

Informacje

dotyczące Baltic Capital Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”) oraz prowadzonej działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo

1. Firma Towarzystwa, oraz dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt klienta z Towarzystwem

Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.
ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa
Numer telefonu: + 48 (22) 60 22 800
Adres strony internetowej: www.baltictfi.pl
Adres poczty elektronicznej: biuro@baltictfi.pl

2. Oświadczenie o posiadaniu zezwolenia na prowadzenie działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo, oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił mu takiego zezwolenia

Dnia 30 maja 2017 r., Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o numerze DFI/II/4030/107/37/2015/2016/2017/MW zezwalającą na wykonywanie działalności przez Towarzystwo jako towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

Zgodnie z art. 45 ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r., o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa”), przedmiotem działalności towarzystwa funduszy inwestycyjnych jest wyłącznie tworzenie funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy zagranicznych, zarządzanie nimi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie zbiorczym portfelem papierów wartościowych.

3. Sposoby komunikowania się klienta z Towarzystwem oraz sposoby przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa, dyspozycji lub innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w funduszu do Towarzystwa

Klient może komunikować się z Towarzystwem, poprzez kanały wskazane powyżej (telefon, poczta elektroniczna, czat internetowy, formularz kontaktowy na stronie internetowej), jak również osobiście w siedzibie Towarzystwa pod adresem wskazanym powyżej.

W ramach prowadzonej przez Towarzystwo działalności pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo („Fundusze”), klienci mogą składać zlecenia nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa, dyspozycji lub innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszach podczas wizyt w siedzibie Towarzystwa po wcześniejszym ustaleniu jej terminu.



Na podstawie odrębnej umowy Towarzystwo może umożliwić klientowi składanie zleceń i innych dyspozycji za pośrednictwem sieci Internet w ramach wykorzystywanych przez Towarzystwo kanałów dystrybucji określonych w *Regulaminie określającym sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przez Baltic Capital TFI S.A.*

4. Podstawowe zasady składania reklamacji przez klientów i sposób ich załatwiania przez Towarzystwo

1. 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: BALTIC CAPITAL TFI S.A., ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa,

b) ustnie do protokołu w siedzibie Towarzystwa: BALTIC CAPITAL TFI S.A., ul. Bagno 2/244, 00-112 Warszawa,

c) telefonicznie do protokołu na numer telefonu: +48 (22) 60 22 800,

d) drogą elektroniczną na adres poczty elektronicznej: reklamacje@baltictfi.pl

e) za pośrednictwem Dystrybutora - w sposób wskazany w regulaminie Dystrybutora lub umowie pośredniczenia w prowadzeniu zapisów na certyfikaty inwestycyjne lub pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, w zakresie Funduszy obsługiwanych przez Dystrybutora.

2. Reklamację można złożyć osobiście lub przez pełnomocnika, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w formie pisemnej, przy czym do skuteczności działania pełnomocnika i złożenia przez niego Reklamacji, niezbędne jest okazanie w Towarzystwie oryginału pełnomocnictwa lub urzędowo poświadczonej kopii oraz złożenie w Towarzystwie kopii pełnomocnictwa.

3. Reklamacja powinna zawierać:

1) dane umożliwiające identyfikację Klienta (imię i nazwisko lub firmę, PESEL lub REGON, adres zamieszkania lub siedziby, a także adres do korespondencji jeżeli jest inny),

2) adres, na który ma zostać wysłana odpowiedź na Reklamację; jeżeli odpowiedź ma zostać przesłana pocztą elektroniczną Klient składa wniosek, w którym wskazuje - adres na jaki należy przesłać odpowiedź,

3) szczegółowy opis przedmiotu Reklamacji,

4) określenie żądania Klienta,

5) kopie dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia Reklamacji.

4. Towarzystwo pozostawia Reklamację bez rozpoznania w przypadku niespełnienia wymogów, określonych ust. 5 skutkujących niemożliwością identyfikacji Klienta. W przypadku, gdy Klient nie wskazał adresu do korespondencji w treści Reklamacji i jednocześnie nie jest uczestnikiem Funduszu, informację o braku adresu do korespondencji przekazuje się za

pośrednictwem dostępnych środków komunikacji z Klientem tj. poczta elektroniczna, telefonicznie.

