

# TABELA OPŁAT DLA DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

obowiązuje od 22 lipca 2024 roku

Opłata za rozpoczęcie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego (jednorazowa)	0 zł
Opłata za świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego (miesięczna)	0 zł
Opłata za zakończenie świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego (jednorazowa)	0 zł

## REGULAMIN USŁUGI DORADZTWA INWESTYCYJNEGO W CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA S.A.

Zanim podpiszesz umowę doradztwa inwestycyjnego, przeczytaj ten regulamin.

Opisujemy w nim, jak wygląda usługa doradztwa inwestycyjnego i zasady, na jakich możesz z niej korzystać.

Gdy w regulaminie piszemy:



- o „Ty” (np. Ciebie, Twój) – mamy na myśli osobę, która będzie korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego,
- o „my” (np. nas) – mamy na myśli Credit Agricole Bank Polska S.A.,
- o „regulamin” – mamy na myśli ten regulamin, czyli regulamin usługi doradztwa inwestycyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A., w którym opisujemy zasady, na jakich świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego
- o nasza strona internetowa – mamy na myśli [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl).

Niektórych pojęć w tym regulaminie oraz umowie doradztwa inwestycyjnego używamy w określonym znaczeniu. Wyjaśniamy je na końcu regulaminu.

<b>Ogólne informacje</b> .....	<b>2</b>
I. Na czym polega usługa doradztwa inwestycyjnego .....	2
II. Kto może korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego .....	2
III. Informacja o ryzyku.....	3
<b>Nasze obowiązki</b> .....	<b>3</b>
I. Klasyfikacja klientów .....	3
II. Konflikt interesów .....	3
III. Informacja o sprzedaży krzyżowej .....	4
IV. Grupy docelowe.....	5
V. Ankieta.....	5
<b>Zawarcie umowy</b> .....	<b>6</b>
<b>Jak świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego</b> .....	<b>7</b>
I. Zasady ogólne .....	7
II. Jakie informacje i dokumenty otrzymasz od nas .....	7
III. Co zawiera rekomendacja inwestycyjna .....	7
IV. Modelowy portfel inwestycyjny .....	8
V. Co zawiera raport odpowiedniości rekomendacji inwestycyjnej i sprawozdanie z wykonania usługi doradztwa inwestycyjnego .....	8
VI. Jak preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem wpływają na przygotowanie rekomendacji inwestycyjnej.....	9
VII. Kiedy nie możemy wykonywać umowy doradztwa inwestycyjnego .....	9
VIII. Czego od Ciebie oczekujemy .....	9
IX. Zmiana strategii inwestycyjnych.....	10
X. Rejestracja rozmów i korespondencji.....	10
<b>Opłaty</b> .....	<b>10</b>
<b>Zawieszenie wykonywania umowy. Zakończenie umowy</b> .....	<b>11</b>
<b>Kiedy i jak możemy zmienić regulamin lub tabelę. Jak Cię poinformujemy o zmianach</b> .....	<b>11</b>
<b>Nasza odpowiedzialność</b> .....	<b>13</b>
<b>Jak możesz złożyć reklamacje</b> .....	<b>13</b>
<b>Informacja o nas</b> .....	<b>14</b>
<b>Świadczenia, jakie otrzymujemy od funduszy</b> .....	<b>15</b>
<b>Słownik</b> .....	<b>15</b>

### I. Na czym polega usługa doradztwa inwestycyjnego

1. Nasza usługa doradztwa inwestycyjnego polega na tym, że przygotowujemy i przekazujemy:
  - a. rekomendacje inwestycyjne,
  - b. materiały informacyjne.



Materiały informacyjne to:

- materiały edukacyjne, za pomocą których przekazujemy wiedzę na temat rynku finansowego i funduszy inwestycyjnych;
- komentarze rynkowe, które informują o bieżącej sytuacji na rynku finansowym.

Materiały informacyjne możemy przygotować w postaci infografik i webinarów.

Materiały informacyjne nie są rekomendacją inwestycyjną ani badaniami inwestycyjnymi.

2. Rekomendacja inwestycyjna dotyczy nabycia, zbycia lub innej czynności o podobnych skutkach, która dotyczy jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych albo powstrzymania się od takiej czynności.
3. W oparciu o otrzymane rekomendacje inwestycyjne samodzielnie podejmujesz decyzje inwestycyjne.
4. Rekomendacja inwestycyjna ma charakter portfelowy i nie uwzględnia, ile masz jednostek uczestnictwa poszczególnych subfunduszy. Jest taka sama dla wszystkich klientów, dla których ustaliliśmy określony profil inwestycyjny.
5. Nasza usługa doradztwa inwestycyjnego ma charakter zależny. To oznacza, że usługa jest świadczona w odniesieniu do tych funduszy, których jednostki uczestnictwa dystrybuujemy; możemy od tych funduszy otrzymywać świadczenia.
6. Świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego w wyznaczonych placówkach. Jeśli zdecydujesz się skorzystać z tej usługi, Twoją obsługą zajmą się uprawnieni doradcy.



Uprawniony doradca to pracownik placówki z obsługą doradztwa inwestycyjnego, którego upoważniliśmy, żeby Ci przekazywał rekomendacje inwestycyjne i wykonywał inne czynności związane z usługą doradztwa inwestycyjnego. Doradca nie ma uprawnień do przygotowywania i udzielania rekomendacji inwestycyjnych.

Placówka wyznaczona do obsługi doradztwa to nasza placówka, w której możesz zawrzeć umowę i korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego.

Listę takich placówek znajdziesz:

na stronie <https://www.credit-agricole.pl/placowki>,  
pod numerem 19 019 (koszt wg stawki operatora).

7. Informację o tym, jakie czynności i w jakich kanałach obsługi wykonujemy w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, znajdziesz:
  - a. na naszej stronie internetowej:  
<https://www.credit-agricole.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/doradztwo-inwestycyjne>,
  - b. w placówkach.

### II. Kto może korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego

1. Możesz korzystać z usługi doradztwa inwestycyjnego, jeśli:
  - a. jesteś osobą fizyczną,
  - b. masz pełną zdolność do czynności prawnych,
  - c. odpowiesz na pytania zawarte w ankiecie i na podstawie wyniku ankiety ocenimy, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest dla Ciebie odpowiednia,
  - d. podpiszesz z nami umowę o przyjmowanie i przekazywanie zleceń,
  - e. podasz nam swój adres poczty elektronicznej (adres e-mail),



Na ten adres będziemy przysyłać Ci rekomendacje oraz inne dokumenty i informacje związane z usługą doradztwa inwestycyjnego. Możesz go zmienić w dowolnym momencie.

f. podpiszesz z nami umowę.

2. Z usługi doradztwa inwestycyjnego korzystasz osobiście. Nie możesz ustanowić pełnomocnika do podpisania umowy, odpowiedzi na pytania zawarte w ankiecie czy do wykonywania innych czynności związanych z tą usługą.

