduszy inwestycyjnych bądź funduszy zagranicznych;
- ✚ Zgodnie z art. 32 ust. 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych, Finance Navigator Sp. z o.o. jako dystrybutor nie będący bankiem i domem maklerskim, nie jest uprawniona do przyjmowania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa ani do przechowywania takich środków.
- ✚ W związku ze świadczeniem usług Finance Navigator Sp. z o.o. może otrzymywać lub przekazywać świadczenia pieniężne lub niepieniężne, których celem jest podejmowanie działań poprawiających jakość obsługi Klientów. Przed rozpoczęciem świadczenia usług na rzecz Klienta otrzymuje on od Finance Navigator Sp. z o.o. „Informację o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przejmowanych w związku ze świadczeniem działalności dystrybucyjnej.”
- ✚ Jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia usług wysokość świadczeń nie mogła zostać oszacowana Finance Navigator Sp. z o.o. przekazuje Klientowi informacje o sposobie ustalania ich wysokości oraz po ustaleniu ich wartości dodatkowo informacje dotyczące konkretnych kwot przyjętych lub przekazanych świadczeń.