



**Informacje dotyczące MS Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz
usług świadczonych w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu
jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez
MS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

1. Firma Towarzystwa

MS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”).

2. Zezwolenie na wykonywanie działalności przez Towarzystwo

W dniu 28 czerwca 2010 r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na wykonywanie działalności przez Towarzystwo.

3. Sposoby komunikowania się Klienta z Towarzystwem

- 1) osobiście w siedzibie Towarzystwa w godzinach 9:00-16:00 w dni robocze od poniedziałku do piątku;
- 2) korespondencyjnie na adres siedziby Towarzystwa;
- 3) telefonicznie pod numerem +48 22 583 84 92;
- 4) za pośrednictwem poczty elektronicznej biuro@mstfi.pl.

4. Dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Towarzystwem

Adres:	ul. Nowy Świat 6/12, 00-400 Warszawa
Numer telefonu:	+48 22 583 84 92
Numer faksu:	+48 22 583 87 05
Adres strony internetowej:	www.mstfi.pl
Adres poczty elektronicznej:	biuro@mstfi.pl

5. Podstawowe zasady składania reklamacji przez Klientów i sposób ich załatwiania przez Towarzystwo

Reklamacja może zostać złożona przez Klienta w następujący sposób:

- 1) bezpośrednio do Towarzystwa:
 - a) w formie pisemnej – w siedzibie Towarzystwa albo przesyłką pocztową na adres Towarzystwa: MS TFI S.A., Nowy Świat 6/12, 00-400 Warszawa,

- b) ustnie – telefonicznie na numer infolinii +48 22 539 23 45 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Towarzystwa,
 - c) drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej: fiio@mstfi.pl,
 - d) za pośrednictwem faksu na numer +48 22 583 87 05;
- 2) za pośrednictwem Dystrybutora – w sposób wskazany w regulaminie Dystrybutora.

Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji. Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji, chyba że reklamacja dotyczy szczególnie skomplikowanego przypadku, przy czym termin rozpatrzenia takiej reklamacji nie może przekroczyć 60 dni. Jednocześnie Towarzystwo wyjaśnia przyczyny opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi. Odpowiedź na reklamację Klienta zostanie udzielona w formie pisemnej bądź w innej formie uzgodnionej z Klientem. W przypadku niedotrzymania terminów, o których mowa powyżej, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.

W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Klienta treść odpowiedzi na reklamację powinna zawierać również pouczenie o możliwości:

- 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli Towarzystwo przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
- 2) skorzystania z instytucji mediacji albo sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów, jeżeli Towarzystwo przewiduje taką możliwość;
- 3) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
- 4) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.

Ponadto Klient będący konsumentem może zwrócić się o pomoc do miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

6. Podstawowe zasady postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów

Przez konflikt interesów rozumie się znane Towarzystwu okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Towarzystwa lub osoby obowiązanej a obowiązkiem działania przez Towarzystwo w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu uczestników funduszu inwestycyjnego, jak również znane Towarzystwu okoliczności mogące doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami uczestników funduszy inwestycyjnych.

Towarzystwo podejmuje wszelkie działania, aby zapobiegać przepływowi informacji pomiędzy osobami wykonującymi, w ramach działalności prowadzonej przez Towarzystwo, poszczególne czynności, które mogą powodować powstanie konfliktu interesów oraz zapewnia nadzór nad takim przepływem informacji, jeżeli jest on konieczny. Towarzystwo podejmuje działania w celu zapobiegania przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą osobę obowiązków z zakresu działania Towarzystwa, jeżeli mogłoby to wyrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów oraz zapewnia nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności, jeżeli jest on konieczny. Towarzystwo zapobiega istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób wykonujących określone czynności w ramach działalności prowadzonej przez Towarzystwo, od wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów. W przypadku, gdy rozwiązania organizacyjne Towarzystwa nie są wystarczające, aby z należytą pewnością uznać, że ryzyko naruszenia interesów Klienta lub Uczestnika nie występuje, Towarzystwo jest zobowiązane ujawnić Klientowi lub Uczestnikowi ogólny charakter lub źródło konfliktu przed zawarciem transakcji, aby Klient lub Uczestnik mógł podjąć świadomą decyzję, czy chce nadal korzystać z usług Towarzystwa w tej konkretnej sytuacji. W przypadku wystąpienia konfliktu interesów, Towarzystwo zawsze uznaje interes Klienta/Uczestnika za priorytetowy.

Na pisemne żądanie Klienta Towarzystwo może przekazać szczegółowe informacje o zasadach postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów.

7. Koszty i opłaty związane z usługą

Towarzystwo nie pobiera od Klienta żadnych opłat związanych ze świadczeniem usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo. Klient ponosi natomiast następujące koszty i opłaty związane z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo:

- 1) opłata manipulacyjna pobierana przez Towarzystwo za zbywanie, konwersję oraz zamianę jednostek uczestnictwa,
- 2) koszty naliczane od aktywów funduszu/subfunduszu, w tym wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie funduszem/subfunduszem, określone w statucie funduszu.

Informacja o wysokości opłat manipulacyjnych jest zawarta w Tabeli Opłat udostępnianej na stronie internetowej Towarzystwa: www.mstfi.pl, prospekcie informacyjnym funduszu oraz kluczowych informacjach dla inwestorów.

8. Sposoby przekazywania zleceń do Towarzystwa

Klienci mogą składać zlecenia i dyspozycje osobiście w siedzibie Towarzystwa. Pracownicy Towarzystwa mogą ustalić z Klientem inne miejsce poza siedzibą Towarzystwa, w którym zostanie złożone zlecenie lub dyspozycja.

9. Podstawowe zasady świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Usługa pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszy polega na przyjmowaniu od Klientów zleceń nabycia, odkupienia, konwersji zamiany, oraz innych oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w funduszu/subfunduszach.

Zlecenia oraz oświadczenia woli Klientów są przyjmowane na formularzach zaakceptowanych przez Towarzystwo lub z wykorzystaniem aplikacji elektronicznej do przyjmowania zleceń. Przed przyjęciem zlecenia pracownik Towarzystwa umożliwi Klientowi zapoznanie się z charakterystyką funduszu/subfunduszy oraz ryzykiem związanym z uczestnictwem w funduszu/subfunduszu. Pracownik Towarzystwa udzieli Klientowi niezbędnych informacji o zasadach uczestnictwa w funduszu/subfunduszach oraz o istniejących konfliktach interesów. Przed przyjęciem pierwszego zlecenia nabycia, zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa, pracownik Towarzystwa zwraca się również do Klienta z prośbą o wypełnienie formularza testu odpowiedniości niezbędnego do oceny, czy fundusz inwestycyjny jest odpowiedni dla Klienta.

Towarzystwo nie przyjmuje środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa. Wpłaty, tytułem nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy, powinny być kierowane bezpośrednio na rachunek nabyć odpowiedniego funduszu/subfunduszu.

Niniejsza informacja stanowi informację o której mowa w § 45 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 kwietnia 2013 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. z 2013 r. poz. 538).