5. W przypadku wątpliwości co do charakteru oświadczenia Klienta ostateczną decyzję w przedmiocie uznania oświadczenia klienta za Reklamację podejmuje Inspektor Nadzoru.
6. Pracownik Towarzystwa lub Dystrybutora ma obowiązek przyjąć Reklamację złożoną przez Klienta.
7. Rozpatrywaniem Reklamacji w Towarzystwie zajmuje się Specjalista ds. operacyjnych i wsparcia sprzedaży, pod nadzorem Inspektora Nadzoru oraz we współpracy z innymi jednostkami organizacyjnymi Towarzystwa lub z podmiotami zewnętrznymi zaangażowanymi w proces reklamacyjny.
8. Nadzór nad rozpatrywaniem Reklamacji sprawuje Inspektor Nadzoru Towarzystwa.
9. W przypadku otrzymania Reklamacji przez Dystrybutora Reklamacja przekazywana jest najpóźniej do końca następnego dnia roboczego do pracownika odpowiedzialnego u Dystrybutora za nadzór nad dystrybucją.
10. Udzielanie odpowiedzi na Reklamację powinno nastąpić w możliwie krótkim terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
11. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym w ust. 6, termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Jednakże, w przypadku wydłużenia terminu rozpatrzenia Reklamacji powyżej 30 dni, Towarzystwo powinno niezwłocznie powiadomić Klienta o tej okoliczności, wyjaśniając w szczególności przyczyny opóźnienia, wskazać okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określić przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji.
12. Termin rozpatrzenia Reklamacji biegnie od momentu powzięcia przez Towarzystwo informacji o złożeniu przez Klienta Reklamacji, tj.:
 - 1) w formie pisemnej lub ustnej – daty wpływu/złożenia Reklamacji do Towarzystwa
 - 2) w formie e-mail – daty wpływu na adres poczty elektronicznej Towarzystwa.
13. Celem rozpoznania Reklamacji może zostać przeprowadzone postępowanie wyjaśniające. Towarzystwo lub osoba rozpoznająca Reklamację w Towarzystwie może zwrócić się do Klienta lub innych podmiotów, których Reklamacja dotyczy, a także do jednostek organizacyjnych i pracowników Towarzystwa w celu uzyskania informacji lub danych, niezbędnych do rozpoznania Reklamacji. Jednostki organizacyjne i pracownicy Towarzystwa, a także inne podmioty, których dotyczy Reklamacja, są zobowiązane na żądanie Towarzystwa lub bezpośrednio osoby rozpoznającej Reklamację w Towarzystwie udzielać informacji oraz składać wyjaśnienia potrzebne do rozpatrzenia Reklamacji.

14. Na żądanie Klienta, Towarzystwo przekazuje mu informację o stanie postępowania w sprawie rozpatrywania Reklamacji.
15. Z zastrzeżeniem zdania następnego odpowiedź na Reklamację udzielana jest w formie pisemnej lub za pomocą innego Trwałego nośnika informacji i przekazywana na adres wskazany przez Klienta w Reklamacji, a w przypadku braku takiego adresu - na adres zamieszkania lub korespondencyjny, jeżeli został przez Klienta wskazany lub adres wskazany w ewidencji uczestnika. Na wniosek Klienta odpowiedź na Reklamację udzielana jest za pośrednictwem poczty elektronicznej. Odpowiedź na Reklamację zawiera:
- 1) określenie, czy Reklamacja została uwzględniona,
 - 2) uzasadnienie faktyczne i prawne sposobu jej rozpatrzenia, chyba że Reklamacja została rozpatrzona zgodnie z wolą Klienta;
 - 3) wyczerpującą informację na temat stanowiska Towarzystwa w sprawie skierowanych zastrzeżeń, w tym wskazanie odpowiednich fragmentów wzorca umowy lub umowy;
 - 4) wskazanie osoby udzielającej odpowiedzi z podaniem jej imienia i nazwiska, stanowiska służbowego oraz jej podpis;
 - 5) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w Reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi.
16. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z Reklamacji treść odpowiedzi zawiera ponadto pouczenie o możliwości:
- 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi, jeżeli Towarzystwo przewiduje tryb odwoławczy, a także o sposobie wniesienia tego odwołania;
 - 2) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 3) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy;
 - 4) skorzystania pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między Klientem a Towarzystwem przed Rzecznikiem Finansowym zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o rozpatrywaniu reklamacji i Rozporządzeniem Ministerstwa Finansów z dnia 15 lutego 2017 r. w sprawie pozasądowego postępowania przed Rzecznikiem Finansowym
 - 5) w przypadku konsumentów, zwrócenia się o pomoc do miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów.
 - 6) odwołania do Zarządu Towarzystwa od odpowiedzi na reklamację.
17. Od odpowiedzi na reklamację przysługują odwołanie do Zarządu Towarzystwa.
18. Na żądanie klienta Towarzystwo przedstawia mu szczegółowe zasady rozpatrywania reklamacji.