### III. Informacja o ryzyku

1. Kiedy inwestujesz w instrumenty finansowe na podstawie udzielonych przez nas rekomendacji inwestycyjnych, ponosisz ryzyko inwestycyjne i nie masz gwarancji, że osiągniesz założony cel inwestycyjny.
2. W Broszurze MiFID opisujemy:
  - a. ryzyka, które się wiążą z usługą doradztwa inwestycyjnego (w rozdziale „Ogólna charakterystyka ryzyk związanych z usługą doradztwa inwestycyjnego”),
  - b. ogólne ryzyka, które się wiążą z inwestowaniem w dany instrument finansowy (w rozdziale „Ryzyko związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe”).
3. Towarzystwo funduszy inwestycyjnych opisuj/e rodzaj i istotę ryzyka, które się wiąże z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa oraz wyborem określonych subfunduszy:
  - a. w statucie i prospekcie informacyjnym konkretnego funduszu,
  - b. w dokumentach Kluczowe Informacje, które towarzystwo przygotowuje dla każdego subfunduszu oddzielnie.

## Nasze obowiązki

### I. Klasyfikacja klientów

1. Chcemy zapewnić Ci najwyższy poziom ochrony, dlatego klasyfikujemy Cię jako klienta detalicznego.



Zgodnie z ustawą wszystkich klientów przypisujemy do jednej z trzech kategorii:

- klienci detaliczni,
- klienci profesjonalni,
- uprawnieni kontrahenci.

Klienci detaliczni podlegają najszerzej ochronie, która polega m.in. na przekazywaniu informacji o produktach i usługach inwestycyjnych, a zwłaszcza o związanym z nimi ryzyku, badaniu odpowiedniości oferowanych usług i produktów, stosowaniu w stosunku do klientów określonych polityk.

2. Możesz złożyć wniosek o zmianę kategorii na klienta profesjonalnego. Wzór wniosku otrzymasz w placówce.
3. Warunki zmiany kategorii opisaliśmy w „Polityce klasyfikacji klientów oraz klasyfikacji instrumentów finansowych w Credit Agricole Bank Polska S.A.” Politykę znajdziesz w placówkach oraz na naszej stronie internetowej.
4. Zmiana kategorii może się wiązać z obniżeniem poziomu ochrony klienta. Możemy odmówić Ci zmiany kategorii, aby utrzymać najwyższy poziom bezpieczeństwa i ochrony inwestycyjnej, jaki przysługuje klientowi detalicznemu.

### II. Konflikt interesów

1. Stosujemy zasady, które opisaliśmy w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w związku ze świadczeniem wybranych usług i produktów w Credit Agricole Bank Polska S.A.”, żeby przeciwdziałać konfliktom interesów.



Konflikt interesów oznacza okoliczności, w tym także dotyczące działalności spółek z grupy Credit Agricole, o których wiemy, a które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między naszym interesem i interesem osoby powiązanej z nami a obowiązkiem działania przez nas w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane nam okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku naszych klientów.

2. Polityka reguluje, jakie działania mamy podejmować, żeby przeciwdziałać konfliktom interesów oraz w jaki sposób postępować, jeżeli taki konflikt się pojawi. Skrócony opis zasad polityki znajdziesz w Broszurze MiFID.
3. Politykę znajdziesz na naszej stronie internetowej oraz w placówkach.
  - a. Jeżeli pojawi się konflikt interesów i nasze regulacje oraz organizacja wewnętrzna nie zapewnią, że nie dojdzie do naruszenia Twojego interesu to:
  - b. poinformujemy Cię o tym konflikcie ,
  - c. wstrzymamy się od zawarcia umowy.
4. Będziemy mogli zawrzeć z Tobą umowę, dopiero gdy:
  - a. potwierdzisz otrzymanie od nas informacji o konflikcie interesów,
  - b. wyraźnie potwierdzisz, że mimo to chcesz zawrzeć z nami umowę.
5. Możemy Cię nie informować o konflikcie interesów, jeżeli nasze regulacje i organizacja wewnętrzna zapewniają, że nie dojdzie do naruszenia Twojego interesu.
6. Jeżeli konflikt interesów pojawi się w trakcie trwania umowy, poinformujemy Cię o nim na zasadach opisanych w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w związku ze świadczeniem wybranych usług i produktów w Credit Agricole Bank Polska S.A.”. Powstrzymamy się od wykonywania umowy do czasu, kiedy otrzymamy wyraźne oświadczenie, że chcesz kontynuować albo rozwiązać umowę.

### III. Informacja o sprzedaży krzyżowej

1. Świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego w ramach sprzedaży krzyżowej związanej razem z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń. Nie podpiszemy z Tobą umowy, jeżeli najpierw nie podpiszesz z nami umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń.
2. Usługa doradztwa inwestycyjnego i usługa przyjmowania i przekazywania zleceń wiążą się z ryzykami i kosztami. Informacje o nich znajdziesz w:

usługa	ryzyka	koszty
a. usługa przyjmowania i przekazywania zleceń	regulaminie usługi Broszurze MiFID statucie i prospekcie informacyjnym funduszu dokumencie Kluczowe Informacje	regulaminie usługi tabelach opłat funduszy informacji o kosztach
b. usługa doradztwa inwestycyjnego	regulaminie usługi Broszurze MiFID	tabeli informacji o kosztach

3. To, że korzystasz z usługi doradztwa inwestycyjnego w ramach sprzedaży krzyżowej, związanej z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń:
  - a. nie powoduje zwiększenia ryzyka żadnej z tych usług ani pojawienia się nowych ryzyk ponad te wskazane dla obu usług,
  - b. nie ma wpływu na koszty tych usług, ponieważ są takie same w sprzedaży krzyżowej, jakie byłyby, gdybyśmy usługi sprzedawali osobno,
  - c. oznacza, że ponosisz koszty usługi doradztwa oraz usługi przyjmowania i przekazywania zleceń.

#### IV. Grupy docelowe



Grupa docelowa to określona grupa klientów, z których potrzebami, cechami i celami instrument finansowy jest zgodny, niezależnie od sposobu, w jaki nabyli lub objęli ten instrument. Instrumentem finansowym w tym regulaminie nazywamy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które dystrybuujemy.

Opracowujemy i wdrażamy dla usługi doradztwa inwestycyjnego dokumenty, w których:

1. określamy grupę docelową,
2. określamy strategię dystrybucji instrumentów finansowych, które są odpowiednie dla grupy docelowej,
3. wykonujemy regularny przegląd, czy instrumenty finansowe pozostają zgodne z potrzebami określonej grupy docelowej oraz czy zamierzona strategia dystrybucji tych instrumentów finansowych jest odpowiednia dla tej grupy docelowej.

