

Informacje dla Inwestorów dotyczące Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA oraz usług świadczonych przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA.

Informacje dotyczą Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA zwane dalej "Towarzystwo" oraz usługi świadczonej przez Towarzystwo w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich jednostek uczestnictwa.

Data aktualizacji informacji: 28 lipca 2017 roku

- 1. Nazwa Towarzystwa, dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Towarzystwem oraz informacja o zezwoleniu posiadanym przez Towarzystwo**

Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna

Adres i siedziba: ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa

Adres do korespondencji: jw.

e-mail: tfi@aviva.pl

NIP: 897-15-53-438

Kapitał zakładowy: 12.250.000 zł

Kapitał wpłacony: 12.250.000 zł

Towarzystwo, działając pod firmą "Forum - Zachodnie Towarzystwo Funduszy Powierniczych Spółka Akcyjna" otrzymało w dniu 22 października 1997 roku zezwolenie na prowadzenie działalności - decyzja Komisji Papierów Wartościowych i Giełd nr KPW-4080-37/96. W związku z nabyciem 100% akcji Towarzystwa przez Commercial Union Polska - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA, od dnia 9 maja 2001 roku Towarzystwo działała pod firmą "Commercial Union Polska - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA". Od dnia 29 maja 2009 r. Towarzystwo działa pod nazwą „Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.” Towarzystwo zostało wpisane do Rejestru Handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej Wydział VI Gospodarczy-Rejestrowy za numerem RHB 6694 w dniu 16 lutego 1998 roku pod firmą "Forum - Zachodnie Towarzystwo Funduszy Powierniczych SA". W dniu 9 maja 2001 roku Towarzystwo zostało wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000011017 pod firmą Commercial Union Polska - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA. Obecnie sądem rejestrowym dla Towarzystwa jest Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

- 2. Sposoby komunikowania się Klienta z Towarzystwem oraz sposoby przekazywania zleceń do Towarzystwa Sposoby komunikowani się Klienta z Towarzystwem**

- Osobiście w siedzibie Towarzystwa w godzinach 8.30-17.00 w dni robocze od poniedziałku do piątku,
- Telefonicznie, pod numerem 22 557 43 03 lub za pośrednictwem poczty elektronicznej tfi@aviva.pl

Sposoby przekazywania zleceń:

Osobiście w siedzibie Towarzystwa lub za pośrednictwem Pracowników Towarzystwa

- 3. Wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich jednostek uczestnictwa (dalej „usługa”).**

Usługa pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (fundusze) polega na przyjmowaniu od Klientów zleceń nabycia, odkupienia, zamiany, ustanowienia/odwołania blokady, zawarcia umowy o uczestnictwo w wyspecjalizowanych programach inwestowania oraz innych oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w funduszach. Ww. zlecenia oraz oświadczenia woli Klientów są przyjmowane na zaakceptowanych przez Towarzystwo formularzach. Osoba składająca zlecenie jest zobowiązana okazać dokument potwierdzający jej tożsamość, podać wszelkie dane i dokumenty wymagane formularzem oraz opatrzyć formularz własnoręcznym podpisem. Podpis osoby składającej zlecenie powinien być złożony obecności pracownika Towarzystwa. Przed przyjęciem zlecenia Pracownik Towarzystwa informuje Klienta o zasadach uczestnictwa w funduszach, korzyściach i ryzykach związanych z uczestnictwem w funduszach, zasadach i terminach realizacji zleceń przez fundusze, kosztach i opłatach związanych z uczestnictwem w funduszach, istniejących konfliktach interesów oraz o uprawnieniu do wystąpienia z wnioskami o zmianę kategorii Klienta.

Towarzystwo nie przyjmuje środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa funduszy. Wpłaty, tytułem nabycia jednostek uczestnictwa funduszy, powinny być kierowane bezpośrednio na rachunek nabyć odpowiedniego Subfunduszu. Lista rachunków bankowych poszczególnych subfunduszy oraz opis dokonania wpłaty znajduje się na stronie www.aviva.pl

4. Informacje dotyczące procedury składania i rozpatrywania reklamacji składanych przez Klientów Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA i zarządzanych przez nie Funduszy Inwestycyjnych

Uprzejmie informujemy, że Klientowi przysługuje prawo do składania reklamacji, przez które rozumie się wystąpienia skierowane do Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (dalej „Towarzystwo”) i zarządzane przez nie Fundusze Inwestycyjne, w których zgłaszane są zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez ww. podmioty.

