

POLITYKA KATEGORYZACJI KLIENTÓW W PIONEER PEKAO INVESTMENT MANAGEMENT S.A.

1. Wstęp

Głównym celem Dyrektywy MiFID jest ochrona klientów. Przedsiębiorstwa inwestycyjne zobowiązane są działać uczciwie, sprawiedliwie i profesjonalnie, zgodnie z najlepiej pojętymi interesami klientów. Dyrektywa MiFID wprowadza nowe zasady klasyfikacji Klientów. U podstaw takiej kategoryzacji Klientów leży uznanie, iż różnym typom Klientów należy zapewnić inny poziom ochrony oraz przekazać odpowiednie informacje na temat produktów i usług inwestycyjnych świadczonych przez firmę inwestycyjną. Ocenianie wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, a także sytuacji finansowej i celów inwestycyjnych Klientów ma na celu także stwierdzenie czy usługa maklerska, która ma być świadczona na podstawie zawieranej umowy jest dla nich odpowiednia, z uwagi na ich indywidualną sytuację.

Niniejsza Polityka została sporządzona w oparciu o Ustawę z dnia z 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.) oraz Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz.U. Nr 204 poz.1577)

2. Definicje

Ileokroć w Polityce jest mowa o:

- 1) Dyrektywach MiFID – rozumie się przez to Dyrektywę 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz Dyrektywę Komisji 2006/73/WE z dnia 10 sierpnia 2006 r. wprowadzającą środki wykonawcze do Dyrektywy 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez przedsiębiorstwa inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tejże dyrektywy.
- 2) Kliencie – rozumie się przez to krajową lub zagraniczną osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, na której rzecz PPIM świadczy usługę zarządzania portfelem instrumentów finansowych;
- 3) Kliencie profesjonalnym - rozumie się przez to podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa zarządzania portfelem instrumentów finansowych, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:
 - a) bankiem,
 - b) firmą inwestycyjną,
 - c) zakładem ubezpieczeń,
 - d) funduszem inwestycyjnym lub towarzystwem funduszy inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych,
 - e) funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667, z późn. zm.),
 - f) towarowym domem maklerskim,
 - g) podmiotem, o którym mowa w art. 70 ust. 1 pkt 13 Ustawy, tj. podmiotem, który zawiera, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach, lub działających w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków
 - h) inną niż wskazane w lit. a-g instytucją finansową,
 - i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
 - j) podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w lit. a-i,

- k) przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro,
 - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro,
 - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro,
 - l) jednostką administracji rządowej lub samorządowej, organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
 - m) innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
 - n) podmiotem innym niż wskazane w lit. a-m, który na swój wniosek został przez firmę inwestycyjną uznany za klienta profesjonalnego na żądanie (Klient profesjonalny na żądanie).
- 4) Klientcie profesjonalnym na żądanie – rozumie się przez to Klienta, który nie jest podmiotem wskazanym w lit. a-m definicji Klienta profesjonalnego, a który na podstawie pisemnego żądania został zaklasyfikowany do kategorii Klienta profesjonalnego.
 - 5) Klientcie detalicznym - rozumie się przez to podmiot niebędący klientem profesjonalnym, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa zarządzania portfelem instrumentów finansowych. Za Klienta detalicznego może być uważany również Klient profesjonalny, który złożył PPIM żądanie o zmianę kategorii i żądanie to zostało zaakceptowane przez PPIM;
 - 6) Polityce – rozumie się przez to niniejszą „Politykę kategoryzacji klientów w PPIM”;
 - 7) PPIM – rozumie się przez to Pioneer Pekao Investment Management S.A. z siedzibą w Warszawie;
 - 8) Rozporządzeniu – rozumie się przez to Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych (Dz.U. Nr 204 poz.1577);
 - 9) Umowie - rozumie się przez to pisemną Umowę o zarządzanie Portfelem Instrumentów Finansowych;
 - 10) Ustawie – rozumie się przez to Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.);

3. Zasady kategoryzacji Klientów

3.1. PPIM ma obowiązek dokonać kategoryzacji Klienta przed rozpoczęciem świadczenia usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych, tj. przed podpisaniem umowy o zarządzanie portfelem. Klient musi zostać poinformowany o przyznanej mu kategorii.