5. Podstawowe zasady postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informację, że na żądanie klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje o tych zasadach

Przez konflikt interesów rozumie się znane Towarzystwu okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Towarzystwa lub osoby powiązanej z Towarzystwem a obowiązkiem działania przez Towarzystwo w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu uczestników Funduszu oraz klientów Towarzystwa oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami uczestników Funduszu lub klientów Towarzystwa.

Towarzystwo w ramach swojej działalności wdrożyło Regulamin zarządzania konfliktami interesów, określający sposób postępowania Towarzystwa w celu przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów, uwzględniający organizację wewnętrzną Towarzystwa, jak również rodzaj i zakres prowadzonej przez Towarzystwo działalności. Wdrożone regulacje powstały po starannym przeanalizowaniu obszarów, w których potencjalny konflikt może wystąpić. Regulacje mają na celu zapobieganie negatywnemu wpływowi istniejących konfliktów interesów na sytuację klienta i koncentrują się m.in. na odpowiednim wydzieleniu funkcji zarządzania w ramach Towarzystwa, na przyjęciu określonych zasad zapobiegania przepływowi informacji poufnych wewnątrz Towarzystwa i inwestycji osób powiązanych z Towarzystwem oraz na wprowadzeniu skutecznych mechanizmów kontrolnych. Nadrzędnym celem Towarzystwa jest działanie w interesie klienta. W związku z powyższym Towarzystwo stosuje różnorodne środki organizacyjne i prawne służące ochronie interesów klientów. Do istotnych działań należy stworzenie obszarów poufnych i podział odpowiedzialności.

W Towarzystwie zostały podjęte wszelkie odpowiednie działania w celu identyfikacji, uniknięcia oraz rzetelnego rozwiązania potencjalnych konfliktów interesów, które mogą powstać w związku z działalnością Towarzystwa. W przypadku zaistnienia konfliktu interesów rozwiązania organizacyjne oraz regulacje wewnętrzne Towarzystwa powinny zapobiegać naruszeniu interesów klientów. Na żądanie Klienta Towarzystwo przekazuje klientowi szczegółowe informacje dotyczące zasad postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów.

6. Koszty i opłaty związane z działalnością pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo

Towarzystwo nie pobiera od klientów opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy na rzecz klienta, z zastrzeżeniem zdania następnego. Towarzystwo jest uprawnione do pobierania od klientów opłat manipulacyjnych, o których mowa w art. 86 ust. 2 i 3 Ustawy, związanych ze składanymi przez nich zleceniami, na zasadach i w wysokości określonych w prospekcie informacyjnym i statucie Funduszu.

7. Wysokość maksymalnego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie danym Funduszem inwestycyjnym oraz zasady naliczania i pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wyniku Funduszu, jeżeli takie wynagrodzenie jest przewidziane w statucie danego Funduszu

Na dzień sporządzenia niniejszej informacji, Towarzystwo zarządza i pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Baltic Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

Maksymalna wysokość wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo za zarządzanie Baltic Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego została przedstawiona w tabeli poniżej.