Reklamację Klient może złożyć:

- a) w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Agenta Transferowego, w siedzibie Towarzystwa lub jego jednostce obsługującej Klientów, albo przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012r. – Prawo pocztowe (każdorazowe aktualne adresy ww. podmiotów znajdują się w prospektach informacyjnych odpowiednich Funduszy Inwestycyjnych),
- b) ustnie – telefonicznie (infolinia +48 22 557 44 44) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce obsługującej Klientów,
- c) w formie elektronicznej – na adres mailowy tfi@aviva.pl lub za pośrednictwem strony internetowej www.aviva.pl

O sposobie rozpatrzenia reklamacji Towarzystwo powiadomi Klienta w formie pisemnej listem poleconym lub na wniosek Klienta, pocztą elektroniczną, przy czym w przypadku roszczeń finansowych Klienta, odpowiedź na reklamację zostaje udzielona wyłącznie w formie pisemnej wysłanej listem poleconym. Towarzystwo rozpatruje reklamację i udziela odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia jej otrzymania, przy czym do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa powyżej, Towarzystwo wyjaśni Klientowi przyczynę opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 (sześćdziesięciu) dni od dnia otrzymania reklamacji.

Klient jest uprawniony do złożenia odwołania od decyzji Towarzystwa dotyczącej złożonej reklamacji. W sprawach odwołań stosuje się odpowiednio ww. postanowienia. Klientowi, zgłaszającemu reklamację, w sytuacji nieuwzględnienia jego roszczeń w powyższym trybie rozpatrywania reklamacji, przysługuje prawo do złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego. Klientowi będącemu osobą fizyczną przysługuje prawo do wystąpienia do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów pomiędzy klientem a podmiotem rynku finansowego, o którym mowa w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Rzecznik Finansowy jest uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporów konsumenckich, o którym mowa w ustawie z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Udział w postępowaniu jest dla Towarzystwa obowiązkowy. Wniosek należy złożyć do:

Biuro Rzecznika Finansowego
Al. Jerozolimskie 87
02-001 Warszawa
biuro@rf.gov.pl
www.rf.gov.pl

Jednocześnie Towarzystwo informuje, że nie wyraża zgody na postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, prowadzone przed innym podmiotem, na podstawie ustawy z dnia 23 września 2016 roku o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich.

Ponadto konsument ma prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta. Sposób i tryb rozpatrywania wniosków i skarg przez ww. podmioty regulują właściwe przepisy.

Istnieje możliwość dochodzenia roszczeń na drodze postępowania sądowego. Podmiotem, który w takim przypadku powinien zostać pozwany jest Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub odpowiedni fundusz inwestycyjny. Sądem właściwym w sprawach o roszczenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub fundusze inwestycyjne jest sąd właściwości ogólnej (sąd siedziby pozwanego – w zależności od wartości przedmiotu sporu jest to Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieście w Warszawie, a w przypadku spraw gospodarczych – Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział Gospodarczy albo Sąd Okręgowy w Warszawie). Towarzystwo i fundusze inwestycyjne podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

5. Wskazanie wszystkich kosztów i opłat związanych ze świadczoną przez Towarzystwo usługą.

Towarzystwo nie pobiera od Klienta żadnych opłat związanych ze świadczeniem usługi dystrybucji jednostek uczestnictwa. Klient ponosi natomiast koszty i opłaty związane z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach.

Koszty i opłaty ponoszone przez Klienta w związku z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach

Koszty i opłaty ponoszone przez Klienta w związku z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach zarządzanych przez Towarzystwo to:

- Opłata manipulacyjna naliczana w chwili realizacji zlecenia nabycia lub zamiany jednostek uczestnictwa,

- Koszty naliczane od aktywów funduszu/subfunduszu, w tym wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie funduszem/subfunduszem.