3.2. Przed zawarciem Umowy z Klientem profesjonalnym PPIM informuje go o zasadach traktowania klientów profesjonalnych oraz o możliwości przedstawienia żądania traktowania go jak klienta detalicznego.

3.3. PPIM na pisemne żądanie Klienta detalicznego i w zakresie określonym w takim żądaniu może uznać go za Klienta profesjonalnego, pod warunkiem że posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. PPIM przed uwzględnieniem takiego żądania jest obowiązany ustalić wiedzę Klienta o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych przy świadczeniu usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych.

3.4. Wszystkich Klientów korzystających z usługi zarządzania przez PPIM portfelem instrumentów finansowych początkowo klasyfikuje się do kategorii Klienta detalicznego, z wyjątkiem Klientów, w stosunku do których PPIM świadczy usługę zarządzania portfelem na podstawie zawartych wcześniej Umów, a którzy zgodnie z przepisami Ustawy i Rozporządzenia spełniają kryteria umożliwiające zakwalifikowanie ich do kategorii Klientów profesjonalnych lub którym w zawartej Umowie przyznano kategorię Klienta profesjonalnego. Przed zawarciem umowy, na żądanie Klienta, PPIM może zakwalifikować go do kategorii Klienta profesjonalnego, o ile spełnione są wszystkie niezbędne warunki.

4. Zasady zmiany kategorii

4.1. Zgodnie z Ustawą oraz Rozporządzeniem Klient może zażądać przyznania mu kategorii innej niż ta, do której został zakwalifikowany przez PPIM. Formularze wniosków dostępne są w siedzibie PPIM i Agenta oraz na stronie internetowej PPIM – www.pioneer.com.pl. Wniosek można złożyć osobiście lub korespondencyjnie. PPIM ma prawo odmówić realizacji żądania Klienta.

4.2. PPIM na pisemne żądanie Klienta detalicznego (złożone osobiście lub korespondencyjnie) może uznać go za Klienta profesjonalnego, pod warunkiem, że wykaże on, iż należy do jednej z kategorii podmiotów wskazanych w definicji Klienta profesjonalnego (litery od a do m).

4.3. PPIM, na pisemne żądanie Klienta detalicznego (złożone osobiście lub korespondencyjnie) może uznać go za Klienta profesjonalnego na żądanie. W swoim żądaniu Klient określa zakres, w jakim ma być traktowany jak Klient profesjonalny oraz przedstawia dokumenty, które potwierdzają, że posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Żądanie to PPIM może uznać, jeżeli Klient spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:

- 1) zawierał transakcje o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50.000 euro każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
- 2) wartość portfela instrumentów finansowych tego podmiotu łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro;
- 3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.

Równowartość kwot wyrażonych w euro, jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia żądania.

4.4. W przypadku wystąpienia przez Klienta detalicznego z żądaniem traktowania go jako Klienta profesjonalnego uprawniony pracownik PPIM przyjmuje otrzymane dokumenty oraz informuje (osobiście lub korespondencyjnie) Klienta o zasadach traktowania przez PPIM klientów profesjonalnych korzystających z usługi zarządzania i przysługującym mu poziomie ochrony.

4.5. Uprawniony pracownik PPIM podejmuje na podstawie dokumentów przedstawionych przez Klienta decyzję o uwzględnieniu lub nieuwzględnieniu jego żądania i przekazuje swoją decyzję w formie pisemnej Klientowi (osobiście lub korespondencyjnie).

4.6. Warunkiem uwzględnienia przez PPIM żądania Klienta jest złożenie przez niego (osobiście lub korespondencyjnie) pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez PPIM klientów profesjonalnych i o skutkach traktowania go jak Klienta profesjonalnego.