#### V. Ankieta



Przeprowadzamy ankietę, żeby zbadać:

- czy usługi i instrumenty finansowe są dla Ciebie odpowiednie (na podstawie Twojej wiedzy i doświadczenia, sytuacji finansowej, poziomu tolerancji na ryzyko, celu i horyzontu inwestycyjnego),
- które instrumenty finansowe są zgodne z Twoimi potrzebami, cechami i celami.

1. Przed zawarciem umowy przeprowadzimy z Tobą ankietę, czyli poprosimy Cię o informacje, żeby zbadać:
  - a. Twój poziom wiedzy o inwestowaniu w Instrumenty finansowe,
  - b. Twoje doświadczenie inwestycyjne,
  - c. Twoją sytuację finansową:
    - jakie jest źródło i wysokość Twoich stałych dochodów,
    - jaka jest przybliżona wartość Twoich aktywów,
    - ile wynoszą Twoje stałe zobowiązania finansowe;
  - d. Twoje cele inwestycyjne:
    - jak długo chcesz prowadzić inwestycje,
    - jaki akceptujesz poziom ryzyka,
    - jaka jest Twoja zdolność do ponoszenia strat,
    - jaki jest Twój cel inwestycji.
  - e. Twoje preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem:
    - czy chcesz inwestować w Instrumenty finansowe (subfundusze), które uwzględniają Twoje preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem,
    - jeżeli tak, to jaki jest rodzaj Twoich preferencji i stopień, w jakim powinny być uwzględnione w inwestycji.
2. Na podstawie tych informacji prześlemy Ci ocenę Twojej indywidualnej sytuacji. Jeśli doradztwo inwestycyjne lub Instrumenty finansowe, które są przedmiotem tej usługi są dla Ciebie odpowiednie, możemy zawrzeć z Tobą umowę i przekazujemy Ci określony profil inwestycyjny. Jeśli nie są dla Ciebie odpowiednie, nie zawrzemy z Tobą umowy.



Kategorię inwestycyjną określoną na podstawie wyniku ankiety nazywamy profilem inwestycyjnym. Profil inwestycyjny jest wspólny dla klientów, którzy mają zbliżony wynik ankiety.

3. Ankieta jest ważna rok. Zanim upłynie termin jej ważności, poprosimy Cię o jej ponowne wypełnienie. Możesz to zrobić w placówce lub w serwisach CA24, jeżeli udostępniamy w nich ankietę.
4. Wypełnij ankietę ponownie, jeżeli zmieniła się Twoja indywidualna sytuacja lub inne przekazane przez Ciebie informacje. Możesz ją wypełnić w dowolnym momencie.

5. Po tym, jak wypełnisz ponownie ankietę, możemy ocenić, że:

wynik ankiety	co zrobimy
a. usługa doradztwa inwestycyjnego nie jest już dla Ciebie odpowiednia	nie będziemy mogli wykonywać dla Ciebie tej usługi i zawiesimy wykonywanie umowy
b. Twój profil inwestycyjny się nie zmienił	będziemy wykonywać dla Ciebie usługę jak dotąd
c. Twój profil inwestycyjny się zmienił i nie mamy dla niego odpowiedniej strategii inwestycyjnej	poinformujemy Cię o tym i prześlemy Ci najnowszą rekomendację inwestycyjną dla Profilu Podstawowego
d. Twój profil inwestycyjny się zmienił i mamy dla niego nową, odpowiednią dla Ciebie strategię inwestycyjną	prześlemy Ci: <ul style="list-style-type: none"><li>nową strategię inwestycyjną,</li><li>najnowszą rekomendację inwestycyjną zgodną ze strategią inwestycyjną</li></ul>

6. Jeżeli Twój profil inwestycyjny się zmienił, nowe dokumenty prześlemy na Twój adres e-mail albo na papierze (w placówce).

7. Jeśli upłynie termin ważności ankiety, a Ty nie wypełnisz jej ponownie, nie będziemy mogli wykonywać dla Ciebie usługi doradztwa inwestycyjnego – zawiesimy wykonywanie umowy.

## Zawarcie umowy

- Zanim zawrzemy z Tobą umowę, prześlemy Ci na trwałym nośniku regulamin, tabelę i Broszurę MiFID.
- Umowę zawieramy w formie pisemnej w placówce wyznaczonej do obsługi doradztwa inwestycyjnego.
- Nasz uprawniony doradca zidentyfikuje Cię na podstawie dokumentu tożsamości.
- Poprosimy Cię o dane osobowe i informacje, których potrzebujemy do zawarcia umowy.
- Możemy odmówić zawarcia umowy, jeżeli:
  - nie mamy aktualnych informacji, o które pytamy w ankiecie i nie będziemy mogli ocenić, czy usługa doradztwa inwestycyjnego jest dla Ciebie odpowiednia;
  - na podstawie ankiety ocenimy, że usługa doradztwa inwestycyjnego nie jest dla Ciebie odpowiednia;
  - nie możemy zawrzeć z Tobą umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń.
- Po zawarciu umowy powiemy Ci, jaki jest Twój profil inwestycyjny i:

profil	prześlemy Ci:
a. profil Podstawowy	<ul style="list-style-type: none"><li>informację, że nie możemy przekazać Ci strategii inwestycyjnej, która byłaby zgodna z Twoją wiedzą o inwestowaniu w instrumenty finansowe, doświadczeniem inwestycyjnym, sytuacją finansową i celami inwestycyjnymi,</li><li>rekomendację powstrzymania się od nabycia jednostek uczestnictwa</li></ul>
b. pozostałe profile inwestycyjne	<ul style="list-style-type: none"><li>strategię inwestycyjną,</li><li>aktualną na dzień zawarcia umowy rekomendację inwestycyjną,</li></ul> które są odpowiednie dla Twojego profilu inwestycyjnego.



Strategia inwestycyjna określa cel inwestycyjny, nastawienie do ryzyka inwestycyjnego, rodzaj subfunduszy, które mogą być przedmiotem rekomendacji inwestycyjnych, horyzont czasowy inwestycji, maksymalne dopuszczalne zaangażowanie w poszczególne subfundusze. Strategia inwestycyjna jest dostosowana do profilu inwestycyjnego. Nie mamy strategii inwestycyjnej dla profilu Podstawowego.

### I. Zasady ogólne

- Świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego:
  - w Twoim najlepiej pojętym interesie,
  - z zachowaniem należytej staranności,
  - według naszej najlepszej wiedzy i umiejętności,
  - zgodnie z przepisami prawa.
- Bierzemy pod uwagę wszystkie informacje, które otrzymujemy od Ciebie na temat Twojej wiedzy i doświadczenia, sytuacji finansowej, celów inwestycyjnych, w tym preferencji związanych ze zrównoważonym rozwojem.
- Rekomendacje inwestycyjne sporządzamy w oparciu o:
  - informacje podane do publicznej wiadomości,
  - wewnętrzne analizy,
  - analizy i materiały, które przygotowaliśmy my i inne firmy inwestycyjne, oraz podmioty, które współpracują z nami lub są w grupie Credit Agricole.
- W rekomendacjach inwestycyjnych nie uwzględniamy, czy nabycie, odkupienie i zamiana jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mogą mieć dla Ciebie skutki podatkowe.
- Rekomendacja inwestycyjna jest ważna do dnia, który wskazaliśmy w rekomendacji.