Nazwa subfunduszu	Maksymalna wysokość wynagrodzenia stałego Towarzystwa za zarządzanie subfunduszem	Zasady naliczania i pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wyniku subfunduszu
Subfundusz Baltic Konserwatywny	Maksymalna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem, obciążająca Aktywa Subfunduszu, wynosi: 1) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 0,80 % 2) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii B – 0,90 % w skali roku liczonego jako 365, lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni, od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu przypadających na daną kategorię Jednostek Uczestnictwa z poprzedniego Dnia Wyceny	Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem uprawnione jest do pobierania wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem. Rezerwa na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem w danym dniu tworzona jest zgodnie z poniższym algorytmem: W przypadku gdy: $SWANJU_t - WANJU_0 > 0$ oraz $Benchmark > 0$ to: $RWZ_t = \max\{0; S \cdot [SWANJU_t / [WANJU]_{-0-1} - Benchmark] \cdot AWAN_{t-1}\}$ albo $SWANJU_t - WANJU_0 > 0$ oraz $Benchmark \leq 0$ to: $RWZ_t = S \cdot (SWANJU_t / [WANJU]_{-0-1}) \cdot AWAN_{t-1}$ W pozostałych przypadkach $RWZ_t = 0$ - W przypadku, gdy $RWZ_t > 0,5\% \cdot WANSt$ to: $RWZ_t = 0,5\% \cdot WANSt$ gdzie: RWZ_t – oznacza kwotę rezerwy w dniu t na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; $\max(A; B)$ – oznacza funkcję zwracającą wyższą z wartości A lub B; S - obowiązująca w danym roku kalendarzowym stawka wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem ustalona

		przez Towarzystwo na poziomie nie przekraczającym 20%; SWANJU_t – oznacza ustaloną w dniu <i>t</i> wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu nie uwzględniającą rezerwy na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; WANJU₀ – oznacza wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu w ostatnim Dniu Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym, zaś w pierwszym Dniu Wyceny WANJU₀ przyjmuje wartość 100 zł; WANSt - oznacza ustaloną w dniu <i>t</i> wartość Aktywów Netto Subfunduszu nie uwzględniającą rezerwy na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; Benchmark – procentowa zmiana wartości portfela wzorcowego o składzie: Stopa referencyjna NBP + 25 bps pomniejszona o stawkę wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem obciążającą aktywa Subfunduszu, ustaloną proporcjonalnie do upływu czasu; zmiana wartości portfela wzorcowego ustalana jest w każdym Dniu Wyceny danego roku kalendarzowego jako zmiana wartości ogłoszonych w Dniu Wyceny w stosunku do wartości portfela wzorcowego w ostatnim Dniu Wyceny poprzedniego roku kalendarzowego. AWANT_{t-1} – oznacza średnią arytmetyczną Wartości Aktywów Netto Subfunduszu za okres od ostatniego Dnia Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym do dnia <i>t-1</i> Ustalone w ostatnim Dniu Wyceny Subfunduszu w danym roku kalendarzowym wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem wypłacane jest na rzecz Towarzystwa w terminie 14 dni po zakończeniu tego roku.-
--	--	---

		Towarzystwo ma prawo zmienić wysokość obowiązującej w następnym roku kalendarzowym stawki S wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem najpóźniej na 7 dni kalendarzowych przed rozpoczęciem tego roku, z tym zastrzeżeniem, że stawka S nie może być wyższa niż 20% W pierwszym roku kalendarzowym działalności Subfunduszu, stawka S przyjmuje wartość 20%. Aktualna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania dla Subfunduszu ustalana jest w drodze uchwały decyzją Zarządu Towarzystwa i publikowana w Tabelach Opłat, które są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa www.baltictfi.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa.
Subfundusz Baltic Obligacji	Maksymalna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem, obciążająca Aktywa Subfunduszu, wynosi: 1) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 1,20 %, 2) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii B – 1,30 %, w skali roku liczonego jako 365, lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni, od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu przypadających na daną kategorię Jednostek Uczestnictwa z poprzedniego Dnia Wyceny.	Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem uprawnione jest do pobierania wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem. Rezerwa na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem w danym dniu tworzona jest zgodnie z poniższym algorytmem: W przypadku gdy: $SWANJU_t - WANJU_0 > 0$ oraz $Benchmark > 0$ to: $RWZ_t = \max\{0; S * [SWANJU_t / \{WANJU\}_0 - 1 - Benchmark] * AWAN_{t-1}\}$ albo $SWANJU_t - WANJU_0 > 0$ oraz $Benchmark \leq 0$ to: $RWZ_t = S * (SWANJU_t / \{WANJU\}_0 - 1) * AWAN_{t-1}$ W pozostałych przypadkach $RWZ_t = 0$ - gdzie:

		RWZt – oznacza kwotę rezerwy w dniu t na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; $\max(A; B)$ – oznacza funkcję zwracającą wyższą z wartości A lub B; S - obowiązująca w danym roku kalendarzowym stawka wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem ustalona przez Towarzystwo na poziomie nie przekraczającym 20%; SWANJU_t – oznacza ustaloną w dniu t wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu nie uwzględniającą rezerwy na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; WANJU₀ – oznacza wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu w ostatnim Dniu Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym, zaś w pierwszym Dniu Wyceny WANJU₀ przyjmuje wartość 100 zł; Benchmark – procentowa zmiana wartości portfela wzorcowego o składzie: Stopa referencyjna NBP +100 bps pomniejszona o stawkę wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem obciążającą aktywa Subfunduszu, ustaloną proporcjonalnie do upływu czasu; zmiana wartości portfela wzorcowego ustalana jest w każdym Dniu Wyceny danego roku kalendarzowego jako zmiana wartości ogłoszonych w Dniu Wyceny w stosunku do wartości portfela wzorcowego w ostatnim Dniu Wyceny poprzedniego roku kalendarzowego. AWANT-1 – oznacza średnią arytmetyczną Wartości Aktywów Netto Subfunduszu za okres od ostatniego Dnia Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym do dnia t-1. Ustalone w ostatnim Dniu Wyceny Subfunduszu w danym roku kalendarzowym wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników
--	--	---

		zarządzania-Subfunduszem wypłacane jest na rzecz Towarzystwa w terminie 14 dni po zakończeniu tego roku.- Towarzystwo ma prawo zmienić wysokość obowiązującej w następnym roku kalendarzowym stawki S wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem najpóźniej na 7 dni kalendarzowych przed rozpoczęciem tego roku, z tym zastrzeżeniem, że stawka S nie może być wyższa niż 20% W pierwszym roku kalendarzowym działalności Subfunduszu, stawka S przyjmuje wartość 20%. Aktualna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania dla Subfunduszu ustalana jest w drodze uchwały decyzją Zarządu Towarzystwa i publikowana w Tabelach Opłat, które są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa www.baltictfi.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa.
Subfundusz Baltic Stabilnego Dochodu	Maksymalna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem, obciążająca Aktywa Subfunduszu, wynosi: 1) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 1,70 %, 2) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii B – 1,80 %, w skali roku liczonego jako 365, lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni, od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu przypadających na daną kategorię Jednostek Uczestnictwa z poprzedniego Dnia Wyceny.	Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem uprawnione jest do pobierania wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem. Rezerwa na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem w danym dniu tworzona jest zgodnie z poniższym algorytmem: W przypadku gdy $SWANJU_t - WANJU_0 > 0$ oraz $Benchmark > 0$ to: $RWZ_t = \max\{0; S * [SWANJU_t / [WANJU]_{-1} - Benchmark] * AWAN_{t-1}\}$ albo $SWANJU_t - WANJU_0 > 0$ oraz $Benchmark \leq 0$ to $RWZ_t = S * (SWANJU_t / [WANJU]_{-1} - 1) * AWAN_{t-1}$ W pozostałych przypadkach $RWZ_t = 0$ -

		gdzie: RWZt – oznacza kwotę rezerwy w dniu t na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; max (A; B) – oznacza funkcję zwracającą wyższą z wartości A lub B; S - obowiązująca w danym roku kalendarzowym stawka wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem ustalona przez Towarzystwo na poziomie nie przekraczającym 20%; SWANJUt – oznacza ustaloną w dniu t wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu nie uwzględniającą rezerwy na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; WANJU0 – oznacza wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu w ostatnim Dniu Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym, zaś w pierwszym Dniu Wyceny WANJU0 przyjmuje wartość 100 zł Benchmark – procentowa zmiana wartości portfela wzorcowego o składzie: $25\% * WIG + 75\% * (\text{Stopa referencyjna NBP} + 100 \text{ bps})$, pomniejszona o stawkę wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem obciążającą aktywa Subfunduszu, ustaloną proporcjonalnie do upływu czasu; zmiana wartości portfela wzorcowego ustalana jest w każdym Dniu Wyceny danego roku kalendarzowego jako zmiana wartości ogłoszonych w Dniu Wyceny w stosunku do wartości portfela wzorcowego w ostatnim Dniu Wyceny poprzedniego roku kalendarzowego. AWANt-1 – oznacza średnią arytmetyczną Wartości Aktywów Netto Subfunduszu za okres od ostatniego Dnia Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym do dnia t-1. Ustalone w ostatnim Dniu Wyceny Subfunduszu w danym roku
--	--	---