Tabela opłat manipulacyjnych

Fundusz / subfundusz	Opłaty manipulacyjne ¹							
	Inwestycje w złotych							
	poniżej 5.000	od 5.000 poniżej 10.000	od 10.000 poniżej 25.000	od 25.000 poniżej 50.000	od 50.000 poniżej 100.000	od 100.000 poniżej 500.000	od 500.000 poniżej 1.000.000 ²	powyżej 1.000.000 ²
Aviva SFIO								
Aviva Investors Lokacyjny	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Aviva Oszczędnościowy	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Aviva Investors FIO / fundusz parasolowy								
Depozyt Plus	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Obligacji	2,00%	1,70%	1,45%	1,20%	0,85%	0,60%	0,40%	0,25%
Dłużnych Papierów Korporacyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Obligacji Dynamiczny	2,00%	1,70%	1,45%	1,20%	0,85%	0,60%	0,40%	0,25%
Obligacji Zamiennych	2,00%	1,70%	1,45%	1,20%	0,85%	0,60%	0,40%	0,25%
Ochrony Kapitału Plus	2,50%	2,00%	1,60%	1,30%	1,00%	0,75%	0,50%	0,25%
Stabilnego Inwestowania	3,00%	2,50%	2,00%	1,50%	1,25%	0,85%	0,60%	0,30%
Aktywnej Aloкации	1,00%	0,80%	0,60%	0,40%	0,30%	0,20%	0,15%	0,10%
Optymalnego Wzrostu	3,00%	2,50%	2,00%	1,50%	1,25%	0,85%	0,60%	0,30%
Zrównoważony	3,50%	3,00%	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%	0,70%	0,35%
Polskich Akcji	4,50%	4,00%	3,00%	2,50%	2,00%	1,25%	0,75%	0,40%
Europejskich Akcji	4,50%	4,00%	3,00%	2,50%	2,00%	1,25%	0,75%	0,40%
Globalnych Akcji	3,00%	2,50%	2,00%	1,50%	1,25%	0,85%	0,60%	0,30%
Małych Spółek	4,50%	4,00%	3,00%	2,50%	2,00%	1,25%	0,75%	0,40%
Nowych Spółek	4,50%	4,00%	3,00%	2,50%	2,00%	1,25%	0,75%	0,40%
Nowoczesnych Technologii	4,50%	4,00%	3,00%	2,50%	2,00%	1,25%	0,75%	0,40%

¹ Stawki opłaty manipulacyjnej stosowanej przez danego Dystrybutora określone są w tabeli opłat manipulacyjnych udostępnianej przez tego Dystrybutora

² przy wpłatach powyżej 500.000 zł istnieje możliwość całkowitego zwolnienia z opłat manipulacyjnych

Towarzystwo może obniżyć lub znieść w całości opłaty manipulacyjne stosunku do wszystkich Uczestników Funduszu lub w stosunku do określonych grup Uczestników Funduszu.

W czasie kampanii promocyjnej Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłaty manipulacyjne w określonym czasie w stosunku do wszystkich lub określonych grup nabywców Jednostek Uczestnictwa.

Niezależnie od przeprowadzanych promocji Towarzystwo może całkowicie lub częściowo zwolnić z opłaty manipulacyjnej osoby, które są:

- akcjonariuszami Towarzystwa;
- pracownikami Towarzystwa;
- pracownikami akcjonariuszy Towarzystwa;
- pracownikami podmiotów związanych z akcjonariuszami Towarzystwa w rozumieniu art. 8 pkt. 1) ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. Nr 139, poz. 934 z późn. zm.);
- pracownikami Dystrybutora,
- pracownikami Depozytariusza,
- małżonkami i dziećmi osób wskazanych powyżej.

Ponadto Towarzystwo może obniżyć wysokość opłaty manipulacyjnej lub z niej zwolnić w ramach:

- a) wyspecjalizowanych programów inwestowania, w tym w ramach programów emerytalnych (pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych – Dz.U. Nr 116, poz. 1207, ze zm.), lub pracowniczych programów oszczędnościowych (program organizowany przez pracodawcę dla pracowników, umożliwiający gromadzenie oraz lokowanie środków pieniężnych finansowanych przez pracodawcę w Funduszu, z przeznaczeniem ich na wypłatę pracownikom, niebędący programem emerytalnym);
- b) zamiany jednostek uczestnictwa,
- c) nabywania znacznej ilości jednostek uczestnictwa,
- d) reinwestycji, tj. ponownej wpłaty lub wpłat do subfunduszu przez uczestnika kwoty lub kwot w łącznej wysokości nie wyższej niż kwota, jaką uczestnik otrzymał w wyniku ostatniego, jednorazowego odkupienia jednostek uczestnictwa w tym subfunduszu, pod warunkiem, że okres pomiędzy dniem odkupienia i ponownego nabycia jednostek uczestnictwa w subfunduszu nie przekracza 90 dni kalendarzowych; prawo do reinwestycji przysługuje uczestnikowi w danym subfunduszu jeden raz w roku kalendarzowym. Prawo do reinwestycji nie przysługuje w przypadku odkupienia jednostek uczestnictwa w związku z ich zamianą.