### II. Jakie informacje i dokumenty otrzymasz od nas

- Nie rzadziej niż raz na kwartał kalendarzowy prześlemy Ci dokument, który zawiera:
  - rekomendację inwestycyjną,
  - raport odpowiedniości rekomendacji inwestycyjnej, z wyjaśnieniem przyczyn, dla których jest ona dla Ciebie odpowiednia,
  - sprawozdanie z wykonania usługi doradztwa inwestycyjnego.
- Nie rzadziej niż raz na kwartał prześlemy Ci materiały informacyjne.
- Dokumenty te przekazujemy Ci na trwałym nośniku, na podany przez Ciebie adres e-mail. Możesz je również otrzymać bezpłatnie na papierze w placówce wyznaczonej do obsługi doradztwa inwestycyjnego.

### III. Co zawiera rekomendacja inwestycyjna

- W rekomendacji inwestycyjnej znajdziesz co najmniej:

element rekomendacji	profil Podstawowy	pozostałe profile inwestycyjne
a. datę sporządzenia oraz okres ważności rekomendacji inwestycyjnej,	tak	tak
b. wskazanie Twojego profilu inwestycyjnego,	tak	tak
c. informację, że nie możemy zaproponować Ci odpowiedniej strategii inwestycyjnej	tak	nie
d. rekomendację powstrzymania się od transakcji nabycia subfunduszy w związku z brakiem odpowiedniej strategii inwestycyjnej	tak	nie
e. materiał informacyjny,	tak	tak
f. modelowy portfel inwestycyjny zgodny ze strategią inwestycyjną,	nie	tak

g. uzasadnienie, w tym informację, w jaki sposób modelowy portfel inwestycyjny realizuje cele, które wynikają z Twojego profilu inwestycyjnego,	nie	tak
h. koszty i opłaty, jakie poniesiesz, jeżeli zrealizujesz rekomendację inwestycyjną; koszty i opłaty są aktualne na dzień wydania rekomendacji inwestycyjnej (wyliczamy koszty i opłaty na podstawie przykładowego portfela),	nie	tak
i. informację, że nasza usługa doradztwa inwestycyjnego ma charakter zależny,	tak	tak
j. formę rekomendacji inwestycyjnej.	tak	tak

#### IV. Modelowy portfel inwestycyjny

1. Modelowy portfel inwestycyjny składa się z subfunduszy, które są zgodne z Twoimi celami, cechami i potrzebami i wskazuje, jaki udział procentowy tych subfunduszy będzie zgodny z Twoją strategią inwestycyjną.
2. W modelowym portfelu inwestycyjnym możemy - w uzasadnionych przypadkach - wskazać subfundusze niezgodne z Twoimi celami, cechami i potrzebami, jeżeli:
  - a. dzięki temu ryzyko jest lepiej zdywersyfikowane,
  - b. portfel inwestycyjny jako całość lub jako połączenie Instrumentu finansowego z jego zabezpieczeniem jest dla Ciebie odpowiedni.
3. Przy wyborze subfunduszy do portfela modelowego bierzemy pod uwagę:
  - a. czy są odpowiednie dla profilu inwestycyjnego, to znaczy:
    - czy realizują cel i horyzont inwestycyjny, który określiliśmy w strategii inwestycyjnej, bierzemy przy tym pod uwagę ograniczenia inwestowania w poszczególne subfundusze w ramach obowiązujących limitów inwestycyjnych;
    - które subfundusze będą najlepiej odzwierciedlały bieżące nastawienie do klas aktywów w ramach zidentyfikowanej fazy cyklu gospodarczego;
    - które subfundusze są najbardziej odpowiednie dla grupy docelowej, do której kierujemy rekomendacją inwestycyjną;
    - które subfundusze mogą zapewnić najlepszą do osiągnięcia relację pomiędzy oczekiwaną stopą zwrotu a możliwą do poniesienia stratą;
  - b. preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem oraz stopień, w jakim powinny być uwzględnione (jeżeli mamy taką informację).

#### V. Co zawiera raport odpowiedności rekomendacji inwestycyjnej i sprawozdanie z wykonania usługi doradztwa inwestycyjnego

1. W raporcie odpowiedności wyjaśniamy:
  - a. przyczyny, dla których rekomendacja inwestycyjna jest dla Ciebie odpowiednia,
  - b. w jaki sposób uwzględniliśmy Twoje preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem, a w przypadku, jeżeli ich nie uwzględniliśmy – powody, dla których tego nie zrobiliśmy.
2. W sprawozdaniu z wykonania usługi doradztwa inwestycyjnego znajdziesz:
  - a. nazwę firmy udzielającej rekomendacji,
  - b. oznaczenie grupy klientów, do których kierujemy rekomendację,
  - c. formę udzielenia rekomendacji,
  - d. listę rekomendacji inwestycyjnych:



- numer,
- data i godzina udzielenia
- data ważności
- oznaczenie rekomendowanych instrumentów finansowych.

## **VI. Jak preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem wpływają na przygotowanie rekomendacji inwestycyjnej**

1. Przy tworzeniu portfela modelowego uwzględniamy przede wszystkim, czy subfundusze są odpowiednie dla profilu inwestycyjnego, dla którego tworzymy rekomendację, a dopiero w następnej kolejności preferencje klientów związane ze zrównoważonym rozwojem.
2. Możemy nie uwzględnić preferencji klientów związanych ze zrównoważonym rozwojem lub uwzględnić je w mniejszym stopniu niż wynika to z oświadczeń klientów w ankiecie, jeśli subfundusze, które nie spełniają tych preferencji będą dla profilu inwestycyjnego bardziej odpowiednie od subfunduszy, które je spełniają.
3. Jeśli ocenimy, że dwa subfundusze są równoważne tzn. w jednakowym stopniu są odpowiednie dla profilu inwestycyjnego, zarekomendujemy do portfela modelowego ten subfundusz, który spełnia preferencje klientów związane ze zrównoważonym rozwojem:
  - a. zgodnie z wyborem klientów, jeżeli określą rodzaj preferencji i stopień, w jakim inwestycja powinna je uwzględniać,
  - b. w każdym stopniu, jeżeli klienci nie określą, w jakim stopniu inwestycja ma uwzględniać ich preferencje.
4. W portfelu modelowym uwzględnimy wszystkie subfundusze, które są odpowiednie dla profilu inwestycyjnego, nawet jeżeli nie są inwestycjami związanymi ze zrównoważonym rozwojem, jeżeli klienci nie określą swoich preferencji albo zadeklarują, że nie chcą inwestować w takie subfundusze.
5. Jeżeli określisz swoje preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem, a nie będziemy mieć subfunduszy, które spełniają Twoje preferencje i nie będziemy mogli przekazać Ci rekomendacji inwestycyjnej, poinformujemy Cię o tym i wyjaśnimy, dlaczego nie możemy Ci jej przekazać.
6. W ankiecie możesz oświadczyć, żebyśmy zawsze przekazywali Ci rekomendację inwestycyjną, nawet jeżeli nie uwzględnia Twoich preferencji związanych ze zrównoważonym rozwojem.
7. Jeżeli chcesz zmienić Twoje preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem, możesz je zmienić w każdym czasie. Wypełnij w tym celu nową ankietę.