4.7. W przypadku wystąpienia Klienta profesjonalnego (osobiście lub korespondencyjnie) z żądaniem traktowania go jak Klienta detalicznego - podwyższenie poziomu ochrony - zmiana następuje niezwłocznie po otrzymaniu przez PPIM przedmiotowego żądania. Uprawniony pracownik informuje Klienta o zasadach traktowania przez PPIM Klientów detalicznych korzystających z usługi zarządzania i przysługującym mu poziomie ochrony.

4.8. PPIM może także uznać Klienta profesjonalnego za Klienta detalicznego pomimo braku żądania, o którym mowa w pkt 4.7.

5. Poziomy ochrony przysługujące Klientom PPIM

5.1. Ochrona polega na przekazywaniu Klientom określonych informacji, na weryfikacji, czy dany produkt lub usługa są odpowiednie dla klienta, jak również na wykonywaniu innych obowiązków przewidzianych w Ustawie i Rozporządzeniu.

5.2 **Najwyższy poziom ochrony przysługuje klientom skategoryzowanym jako Klienci detaliczni.** Powyższa kategoria Klientów zobowiązuje PPIM do:

- 1) Informowania Klienta detalicznego o metodach zarządzania konfliktami interesów oraz informowania przy użyciu trwałego nośnika o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych na rzecz Klienta,

- 2) Dostarczania Klientowi detalicznemu wyczerpujących (rzetelnych, niebudzących wątpliwości i niewprowadzających w błąd) informacji dotyczących:
 - PPIM:
 - usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych,
 - kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych,
 - instrumentów finansowych oferowanych w ramach usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych wraz z ryzykami powiązanymi z tymi instrumentami,
- 3) Przeprowadzania oceny wiedzy i doświadczenia Klienta detalicznego w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe oraz weryfikacji jego celów inwestycyjnych oraz sytuacji finansowej na potrzeby świadczenia usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych (badanie adekwatności i odpowiedniości),
- 4) Doręczenia informacji dotyczącej stosowanej przez PPIM „Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w PPIM”.

5.3 Niższy poziom ochrony przysługuje Klientom skategoryzowanym jako Klienci profesjonalni, gdyż PPIM przyjmuje, iż dysponują oni odpowiednią wiedzą i doświadczeniem, niezbędnymi do podejmowania samodzielnych decyzji inwestycyjnych (finansowych). Z tego też względu wymogi formalne dla tej kategorii są zdecydowanie mniejsze. Powyższa kategoria Klientów zobowiązuje PPIM do:

- 1) Informowania Klienta profesjonalnego o metodach zarządzania konfliktami interesów oraz informowania przy użyciu trwałego nośnika o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych na rzecz Klienta,
- 2) Dostarczania Klientowi profesjonalnemu wyczerpujących (rzetelnych, niebudzących wątpliwości i niewprowadzających w błąd) informacji dotyczących:
 - PPIM:
 - usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych,
 - kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych,
 - instrumentów finansowych oferowanych w ramach usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych wraz z ryzykami powiązanymi z tymi instrumentami,

z zastrzeżeniem, iż w przypadku Klienta profesjonalnego PPIM nie ma obowiązku stosowania zasad ustanawiających wymogi co do formy, treści i czasu przedstawiania informacji dotyczących PPIM oraz świadczonej przez PPIM usługi zarządzania portfelem, w tym szczegółowych informacji dotyczących kosztów i opłat związanych ze świadczonego usługą zarządzania portfelem.
- 3) Przeprowadzania oceny wiedzy i doświadczenia Klienta profesjonalnego w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe oraz weryfikacja jego celów inwestycyjnych oraz sytuacji finansowej na potrzeby świadczenia usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych (badanie adekwatności i odpowiedniości),

z zastrzeżeniem, iż w przypadku klienta profesjonalnego PPIM może nie zwracać się o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego.

6. Weryfikacja kategorii Klientów

6.1. Każdy Klient zobowiązany do przekazywania PPIM informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego klienta jak klienta profesjonalnego.