		kalendarzowym wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem wypłacane jest na rzecz Towarzystwa w terminie 14 dni po zakończeniu tego roku.- Towarzystwo ma prawo zmienić wysokość obowiązującej w następnym roku kalendarzowym stawki S wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem najpóźniej na 7 dni kalendarzowych przed rozpoczęciem tego roku, z tym zastrzeżeniem, że stawka S nie może być wyższa niż 20% W pierwszym roku kalendarzowym działalności Subfunduszu, stawka S przyjmuje wartość 20%. Aktualna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania dla Subfunduszu ustalana jest w drodze uchwały decyzją Zarządu Towarzystwa i publikowana w Tabelach Opłat, które są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa www.baltictfi.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa.
Subfundusz Baltic Makro Alokacji	Maksymalna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem, obciążająca Aktywa Subfunduszu, wynosi 1) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 1,80 2) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii B – 1,90 w skali roku liczonego jako 365, lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni, od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu przypadających na daną kategorię Jednostek Uczestnictwa z poprzedniego Dnia Wyceny.	Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem uprawnione jest do pobierania wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem. Rezerwa na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem w danym dniu tworzona jest zgodnie z poniższym algorytmem: W przypadku gdy $SWANJU_t - WANJU_0 > 0 \text{ oraz } Benchmark > 0 \text{ to}$ $RWZ_t = \max\{0; S^* [SWANJU_t / [WANJU]_{-1} - Benchmark] * AWAN_{t-1}\}$ albo $SWANJU_t - WANJU_0 > 0 \text{ oraz } Benchmark \leq 0 \text{ to}$

		$RWZ_t = S \cdot (SWANJU_t / [WANJU]_{-0-1}) \cdot AWAN_{t-1}$ W pozostałych przypadkach $RWZ_t = 0$ gdzie: RWZ_t – oznacza kwotę rezerwy w dniu t na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; $\max(A; B)$ – oznacza funkcję zwracającą wyższą z wartości A lub B; S – obowiązująca w danym roku kalendarzowym stawka wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem ustalona przez Towarzystwo na poziomie nie przekraczającym 20%; $SWANJU_t$ – oznacza ustaloną w dniu t wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu nie uwzględniającą rezerwy na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; $WANJU_0$ – oznacza wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu w ostatnim Dniu Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym, zaś w pierwszym Dniu Wyceny $WANJU_0$ przyjmuje wartość 100 zł Benchmark – procentowa zmiana wartości portfela wzorcowego o składzie $20\% \cdot WIG + 80\% \cdot (NBP + 100 \text{ bps})$, pomniejszona o stawkę wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem obciążającą aktywa Subfunduszu, ustaloną proporcjonalnie do upływu czasu; zmiana wartości portfela wzorcowego ustalana jest w każdym Dniu Wyceny danego roku kalendarzowego jako zmiana wartości ogłoszonych w Dniu Wyceny w stosunku do wartości portfela wzorcowego w ostatnim Dniu Wyceny poprzedniego roku kalendarzowego $AWAN_{t-1}$ – oznacza średnią arytmetyczną Wartości Aktywów Netto Subfunduszu za okres od ostatniego Dnia Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym do dnia $t-1$.
--	--	--

		Ustalane w ostatnim Dniu Wyceny Subfunduszu w danym roku kalendarzowym wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem wypłacane jest na rzecz Towarzystwa w terminie 14 dni po zakończeniu tego roku.- Towarzystwo ma prawo zmienić wysokość obowiązującej w następnym roku kalendarzowym stawki S wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem najpóźniej na 7 dni kalendarzowych przed rozpoczęciem tego roku, z tym zastrzeżeniem, że stawka S nie może być wyższa niż 20% W pierwszym roku kalendarzowym działalności Subfunduszu, stawka S przyjmuje wartość 20%. Aktualna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania dla Subfunduszu ustalana jest w drodze uchwały decyzją Zarządu Towarzystwa i publikowana w Tabelach Opłat, które są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa www.baltictfi.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa.
Subfundusz Baltic Płynnych Akcji	Maksymalna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem, obciążająca Aktywa Subfunduszu, wynosi 1) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 1,90 2) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii B – 2,00 w skali roku liczonego jako 365, lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni, od Wartości Aktywów Netto Subfunduszu przypadających na daną kategorię Jednostek Uczestnictwa z poprzedniego Dnia Wyceny	Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem uprawnione jest do pobierania wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem. Rezerwa na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem w danym dniu tworzona jest zgodnie z poniższym algorytmem: W przypadku gdy $SWANJU_t - WANJU_0 > 0$ oraz $Benchmark > 0$ to $RWZ_t = \max\{0; S * [\frac{SWANJU_t}{WANJU_0} - 1 - Benchmark] * AWAN_{t-1}\}$ albo