## **VII. Kiedy nie możemy wykonywać umowy doradztwa inwestycyjnego**

Nie możemy wykonywać umowy doradztwa inwestycyjnego, jeżeli:

1. zawiesiliśmy wykonywanie umowy
2. usuniesz przekazany wcześniej adres e-mail,
3. nie przekażesz nam swojego aktualnego, prawidłowego adresu e-mail.

## **VIII. Czego od Ciebie oczekujemy**

1. Powiadom nas, jeżeli zmienią się Twoje dane:
  - a. osobowe (imię, nazwisko, Pesel),
  - b. dokumentu tożsamości (rodzaj, seria i numer, data ważności),
  - c. adres zamieszkania, adres korespondencyjny, numer telefonu,
  - d. adres e-mail.



Jeżeli nie powiadomisz nas o zmianie adresu e-mail, wiadomości, które do Ciebie wysyłamy, mogą trafić do innej osoby. Nie jesteśmy za to odpowiedzialni.

2. Wypełnij ponownie ankietę zanim dotychczasowa straci ważność lub jeśli zmieni się Twoja sytuacja.
3. Nie przekazuj nikomu rekomendacji inwestycyjnej.

## IX. Zmiana strategii inwestycyjnych

1. Możemy zmienić Twoją strategię inwestycyjną, jeżeli uznamy, że będzie lepiej odpowiadać Twojemu profilowi inwestycjnemu.
2. W strategii inwestycyjnej możemy zmienić:
  - a. cel inwestycyjny
  - b. limity inwestycyjne,
  - c. horyzont inwestycyjny, czyli okres inwestycji
  - d. ryzyko inwestycyjne.
3. Możemy dodać do strategii inwestycyjnej nowe informacje, jeżeli będzie to wynikało ze zmian w przepisach lub rekomendacjach organów, które nadzorują naszą działalność.
4. Zmienioną strategię inwestycyjną wyślemy Ci na trwałym nośniku na Twój adres e-mail minimum 6 miesięcy przed dniem, od którego zaczniemy wydawać rekomendacje inwestycyjne na podstawie zmienionej strategii inwestycyjnej. Wyślemy Ci również uzasadnienie zmian, które wprowadzamy.
5. Jeżeli uznasz, że nowa strategia inwestycyjna jest dla Ciebie nieodpowiednia, możesz wypowiedzieć umowę przed tym terminem.
6. Jeśli nie wypowiedzisz umowy przed upływem terminu, od którego obowiązuje nowa strategia inwestycyjna, uznamy, że akceptujesz zmiany strategii inwestycyjnej.

## X. Rejestracja rozmów i korespondencji

1. Zapisujemy na trwałym nośniku w formie notatki wszystkie istotne informacje wynikające z rozmów, które przeprowadził z Tobą uprawniony doradca w Twojej bezpośredniej obecności.
2. Nagrywamy rozmowy telefoniczne, jeżeli dotyczą usługi doradztwa inwestycyjnego. Na początku takiej rozmowy poinformujemy Cię o tym, że będzie nagrywana.
3. Zapisujemy korespondencję elektroniczną, jeżeli dotyczy usługi doradztwa inwestycyjnego.
4. Ewidencjonujemy i archiwizujemy dokumenty, nagrania, notatki oraz inne nośniki informacji, które sporządziliśmy lub otrzymaliśmy w związku z usługą doradztwa inwestycyjnego.
5. Na Twój wniosek możemy Ci przekazać kopię tych materiałów w ciągu 5 lat.
6. Wszystkie dokumenty i nagrania oraz inne nośniki informacji mogą być wykorzystane do celów dowodowych.

## Oplaty

---

1. W tabeli wskazujemy rodzaj, wysokość, częstotliwość i terminy opłat, które pobieramy za usługę doradztwa inwestycyjnego.
2. Jeżeli nabywasz, odkupujesz lub zamieniasz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, możesz zapłacić opłatę zgodnie z tabelą opłat konkretnego funduszu. Poinformujemy Cię o jej szacunkowej wysokości w kalkulacji kosztów, które otrzymasz od nas przed przyjęciem zlecenia. Więcej o opłatach znajdziesz w tabelach opłat funduszy oraz Regulaminie przyjmowania i przekazywania zleceń.
3. Przynajmniej raz w roku przekażemy Ci informację:
  - a. o wszystkich kosztach i opłatach, które dotyczyły usługi doradztwa inwestycyjnego,
  - b. o przyjętych i przekazanych świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych.
4. Jeżeli upoważniasz nas do pobierania opłat z Twojego rachunku, stosujemy zasady obciążania rachunku i postępowania z zaległościami, które określa Regulamin kont dla osób fizycznych.
5. Jeżeli samodzielnie wpłacasz opłaty na rachunek podany w umowie, poinformujemy Cię na trwałym nośniku o zaległościach.

1. Zawiesimy wykonywanie umowy, czyli nie będziemy Ci świadczyć usługi:
  - a. jeśli masz nieaktualną ankietę,
  - b. jeśli odmówisz odpowiedzi na jakiegokolwiek pytanie z ankiety,
  - c. jeśli na podstawie nowej ankiety ocenimy, że usługa doradztwa inwestycyjnego nie jest dla Ciebie odpowiednia,
  - d. jeśli nie otrzymaliśmy od Ciebie należnych opłat za minimum 2 miesiące.
  - e. kiedy prześlemy Ci informację o konflikcie interesów, który powstał w trakcie świadczenia usługi, jak opisaliśmy w „Polityce zarządzania konfliktami interesów w związku ze świadczeniem wybranych usług i produktów w Credit Agricole Bank Polska S.A”.
2. Poinformujemy Cię na trwałym nośniku:
  - a. że zawiesiliśmy świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego i dlaczego to zrobiliśmy,
  - b. co i do kiedy możesz zrobić, żebyśmy ponownie świadczyli usługę,
  - c. co się stanie, jeżeli tego nie zrobisz.
3. Rozpoczniemy ponownie świadczyć usługę, jeśli:
  - a. wypełnisz ankietę i na jej podstawie ocenimy, że usługa doradztwa inwestycyjnego jest dla Ciebie odpowiednia,
  - b. uregulujesz zaległe opłaty.
  - c. potwierdzisz, że poinformowaliśmy Cię o konflikcie interesów i wyrazisz wolę dalszego korzystania z usługi.
4. W okresie zawieszenia umowy nie będziemy od Ciebie pobierać opłat.
5. Nie możesz odstąpić od umowy.
6. I Ty, i my możemy wypowiedzieć umowę. Warunki wypowiedzenia i rozwiązania są opisane w umowie.