6.2. PPIM, w przypadku powzięcia informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b lit. a-m Ustawy, podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu Klienta na potrzeby świadczenia na jego rzecz usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych, chyba że Klient złożył żądanie, o którym mowa w art. 3a ust. 1 Ustawy, i spełnia warunki, o których mowa w tym przepisie. W przypadku tym, sposób postępowania PPIM określa punkt 4 niniejszej Polityki.

Wniosek

o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego zgodnie z Dyrektywą MIFID w odniesieniu do usługi zarządzania portfelem (złożony w trybie art. 3a ust. 1 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi).

Zgodnie z wymogami Dyrektywy MIFID możecie Państwo wnioskować o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego, co oznaczać będzie przyznanie niższego poziomu ochrony, aniżeli Klientowi detalicznemu.

Prosimy o zapoznanie się z poniższymi informacjami oraz wypełnienie i podpisanie niniejszego wniosku. Wniosek powinien zostać podpisany przez osoby upoważnione do reprezentowania Inwestora. Wniosek należy złożyć osobiście w siedzibie PPIM S.A., ul. Wołoska 5, 02-675 Warszawa lub korespondencyjnie na powyższy adres.

W stosunku do Klientów profesjonalnych PPIM S.A. nie stosuje zasad bezpieczeństwa i ochrony przewidzianych dla Klienta detalicznego, a w szczególności:

1. zasad ustanawiających wymogi co do formy, treści i czasu przedstawiania informacji przez PPIM S.A. (dotyczących PPIM S.A. oraz świadczonej przez PPIM S.A. usługi zarządzania portfelem, w tym szczegółowych informacji dotyczących kosztów i opłat związanych ze świadczoną usługą zarządzania portfelem),
2. zasad nakładających na PPIM S.A. obowiązek dokonania oceny czy klient profesjonalny posiada odpowiedni poziom wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego,
3. zasad ustanawiających ogólne koszty transakcji jako najważniejszego czynnika w celu uzyskania dla Państwa możliwie najlepszego wyniku,
4. zasad ustanawiających wymóg informowania Państwa o spadku wartości portfela lub poniesionych stratach na instrumentach finansowych poniżej progu ustalonego w umowie z Klientem detalicznym;

Podpisując niniejszy wniosek oświadczam/y, że jestem/jesteśmy świadomy/i korzystania z mniejszego zakresu ochrony gwarantowanej Dyrektywą MIFID, przykładowo wymienionego w punktach 1-4 powyżej. Ponadto oświadczam/y, że spełniam/y dwa z poniższych wymogów¹:

- Zawierałem/raliśmy transakcje o wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50.000 euro każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
- wartość mojego/naszego portfela instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro;
- pracuję/emy lub pracowałem/liśmy w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez PPIM S.A. na moja/naszą rzecz na podstawie zawieranej umowy.

Niniejszym wnioskuje/emy o przyznanie mi/nam kategorii Klienta profesjonalnego w odniesieniu do usługi zarządzania portfelem.

Nazwa Firmy _____

Imię i Nazwisko _____

Funkcja _____

Podpisy data _____

¹ prosimy o oznaczenie wymogów, które Państwo spełniacie

Wniosek

o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego zgodnie z Dyrektywą MIFID w odniesieniu do usługi zarządzania portfelem.

Zgodnie z wymogami Dyrektywy MIFID możecie Państwo wnioskować o przyznanie kategorii Klienta profesjonalnego, co oznaczać będzie przyznanie niższego poziomu ochrony, aniżeli Klientowi detalicznemu.

Prosimy o zapoznanie się z poniższymi informacjami oraz wypełnienie i podpisanie niniejszego wniosku. Wniosek powinien zostać podpisany przez osoby upoważnione do reprezentowania Inwestora. Wniosek należy złożyć osobiście w siedzibie PPIM S.A., ul. Wołoska 5, 02-675 Warszawa, lub korespondencyjnie na powyższy adres.

