

Procedura klasyfikacji klientów w Caspar Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.

§ 1 Definicje

Na potrzeby niniejszego dokumentu użyte w nim określenia pisane z wielkiej litery mają takie znaczenie, jakie zostało im przypisane w Słowniczku, który stanowi integralną część niniejszej procedury.

§ 2

Niniejsza Procedura reguluje klasyfikację klientów w Towarzystwie w związku z prowadzoną działalnością pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Caspar Parasolowy FIO zarządzanego przez Towarzystwo.

§ 3

1. Wszyscy klienci, w tym klienci spełniający przesłanki pozwalające zaklasyfikować ich do kategorii Klientów Profesjonalnych, są uznawani za Klientów Detalicznych, chyba że Towarzystwo postanowi inaczej.
2. Klienci są uprawnieni do złożenia pisemnie lub elektronicznie wniosku o zmianę ich statusu. Towarzystwo może uwzględnić ten wniosek, jeżeli nie sprzeciwiają się temu postanowienia przepisów powszechnie obowiązującego prawa i na określonych tam warunkach. Towarzystwo nie ma obowiązku uwzględnienia wniosku, w którym klient uznawany za Klienta Detalicznego żąda zaklasyfikowania go do kategorii Klientów Profesjonalnych.
3. Towarzystwo może na wniosek podmiotu innego niż określony w art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych, złożony w postaci papierowej lub elektronicznej, oraz w zakresie określonym w takim wniosku uznać go za Klienta Profesjonalnego, jeżeli podmiot ten wykaże, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Wniosek określa zakres usług, transakcji lub instrumentów finansowych, na potrzeby których podmiot chce być traktowany jak Klient Profesjonalny.
4. Zasady traktowania przez Towarzystwo poszczególnych kategorii klientów są przedstawione w załączniku nr 1 do niniejszej procedury.

§ 4

W przypadku powzięcia przez Towarzystwo informacji, że klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta Profesjonalnego, o którym mowa w art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych, Towarzystwo podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu klienta na potrzeby świadczenia usług na jego rzecz, chyba

że klient złoży wniosek, o którym mowa w § 2 ust. 3, i spełnia warunki, o których mowa w tym przepisie.

§ 5

1. Po przeprowadzeniu stosownych analiz, Towarzystwo określa, iż do ustalenia znacznej wartości transakcji, o których mowa w § 38 ust. 2 pkt 1) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1312, przyjmuje następujące kryteria:
 - a) wartość brutto transakcji danego klienta przekracza 2-krotność średniej wartości dotychczasowych transakcji tego klienta w danym roku kalendarzowym,
 - b) wartość brutto transakcji danego klienta przekracza 2-krotność średniej wartości transakcji wszystkich klientów w danym roku kalendarzowym,
 - c) do analiz transakcji brane są transakcje dokonane przez wszystkich Uczestników Funduszu w danym roku kalendarzowym, niezależnie od ich klasyfikacji czy formy prawnej,
 - d) do analiz transakcji brane są transakcje dokonane na wszystkich Jednostkach Uczestnictwa Funduszu na podstawie zleceń złożonych przez Uczestników, niezależnie od Subfunduszu czy kategorii Jednostek Uczestnictwa,
 - e) transakcje zamiany traktowane są jako dwie odrębne transakcje tj. jako transakcja zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu źródłowego oraz transakcja nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu docelowego,
 - f) każdorazowo analizy zawierają porównanie otrzymanej znacznej wartości transakcji względem wartości minimalnych wpłat do Funduszu.
2. Przynajmniej raz do roku Towarzystwo przeprowadza i dokumentuje przegląd kryteriów wskazanych w ust. 1 powyżej oraz ustaloną na ich podstawie znaczną wartość transakcji, celem weryfikacji ich aktualności i adekwatności.

Załącznik nr 1 do Procedury klasyfikacji klientów.

Zasady traktowania poszczególnych kategorii klientów przez Towarzystwo.

Klienci Detaliczni

Klient Detaliczny objęty jest najwyższym poziomem ochrony w zakresie świadczonych przez Towarzystwo usług.

1. Informacje kierowane do Klienta Detalicznego lub potencjalnego Klienta Detalicznego albo rozpowszechniane w sposób umożliwiający takim klientom zapoznanie się z nimi:
 - a) zawierają firmę Towarzystwa oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił towarzystwu zezwolenia na świadczenie usług;
 - b) są przedstawione w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, do którego są kierowane lub który może się z nimi zapoznać;
 - c) nie mogą ukrywać, umniejszać ani przedstawiać w sposób niejasny istotnych elementów, stwierżeń lub ostrzeżeń ani prezentować potencjalnych korzyści płynących z usługi lub instrumentu finansowego, jeżeli jednocześnie w sposób uczciwy i wyraźny nie wskazują zagrożeń, jakie są związane z daną usługą lub instrumentem.
2. Przed przyjęciem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Towarzystwo uzyskuje od klienta informacje o poziomie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, właściwych dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, niezbędnych do oceny, czy usługa lub produkt są odpowiednie dla klienta, dotyczące:
 - a) specyfiki inwestowania w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe;
 - b) charakteru, wielkości i częstotliwości dokonywania transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez klienta oraz okresu, w którym były dokonywane;
 - c) poziomu wykształcenia, zawodu wykonywanego obecnie lub zawodu wykonywanego poprzednio, jeżeli jest to istotne dla dokonania oceny.

Klienci Profesjonalni

Klient Profesjonalny jest objęty niższym poziomem ochrony niż Klient Detaliczny.

Klienci Profesjonalni traktowani są jak Klienci Detaliczni z zastrzeżeniem, że Towarzystwo może nie zwracać się o przedstawienie informacji dotyczących poziomu wiedzy związanej z inwestowaniem w instrumenty finansowe oraz doświadczenia inwestycyjnego, jeżeli składający zlecenie nabycia Klient Profesjonalny posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z danymi jednostkami uczestnictwa, tytułami uczestnictwa lub świadczonymi usługami.