## Kiedy i jak możemy zmienić regulamin lub tabelę. Jak Cię poinformujemy o zmianach

1. Możemy zmienić umowę lub regulamin, bez zawarcia z Tobą aneksu do umowy, tylko z ważnych przyczyn:

Na jakiej podstawie wprowadzamy zmiany?	Jakie zmiany wprowadzamy do umowy lub regulaminu?
a. Wprowadzamy do oferty nową usługę lub produkt. Zmieniamy zakres usługi lub produktu. Wycofujemy dotychczasową usługę lub produkt.	Dodajemy zapisy, które opisują, jak działa nowa usługa lub produkt. Dodajemy zapisy, które opisują, jak działa usługa lub produkt w zmienionym zakresie. Usuwanie zapisy, które dotyczą wycofywanej usługi lub produktu
b. Zmieniamy nazwę usługi lub produktu.	Zmieniamy nazwę usługi lub produktu.
c. Zwiększamy bezpieczeństwo korzystania z usługi lub produktu.	Zmieniamy albo wprowadzamy zapisy, które mówią, w jakim zakresie lub jak świadczymy usługę lub udostępniamy produkt. Opisujemy środki bezpieczeństwa, jakie wprowadzamy, lub środki ostrożności, jakie musisz zachować.
d. Podmiot trzeci, który uczestniczy w dostarczaniu usługi lub produktu: <ul style="list-style-type: none"><li>◦ zmienia sposób ich działania,</li><li>◦ przestaje uczestniczyć w ich</li></ul>	Opisujemy, jak usługa lub produkt będzie działać po zmianie. Usuwanie zapisy, które dotyczą usługi lub produktu.

dostarczaniu lub	Opisujemy usługę lub produkt, które zastąpią dotychczasową usługę lub produkt.
<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ rozwiązuje z nami umowę.</li> </ul>	
e. Modyfikujemy systemy informatyczne, ponieważ:	Zmieniamy zapisy, na które wpływa modyfikacja systemów informatycznych.
<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ skłania nas do tego rozwój technologiczny,</li> <li>◦ zmieniamy dostawców rozwiązań informatycznych, które wpływają na nasze usługi lub zasady, na jakich korzystasz z tych usług.</li> </ul>	
f. Stwierdziliśmy oczywiste omyłki, błędy pisarskie, luki lub nieścisłości.	Poprawiamy omyłki, błędy, luki lub nieścisłości. Zmiany redakcyjne oraz doprecyzowania, które wprowadzamy, nie wpływają na zakres usług oraz treść wcześniejszych zapisów.
g. Pojawiły się zmiany w prawie lub organy nadzorujące naszą działalność wydały rekomendacje, zalecenia lub stanowiska, które:	Wprowadzamy, zmieniamy lub usuwamy zapisy zgodnie z nowymi lub zmienionymi przepisami prawa, rekomendacjami, zaleceniami lub stanowiskami.
<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ wpływają na nasze i Twoje obowiązki,</li> <li>◦ zobowiązują lub uprawniają nas do zachowania innego niż zapisane w umowie lub regulaminie.</li> </ul>	

2. Jednostronnie nie zmienimy i nie usuniemy z umowy lub regulaminu zapisów umownych uznanych za niedozwolone. Zrobimy to tylko, jeśli będą wymagać tego od nas organy, które nadzorują naszą działalność.
3. Z ważnych przyczyn określonych powyżej nie zmienimy jednostronnie zapisów, w których podajemy czas trwania umowy.
4. Możemy zmienić tabelę wyłącznie w przypadkach, które wymieniliśmy w umowie.
5. Organy, które nadzorują naszą działalność, to:
  - a. Komisja Nadzoru Finansowego,
  - b. Rzecznik Finansowy,
  - c. Generalny Inspektor Informacji Finansowej,
  - d. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
  - e. Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
6. Poinformujemy Cię o proponowanych zmianach w umowie lub regulaminie lub tabeli najpóźniej 1 miesiąc przed ich wejściem w życie.
7. Informacje o proponowanych zmianach prześlemy na trwałym nośniku.
8. W informacji o proponowanych zmianach podamy podstawy prawne i okoliczności faktyczne zmian.
9. Jeśli nie zgadzasz się na zaproponowane zmiany, najpóźniej dzień przed ich wejściem w życie możesz bezpłatnie:
  - a. zgłosić nam sprzeciw – wtedy umowa wygaśnie w dniu, który poprzedza dzień wejścia w życie zmian, lub
  - b. wypowiedzieć umowę ze skutkiem od dnia, w którym poinformowaliśmy Cię o zmianach, nie później niż od dnia, w którym zmiany wejdą w życie.
10. Jeśli przed datą wejścia w życie zmian nie zgłosisz sprzeciwu albo nie wypowiedzisz umowy, będzie to oznaczało, że zgadzasz się na zmiany.
11. Możemy nie informować Cię z wyprzedzeniem o zmianach, jeśli:

- a. dodajemy do oferty nową usługę lub produkt, z których możesz korzystać dobrowolnie,
- b. rozszerzamy zakres usługi lub produktu, z których możesz korzystać dobrowolnie,
- c. zmieniamy nazwę usługi lub produktu,
- d. wycofujemy opłatę,
- e. obniżamy opłatę– na stałe lub okresowo,
- f. wprowadzamy korzystniejsze warunki naliczania opłat. Oznacza to, że zmiana tych warunków nie zwiększy Twoich obciążeń finansowych.

## Nasza odpowiedzialność

1. Jeśli nie wykonamy lub nienależycie wykonamy nasze zobowiązania, które opisaliśmy w umowie, ponosimy odpowiedzialność za poniesioną przez Ciebie szkodę na zasadach ogólnych określonych w przepisach prawa.
2. Odpowiadamy za własne działania lub zaniechania oraz za działania i zaniechania osób, z których pomocą wykonujemy umowę.
3. Nie ponosimy odpowiedzialności za osiągnięcie przez Ciebie celu inwestycyjnego.
4. Nie ponosimy odpowiedzialności za wypełnianie przez Ciebie obowiązków podatkowych.
5. Nie ponosimy odpowiedzialności za to, że Twój adres e-mail jest błędny lub nieaktualny, i z tego powodu nie dostarczyliśmy Ci rekomendacji lub innych materiałów albo dostarczyliśmy je innej osobie.

