

Polityka Credit Agricole Bank Polska S.A. działania w najlepiej pojętym interesie klientów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych

I

Zakres i cel Polityki

1. W tej Polityce opisujemy w jaki sposób świadczymy usługi inwestycyjne.
2. Polityka dotyczy usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz usługi doradztwa inwestycyjnego, które oferujemy klientom detalicznym i profesjonalnym. Polityka nie dotyczy usług inwestycyjnych, które wykonujemy na rzecz Klientów Pionu Klientów Korporacyjnych.

II

Działanie w Twoim najlepiej pojętym interesie

1. Podejmujemy wszelkie niezbędne działania w celu uzyskania możliwie najlepszych dla Ciebie wyników w związku z realizacją usług inwestycyjnych.
2. Usługi inwestycyjne świadczymy rzetelnie, profesjonalnie, zgodnie z prawem, zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z Twoim najlepiej pojętym interesem, ponieważ:
 - a. wykonujemy wobec Ciebie wszystkie zobowiązania, które wynikają z przepisów prawa;
 - b. przekazujemy Ci w sposób zrozumiały, wyczerpujący i przejrzysty informacje:
 - o nas,
 - usługach inwestycyjnych, które świadczymy,
 - dostępnych funduszach,
 - kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych,
 - ryzykach związanych z inwestowaniem w fundusze oraz ryzykach związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych;
 - c. informacje promocyjne i reklamowe przygotowujemy w sposób, który pozwoli Ci zrozumieć charakter usług inwestycyjnych oraz ryzyko związane z nimi, dzięki temu świadomie podejmiesz decyzje inwestycyjne;
 - d. badamy w formie ankiety Twoją wiedzę i doświadczenie oraz indywidualną sytuację i na tej podstawie oceniamy czy fundusze są zgodne z Twoimi celami, cechami i potrzebami, czy usługa doradztwa inwestycyjnego jest dla Ciebie odpowiednia oraz czy usługa przyjmowania i przekazywania zleceń jest zgodna z Twoją wiedzą i doświadczeniem;
 - e. traktujemy Cię jako klienta detalicznego i dzięki temu zapewniamy Ci najwyższy poziom ochrony, ale umożliwiamy Ci zmianę klasyfikacji na klienta profesjonalnego;
 - f. zapewniamy, aby nasi pracownicy byli odpowiednio przeszkoleni i przygotowani, żeby zapewnić Ci obsługę w zakresie usług inwestycyjnych;
 - g. przyjmujemy zlecenia i dyspozycje zgodnie z przepisami prawa oraz wymogami funduszy;
 - h. zapewniamy ochronę tajemnicy przekazywanych przez Ciebie danych oraz informacji dotyczących zleceń i dyspozycji.

III

Przyjmowanie i przekazywanie zleceń oraz dyspozycji

1. Zlecenia i dyspozycje przyjmujemy i terminowo przekazujemy zgodnie ze Statutem i Prospektem Informacyjnym funduszu oraz umową dystrybucyjną, którą podpisaliśmy z funduszem i towarzystwem funduszy inwestycyjnych, które reprezentuje ten fundusz.
2. Kiedy przyjmiemy od Ciebie zlecenia i dyspozycje, prześlemy je do agenta transferowego, który działa w imieniu i na zlecenie funduszu. Twoje zlecenia i dyspozycje realizuje agent transferowy.
3. Nie wykonujemy zleceń i dyspozycji. Miejscem wykonywania zleceń i dyspozycji są fundusze.
4. Zasady wykonania zleceń i dyspozycji określa fundusz w Prospekcie Informacyjnym lub innych dokumentach informacyjnych danego funduszu.

IV

Doradztwo inwestycyjne

1. Przed zawarciem umowy o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego, informujemy Cię:
 - a. o charakterze usługi doradztwa inwestycyjnego;
 - b. jak często będziemy dokonywać oceny odpowiedniości usługi doradztwa inwestycyjnego;
 - c. jakie instrumenty finansowe są przedmiotem usługi doradztwa inwestycyjnego.

V

Monitorowanie i aktualizacja Polityki

1. Nie rzadziej niż raz do roku sprawdzimy, czy ta Polityka nadal jest zgodna z przepisami prawa, a w szczególności z wymogiem działania w Twoim najlepiej pojętym interesie.

Aktualną Politykę udostępniemy Ci w dowolnej placówce bankowej i na naszej stronie internetowej:

<https://www.credit-agricole.pl/dokumenty> w sekcji Inwestycje/ Fundusze - dokumenty wspólne.

VI

Podstawy prawne Polityki

1. Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
2. Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.

VII

Definicje pojęć, których używamy w Polityce

Pojęcie	Wyjaśnienie
Polityka	Polityka Credit Agricole Bank Polska S.A. działania w najlepiej pojętym interesie klientów w zakresie świadczenia usług inwestycyjnych
my	Credit Agricole Bank Polska S.A.
Ty	osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła lub zamierza zawrzeć z nami umowę o świadczenie usług w zakresie produktów inwestycyjnych; osoba fizyczna, która zawarła lub zamierza zawrzeć z nami umowę o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego
agent transferowy	podmiot, który na zlecenie i w imieniu funduszu prowadzi rejestr uczestników funduszu i ewidencjonuje zmiany w tym rejestrze, które są wynikiem zleceń lub dyspozycji uczestników funduszu
klient detaliczny, klient profesjonalny	klient detaliczny, klient profesjonalny w rozumieniu ustawy o obrocie instrumentami finansowymi
fundusze	fundusze inwestycyjne, których jednostki uczestnictwa dystrybuujemy na podstawie umów, które zawarliśmy z towarzystwami funduszy inwestycyjnych i funduszami
usługi inwestycyjne	usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz usługa doradztwa inwestycyjnego
zlecenie	zlecenie otwarcia rejestru, nabycia, odkupienia, zamiany jednostek uczestnictwa
dyspozycja	żądanie wykonania określonej czynności dotyczącej rejestru innej niż zlecenie, zmiany danych osobowych, jak również ustanowienia zapisu na wypadek śmierci oraz ustanowienia i zwolnienia blokady jednostek uczestnictwa