W stosunku do Klientów profesjonalnych PPIM S.A. nie stosuje zasad bezpieczeństwa i ochrony przewidzianych dla Klienta detalicznego, a w szczególności:

1. zasad ustanawiających wymogi co do formy, treści i czasu przedstawiania informacji przez PPIM S.A. (dotyczących PPIM S.A. oraz świadczonej przez PPIM S.A. usługi zarządzania portfelem, w tym szczegółowych informacji dotyczących kosztów i opłat związanych ze świadczoną usługą zarządzania portfelem),
2. zasad nakładających na PPIM S.A. obowiązek dokonania oceny, czy klient profesjonalny posiada odpowiedni poziom wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych oraz doświadczenia inwestycyjnego,
3. zasad ustanawiających ogólne koszty transakcji jako najważniejszego czynnika w celu uzyskania dla Państwa możliwie najlepszego wyniku,
4. zasad ustanawiających wymóg informowania Państwa o spadku wartości portfela lub poniesionych stratach na instrumentach finansowych poniżej progu ustalonego w umowie z Klientem detalicznym;

Podpisując niniejszy wniosek oświadczam/y, że jestem/jesteśmy świadomy/i korzystania z mniejszego zakresu ochrony gwarantowanej Dyrektywa MIFID, przykładowo wymienionej w punktach 1-4 powyżej.

Ponadto oświadczam/y, że zgodnie z Art. 3 pkt. 39 b Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi jestem/jesteśmy podmiotem posiadającym doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, tzn. jesteśmy:

1

Niniejszym wnioskuję/emy o przyznanie mi/nam kategorii Klienta profesjonalnego w odniesieniu do usługi zarządzania portfelem.

Nazwa Firmy _____

Imię i Nazwisko _____

Funkcja _____

Podpisy data _____

¹ Prosimy o wskazanie kategorii podmiotu wymienionego w Art. 2 pkt. 39 b Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, do których zalicza się Wnioskodawca.

Wniosek

o przyznanie kategorii Klienta detalicznego zgodnie z Dyrektywą MIFID w odniesieniu do usługi zarządzania portfelem.

Zgodnie z wymogami Dyrektywy MIFID możecie Państwo wnioskować o przyznanie kategorii Klienta detalicznego, co oznaczać będzie przyznanie najwyższego poziomu ochrony.

Prosimy o zapoznanie się z poniższymi informacjami oraz wypełnienie i podpisanie niniejszego wniosku. Wniosek powinien zostać podpisany przez osoby upoważnione do reprezentowania Inwestora. Wniosek należy złożyć osobiście w siedzibie PPIM S.A., ul. Wołoska 5, 02-675 Warszawa, lub korespondencyjnie na powyższy adres.

W stosunku do Klientów detalicznych PPIM S.A. stosuje wszystkie wymogi bezpieczeństwa i ochrony przewidziane dla tej grupy klientów, w szczególności w zakresie:

1. Informowania Klienta detalicznego o metodach zarządzania konfliktami interesów oraz informowania przy użyciu trwałego nośnika o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych na rzecz Klienta,
2. Dostarczania Klientowi detalicznemu wyczerpujących (rzetelnych, niebudzących wątpliwości i niewprowadzających w błąd) informacji dotyczących:
 - PPIM:
 - usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych,
 - kosztów i opłat związanych ze świadczeniem usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych,
 - instrumentów finansowych oferowanych w ramach usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych wraz z ryzykami powiązanymi z tymi instrumentami,
3. Przeprowadzania oceny wiedzy i doświadczenia Klienta detalicznego w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe oraz weryfikacja jego celów inwestycyjnych oraz sytuacji finansowej na potrzeby świadczenia usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych (badanie adekwatności i odpowiedniości),
4. Doręczenia informacji dotyczącej stosowanej przez PPIM „Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta w PPIM”.

Podpisując niniejszy wniosek oświadczam/y, że jestem/jesteśmy świadomy/i korzystania z najwyższego zakresu ochrony gwarantowanej Dyrektywą MIFID, przykładowo wymienionego w punktach 1-4 powyżej.

Niniejszym wnioskuję/emy o przyznanie mi/nam kategorii Klienta profesjonalnego w odniesieniu do usługi zarządzania portfelem.

Nazwa Firmy _____

Imię i Nazwisko _____

Funkcja _____

Podpisy data _____