		$SWANJU_t - WANJU_0 > 0$ oraz $Benchmark \leq 0$ to $RWZ_t = S * (\frac{SWANJU_t}{WANJU_0} - 1) * AWAN_{t-1}$ W pozostałych przypadkach $RWZ_t = 0$ gdzie: RWZ_t – oznacza kwotę rezerwy w dniu t na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; $\max(A; B)$ – oznacza funkcję zwracającą wyższą z wartości A lub B; - S - obowiązująca w danym roku kalendarzowym stawka wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem ustalona przez Towarzystwo na poziomie nie przekraczającym 20%; $SWANJU_t$ – oznacza ustaloną w dniu t wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu nie uwzględniającą rezerwy na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; $WANJU_0$ – oznacza wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu w ostatnim Dniu Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym, zaś w pierwszym Dniu Wyceny $WANJU_0$ przyjmuje wartość 100 zł $Benchmark$ – procentowa zmiana wartości portfela wzorcowego o składzie 85% * WIG20 Total Return + 15% * (Stopa referencyjna NBP + 100 bps), pomniejszona o stawkę wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem obciążającą aktywa Subfunduszu, ustaloną proporcjonalnie do upływu czasu; zmiana wartości portfela wzorcowego ustalana jest w każdym Dniu Wyceny danego roku kalendarzowego jako zmiana wartości ogłoszonych w Dniu Wyceny w stosunku do wartości portfela wzorcowego w ostatnim Dniu Wyceny poprzedniego roku kalendarzowego $AWAN_{t-1}$ – oznacza średnią arytmetyczną Wartości Aktywów Netto
--	--	--

		Subfunduszu za okres od ostatniego Dnia Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym do dnia t-1. Ustalone w ostatnim Dniu Wyceny Subfunduszu w danym roku kalendarzowym wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem wypłacane jest na rzecz Towarzystwa w terminie 14 dni po zakończeniu tego roku.- Towarzystwo ma prawo zmienić wysokość obowiązującej w następnym roku kalendarzowym stawki S wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem najpóźniej na 7 dni kalendarzowych przed rozpoczęciem tego roku, z tym zastrzeżeniem, że stawka S nie może być wyższa niż 20% W pierwszym roku kalendarzowym działalności Subfunduszu, stawka S przyjmuje wartość 20%. Aktualna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania dla Subfunduszu ustalana jest w drodze uchwały decyzją Zarządu Towarzystwa i publikowana w Tabelach Opłat, które są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa www.baltictfi.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa
Subfundusz Baltic Zrównoważony	Maksymalna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem, obciążająca Aktywa Subfunduszu, wynosi 1) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A – 1,80 2) dla Jednostek Uczestnictwa kategorii B – 1,90 w skali roku liczonego jako 365, lub 366 dni w przypadku, gdy rok kalendarzowy liczy 366 dni, od Wartości Aktywów Netto	Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem uprawnione jest do pobierania wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem. Rezerwa na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem w danym dniu tworzona jest zgodnie z poniższym algorytmem: W przypadku gdy $SWANJU_t - WANJU_0 > 0$ oraz $Benchmark > 0$ to