## Jak możesz złożyć reklamację

1. Jeśli masz zastrzeżenia do naszych usług, możesz złożyć reklamację.

2. Możesz to zrobić:

a. ustnie	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ osobiście w dowolnej placówce</li> <li>◦ telefonicznie w CA24 Infolinia pod numerami telefonów: 19 019 lub +48 71 35 49 009 (koszt według taryfy Twojego operatora)</li> </ul>
b. pisemnie	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ listem wysłanym na adres banku: Credit Agricole Bank Polska S.A., ul. Legnicka 48 bud. C-D, 54-202 Wrocław</li> <li>◦ osobiście w dowolnej placówce</li> </ul>
c. elektronicznie	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ przez formularz kontaktowy na naszej stronie internetowej</li> <li>◦ w CA24 eBank</li> <li>◦ na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-37709-98185-TIVUW-29</li> </ul>

3. W reklamacji opisz swoje zastrzeżenia i podaj dane, które pozwolą zidentyfikować Ciebie oraz umowę lub usługę, której dotyczy reklamacja.

Zależy nam, żeby szybko rozpatrywać reklamacje. Dlatego:

- złóż reklamację jak najszybciej,
  - zamieść w niej:
    - swoje imię i nazwisko,
    - swój numer PESEL lub numer dokumentu tożsamości,
    - informację, czego dotyczy reklamacja (np. produkt, usługa, promocja),
    - Twoje zastrzeżenia,
    - Twoje oczekiwania,
  - dołącz dokumenty, które pozwolą nam ją rozpatrzyć,
  - jeśli składasz reklamację pisemnie, pamiętaj, żeby ją podpisać.
- Proces obsługi reklamacji opisujemy również na naszej stronie internetowej.



4. Na Twój wniosek potwierdzimy złożenie reklamacji.

5. Poinformujemy Cię o wyniku reklamacji jak najszybciej, do 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym otrzymaliśmy reklamację.
6. W szczególnie skomplikowanych przypadkach ten termin może się wydłużyć. Wtedy poinformujemy Cię o tym, podamy przyczynę opóźnienia i okoliczności, które musimy ustalić. Podamy też przewidywany termin odpowiedzi. Będzie to maksymalnie do 60 dni kalendarzowych od dnia, w którym otrzymaliśmy reklamację.
7. Odpowiedź na reklamację przekazujemy:
  - a. na piśmie lub
  - b. e-mailem na Twój wniosek.
8. Możesz odwołać się od naszej decyzji w taki sam sposób, w jaki możesz złożyć reklamację.
9. Jeśli nie zgadzasz się z wynikiem rozpatrzonej reklamacji lub uważasz, że nie dopełniliśmy obowiązków związanych z reklamacją, możesz skorzystać z pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich.
10. W tym celu możesz złożyć wniosek pisemnie lub elektronicznie do:

instytucja	strona internetowa, na której znajdziesz zasady działania tych instytucji oraz koszty postępowania
a. Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich	<a href="http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitr-bankowy/dzialalnosc">zbp.pl/dla-konsumentow/arbitr-bankowy/dzialalnosc</a>
b. Rzecznika Finansowego	<a href="http://rf.gov.pl">rf.gov.pl</a>
c. Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego	<a href="http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny">www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny</a>

11. Zasady i koszty pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich mogą się zmienić. Przed złożeniem wniosku sprawdź aktualne zasady i koszty na stronie internetowej podmiotu uprawnionego do pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, do którego kierujesz wniosek.
12. Możesz również złożyć wniosek o rozpatrzenie sporu do powiatowego lub miejskiego rzecznika konsumentów.
13. Możesz wystąpić z pozwem przeciwko nam do sądu rejonowego lub sądu okręgowego, który jest właściwy:
  - a. dla naszej siedziby,
  - b. dla Twojego miejsca zamieszkania, jeśli sprawa wynika z czynności bankowej,
  - c. dla miejsca wykonania umowy - dotyczy to spraw związanych z zawarciem umowy, ustaleniem jej treści, zmianą, ustaleniem istnienia umowy, wykonywaniem, rozwiązaniem lub jej unieważnieniem, a także z odszkodowaniem z powodu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy.

## Informacja o nas

1. Pełna nazwa: Credit Agricole Bank Polska S.A.
2. Kontakt telefoniczny: 19 019, +48 71 35 49 009 (koszt połączenia zgodny z taryfą Twojego operatora)
3. Strona internetowa: [www.credit-agricole.pl](http://www.credit-agricole.pl)
4. Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego (ul. Piękna 20, 00-459 Warszawa)
5. Porozumiewamy się z Tobą po polsku.
6. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest sąd ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.
7. Mamy zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej.

## Świadczenia, jakie otrzymujemy od funduszy

1. Otrzymujemy świadczenia od funduszy (zarówno z tej samej, co my, grupy kapitałowej, jak i spoza grupy) z tytułu zwrotu kosztów, które ponieśliśmy na działania podnoszące jakość usług dla klientów lub potencjalnych klientów funduszy.
2. Nasze świadczenia ustaliliśmy w umowie, którą zawarliśmy z konkretnym funduszem. Od każdego funduszu możemy otrzymywać świadczenie w innej wysokości.
3. W Broszurze MiFID, w rozdziale „Korzyści pieniężne i świadczenia niepieniężne (zachęty)”, znajdziesz informacje o istocie, sposobie ustalania i wysokości świadczeń, które otrzymujemy od każdego z dystrybuowanych funduszy. Jeśli potrzebujesz bardziej szczegółowych informacji na ten temat, napisz do nas.

## Słownik

pojęcie	wyjaśnienie
ankieta	zestaw Twoich odpowiedzi na nasze pytania, dzięki którym możemy ocenić: <ul style="list-style-type: none"><li>◦ czy usługi i instrumenty finansowe są dla Ciebie odpowiednie (gdy uwzględnimy Twoją wiedzę i doświadczenie, sytuację finansową, poziom tolerancji na ryzyko, cel i horyzont inwestycyjny),</li><li>◦ które instrumenty finansowe są zgodne z Twoimi potrzebami, cechami i celami</li></ul> Prosimy Cię o odpowiedzi na pytania ankiety przed zawarciem umowy, a potem co roku i na każde Twoje życzenie.
Broszura MiFID	MiFID Broszura Informacyjna Credit Agricole Bank Polska S.A.; jest dostępna w placówkach oraz na naszej stronie internetowej W Broszurze MiFID znajdziesz : <ul style="list-style-type: none"><li>◦ ogólne informacje o banku,</li><li>◦ ogólne informacje o funduszach inwestycyjnych, które dystrybuujemy i informację o świadczeniach, które od nich otrzymujemy,</li><li>◦ ogólne informacje o usługach inwestycyjnych, które świadczymy,</li><li>◦ ryzyka związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe</li><li>◦ skrócony opis polityki zapobiegania konfliktom,</li><li>◦ informacje o naszych obowiązkach wobec klientów</li><li>◦ informacje zrównoważonym rozwojowi,</li><li>◦ inne istotne informacje</li></ul>
czynniki zrównoważonego rozwoju	czynniki zrównoważonego rozwoju, o których mowa w art. 2 pkt 24 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088, to jest: kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu
fundusz inwestycyjny, fundusz	fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, dla którego pośredniczymy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa
grupa docelowa	określona grupa klientów, z których potrzebami, cechami lub celami, Instrument finansowy jest zgodny, niezależnie od sposobu, w jaki nabyli lub objęli ten instrument
instrumenty finansowe	instrumentem finansowym w tym regulaminie nazywamy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które dystrybuujemy