Szczegółowe zasady obniżania wysokości lub zwalniania z opłaty manipulacyjnej, wydane na powyższej podstawie, Towarzystwo ogłasza w Internecie na stronach www.aviva.pl, oraz w siedzibie Towarzystwa.

Oplata manipulacyjna przy zamianie jednostek uczestnictwa w funduszu Aviva Investors Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Oplata manipulacyjna przy zamianie jednostek uczestnictwa pobierana jest tylko w przypadku, kiedy jednostki uczestnictwa są zamieniane z subfunduszu o niższej opłacie manipulacyjnej subfunduszu o wyższej opłacie manipulacyjnej. Należna opłata manipulacyjna obliczana jest jako różnica między stawkami opłat obowiązujących w obu subfunduszach.

Koszty naliczane od aktywów funduszu/subfunduszu, w tym wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie

Za zarządzanie każdym subfunduszem Towarzystwo pobiera z aktywów netto subfunduszu wynagrodzenie za zarządzanie, którego aktualna wysokość jest określona w tabeli poniżej, naliczone w skali roku od średniej rocznej wartości aktywów netto subfunduszu.

Tabela opłat za zarządzanie

Fundusz / subfundusz	Opłaty za zarządzanie
Aviva SFIO	
Aviva Investors Lokacyjny	0,25%
Aviva Oszczędnościowy	0,95% ³
Aviva Investors FIO / fundusz parasolowy	
Depozyt Plus	1,00%
Obligacji	1,75%
Dłużnych Papierów Korporacyjnych	1,00% + opłata zmienna ¹
Obligacji Dynamiczny	1,50% + opłata zmienna ¹
Obligacji Zamiennych	1,75%
Ochrony Kapitału Plus	2,50%
Stabilnego Inwestowania	3,00%
Aktywnej Alokacji	2,00% + opłata zmienna ²
Optymalnego Wzrostu	2,50% + opłata zmienna ²
Zrównoważony	3,50%
Polskich Akcji	4,00%
Europejskich Akcji	4,00%
Globalnych Akcji	2,00%
Małych Spółek	4,00%
Nowych Spółek	4,00%
Nowoczesnych Technologii	4,00%

¹ opłata zmienna: maks. 10% od nadwyżki pomiędzy roczną stopą zwrotu subfunduszu a stopą zwrotu Indeksu Rynku Pieniężnego, rozliczanej w cyklach rocznych

² opłata zmienna: maks. 10% rocznego zysku

³ opłata zmienna: maks. 20% od nadwyżki pomiędzy roczną stopą zwrotu subfunduszu a stopą zwrotu Indeksu Rynku Pieniężnego, rozliczanej w cyklach rocznych

⁴ całkowita wysokość opłat za zarządzanie funduszem wynosi 1,51% rocznie. Jest to suma opłat za zarządzanie funduszem zagranicznym Aviva Investors Multi-Strategy Target Return Fund oraz funduszem Aviva Oszczędnościowy i jest w całości uwzględniona w cenie jednostki uczestnictwa.

Oprócz wynagrodzenia subfundusz pokrywa następujące koszty: prowizje i opłaty za przechowywanie papierów wartościowych oraz otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych; prowizje i opłaty związane z transakcjami kupna i sprzedaży papierów wartościowych i praw majątkowych; opłaty, prowizje i koszty związane z obsługą i spłatą zaciągniętych przez subfundusz pożyczek i kredytów bankowych; podatki, taksy notarialne, opłaty sądowe i inne opłaty wymagane przez organy państwowe i samorządowe, w tym opłaty za zezwolenia oraz rejestracyjne, koszty likwidacji Funduszu oraz koszty likwidacji subfunduszu.

Towarzystwo pokrywa ze środków własnych, w tym z ww. wynagrodzenia za zarządzanie, wszelkie pozostałe koszty i wydatki związane z działalnością subfunduszu, za wyjątkiem tych pokrywanych przez subfundusz, w szczególności: wynagrodzenie Depozytariusza za wycenę i przechowywanie aktywów subfunduszu; opłaty dla Agenta Obsługującego oraz koszty pokrywane na podstawie umowy o świadczenie usług Agenta Obsługującego; koszty związane z prowadzeniem ksiąg rachunkowych i badaniem ksiąg subfunduszu; koszty doradztwa prawnego, podatkowego i innych usług; koszty reklamy, promocji, dystrybucji oraz koszty przygotowania, druku i dystrybucji materiałów informacyjnych i ogłoszeń, w tym wymaganych przepisami Ustawy.