	Subfunduszu przypadających na daną kategorię Jednostek Uczestnictwa z poprzedniego Dnia Wyceny.	$RWZ_t = \max\{0; S \cdot [SWANJU_t / \{WANJU\}_0 - 1 - Benchmark] \cdot AWAN_{t-1}$ albo $SWANJU_t - WANJU_0 > 0$ oraz $Benchmark \leq 0$ to $RWZ_t = S \cdot (SWANJU_t / \{WANJU\}_0 - 1) \cdot AWAN_{t-1}$ W pozostałych przypadkach $RWZ_t = 0$ gdzie: RWZ_t – oznacza kwotę rezerwy w dniu t na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; $\max(A; B)$ – oznacza funkcję zwracającą wyższą z wartości A lub B; S – obowiązująca w danym roku kalendarzowym stawka wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem ustalona przez Towarzystwo na poziomie nie przekraczającym 20%; $SWANJU_t$ – oznacza ustaloną w dniu t wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu nie uwzględniającą rezerwy na wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania; $WANJU_0$ – oznacza wartość Aktywów Netto na Jednostkę Uczestnictwa Subfunduszu w ostatnim Dniu Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym, zaś w pierwszym Dniu Wyceny $WANJU_0$ przyjmuje wartość 100 zł $Benchmark$ – procentowa zmiana wartości portfela wzorcowego o składzie $50\% \cdot WIG + 50\% \cdot (\text{Stopa referencyjna NBP} + 100 \text{ bps})$, pomniejszona o stawkę wynagrodzenia stałego za zarządzanie Funduszem obciążającą aktywa Subfunduszu, ustaloną proporcjonalnie do upływu czasu; zmiana wartości portfela wzorcowego ustalana jest w każdym Dniu Wyceny danego roku kalendarzowego jako zmiana wartości ogłoszonych w Dniu Wyceny w stosunku do wartości portfela wzorcowego w
--	--	---

		ostatnim Dniu Wyceny poprzedniego roku kalendarzowego AWANT-1 – oznacza średnią arytmetyczną Wartości Aktywów Netto Subfunduszu za okres od ostatniego Dnia Wyceny w poprzednim roku kalendarzowym do dnia t-1. Ustalone w ostatnim Dniu Wyceny Subfunduszu w danym roku kalendarzowym wynagrodzenie zmienne uzależnione od wyników zarządzania Subfunduszem wypłacane jest na rzecz Towarzystwa w terminie 14 dni po zakończeniu tego roku.- Towarzystwo ma prawo zmienić wysokość obowiązującej w następnym roku kalendarzowym stawki S wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania Subfunduszem najpóźniej na 7 dni kalendarzowych przed rozpoczęciem tego roku, z tym zastrzeżeniem, że stawka S nie może być wyższa niż 20% W pierwszym roku kalendarzowym działalności Subfunduszu, stawka S przyjmuje wartość 20%. Aktualna stawka wynagrodzenia stałego za zarządzanie oraz wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników zarządzania dla Subfunduszu ustalana jest w drodze uchwały decyzją Zarządu Towarzystwa i publikowana w Tabelach Opłat, które są dostępne na stronie internetowej Towarzystwa www.baltictfi.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa
--	--	--

8. Podstawowe zasady prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy przez Towarzystwo

- 1) Towarzystwo świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy na zasadach określonych w *Regulaminie określającym sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Baltic Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Regulamin”)*;

- 2) Towarzystwo świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy za pośrednictwem Pracowników;
- 3) Pracownik nie ma prawa przyjmowania wpłat środków od Klienta lub Uczestnika na poczet nabycia jednostek uczestnictwa. Pracownik nie ma prawa przyjmować też jakichkolwiek innych wpłat od Klientów lub Uczestników, w tym jakichkolwiek opłat;
- 4) Pracownik zobowiązany jest do udzielania Klientom rzetelnych informacji dotyczących zasad uczestnictwa w Funduszach oraz oferowanych przez Fundusze produktach, w szczególności Pracownik nie może składać żadnych obietnic co do przyszłych wyników Funduszy;
- 5) Pracownik przed przyjęciem Zlecenia lub Dyspozycji identyfikuje Klienta w sposób określony w Regulaminie;
- 6) Pracownik przed przyjęciem Zlecenia nabycia uzyskuje od Klienta informacje o poziomie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej Klienta, w tym zdolności do ponoszenia strat, celach inwestycyjnych Klienta, w tym poziomie akceptowanego ryzyka;
- 7) Zlecenia i dyspozycje Klientów przyjmowane są przez Pracowników na formularzach udostępnionych przez Towarzystwo albo za pośrednictwem Internetu, pod warunkiem zawarcia przez Klienta odrębnej umowy i udostępniania takiej możliwości przez Towarzystwo. Formularze Zleceń i dyspozycji wypełniane są w postaci papierowej lub elektronicznej na zasadach określonych w Regulaminie;
- 8) Szczegółowe zasady świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy określa Regulamin udostępniony na stronie internetowej Towarzystwa www.baltictfi.pl

Pojęcia niezdefiniowane w niniejszej informacji mają znaczenie nadane im w prospekcie informacyjnym Funduszu lub Regulaminie.