jednostka uczestnictwa	tytuł prawny uczestnika funduszu do udziału w aktywach netto funduszu; jednostki uczestnictwa reprezentują jednakowe prawa majątkowe, uczestnik nie może ich zbyć na rzecz osób trzecich, ale podlegają dziedziczeniu
Klienci detaliczni	wszyscy klienci, którzy nie należą do grupy klientów profesjonalnych lub uprawnionych kontrahentów. Klienci detaliczni podlegają najszerzej ochronie, która polega m.in. na przekazywaniu klientom informacji o produktach i usługach inwestycyjnych, a zwłaszcza o związanym z nimi ryzyku, badaniu odpowiedniości oferowanych klientom usług i produktów, stosowaniu w stosunku do klientów określonych polityk
konflikt interesów	okoliczności, w tym także dotyczące działalności spółek z grupy Credit Agricole, o których wiemy, a które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między naszym interesem i interesem osoby powiązanej z nami a obowiązkiem działania przez nas w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu klienta, jak również znane nam okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku naszych klientów
materiały informacyjne	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ materiały edukacyjne, za pomocą których przekazujemy wiedzę na temat rynku finansowego i funduszy inwestycyjnych</li> <li>◦ komentarze rynkowe, które informują o bieżącej sytuacji na rynku finansowym.</li> </ul> <p>Materiały informacyjne możemy przygotować w postaci infografik i webinarów Materiały informacyjne nie są rekomendacją inwestycyjną ani badaniami inwestycyjnymi.</p>
modelowy portfel inwestycyjny	rekomendowany przez nas zestaw subfunduszy inwestycyjnych oraz ich procentowy udział w całości portfela, dostosowany do profilu inwestycyjnego
placówka wyznaczona do obsługi doradztwa	nasza placówka, w której możesz zawrzeć i obsłużyć umowę doradztwa inwestycyjnego; na naszej stronie internetowej publikujemy aktualną listę takich placówek
preferencje, preferencje związane ze zrównoważonym rozwojem	<p>Twój wybór, czy i w jakim zakresie do swoich inwestycji chcesz włączyć co najmniej jeden z następujących instrumentów finansowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ instrument finansowy, w odniesieniu do którego ustalasz, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje, które definiuje art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852;</li> <li>◦ instrument finansowy, w odniesieniu do którego ustalasz, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje, które definiuje art. 2 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088;</li> <li>◦ instrument finansowy, który uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju</li> </ul>
profil inwestycyjny	kategoria inwestycyjna określona na podstawie wyniku ankiety. Profil inwestycyjny jest wspólny dla klientów, którzy mają zbliżony wynik ankiety
regulamin	regulamin usługi doradztwa inwestycyjnego w Credit Agricole Bank Polska S.A.
rekomendacja inwestycyjna	rekomendacja, która dotyczy transakcji nabycia, zbycia lub dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki, której przedmiotem są Jednostki Uczestnictwa w funduszach albo rekomendacja dotycząca powstrzymania się od wykonania takiej czynności
subfundusz	wydzielona, nieposiadająca osobowości prawnej, część aktywów i zobowiązań funduszu prowadzącego działalność jako fundusz z wydzielonymi subfunduszami



strategia inwestycyjna	dokument, który określa cel inwestycyjny, nastawienie do ryzyka inwestycyjnego, rodzaj subfunduszy, które mogą być przedmiotem rekomendacji inwestycyjnych, horyzont czasowy inwestycji, maksymalne dopuszczalne zaangażowanie w poszczególne subfundusze. Strategia inwestycyjna jest dostosowana do profilu inwestycyjnego
serwisy CA24	usługi bankowości elektronicznej lub zdalnej. Warunkiem korzystania jest zawarcie z Bankiem odrębnej umowy CA24
tabela	Tabela opłat dla usługi doradztwa inwestycyjnego
towarzystwo	towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające i reprezentujące fundusz zgodnie z Ustawą o funduszach
trwały nośnik	nośnik, który umożliwia użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w taki sposób, że ma do nich dostęp przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i może je odtworzyć w niezmienionej postaci, np. adres email, na który wysyłamy Ci dokumenty
umowa	umowa doradztwa inwestycyjnego, zawarta pomiędzy nami a Tobą
umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń	umowa, na podstawie której przyjmujemy i przekazujemy Twoje zlecenia i dyspozycje dotyczące funduszy inwestycyjnych, które dystrybuujemy: <ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń,</li> <li>◦ Umowa o świadczenie usług w zakresie produktów inwestycyjnych, którą zawieraliśmy od 12 marca 2018 roku</li> </ul>
uprawniony doradca	pracownik placówki z obsługą doradztwa inwestycyjnego, którego upoważniliśmy, żeby Ci przekazywał rekomendacje inwestycyjne i wykonywał inne czynności związane z usługą doradztwa inwestycyjnego. Doradca nie ma uprawnień do przygotowywania i udzielania rekomendacji inwestycyjnych
ustawa	ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi
zrównoważona inwestycja	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ inwestycja w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego, na przykład taka, która jest mierzona za pomocą kluczowych wskaźników zasobooszczędności pod kątem zużycia energii, wykorzystywania energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystywania surowców, zużycia wody i użytkowania gruntów, generowania odpadów, emisji gazów cieplarnianych lub wpływu na różnorodność biologiczną i gospodarkę o Jobiegu zamkniętym, lub</li> <li>◦ w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu społecznego, w szczególności przyczynia się do przeciwdziałania nierównościom lub inwestycję wspierającą spójność społeczną, integrację społeczną i stosunki pracy, lub</li> <li>◦ w kapitał ludzki lub w społeczności znajdujące się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym,</li> </ul> <p>o ile takie inwestycje nie naruszają poważnie któregokolwiek z tych celów, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego</p> <p>Dodatkowe informacje na temat Zrównoważonych inwestycji są dostępne na stronie internetowej Banku: <a href="https://www.credit-agricole.pl/esg-inwestycje">https://www.credit-agricole.pl/esg-inwestycje</a></p>

zrównoważona  
środowiskowo  
inwestycja

inwestycja, w ramach której finansuje się co najmniej jedną działalność gospodarczą, kwalifikującą się jako zrównoważona środowiskowo na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852.  
Dodatkowe informacje na temat Zrównoważonych środowiskowo inwestycji są dostępne na stronie internetowej Banku: <https://www.credit-agricole.pl/esg-inwestycje>.

Podstawa prawna:

Świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1 w związku z art. 69 ust. 2 pkt. 5 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi.

Regulamin obowiązuje od dnia 22 lipca 2024 roku.