



**Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia przez
AgioFunds TFI S.A. działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu
i odkupywaniu jednostek uczestnictwa**

Numer wersji

1
2
3

Data uchwały Zarządu

13 lipca 2009 r.
30 września 2015 r.
16 stycznia 2020

Spis Treści

Rozdział I. Postanowienia ogólne.....	1
§ 1. Definicje	1
§ 2. Postanowienia ogólne	2
Rozdział II. Postanowienia szczegółowe.....	3
§ 3. Sposób identyfikacji Klientów	3
§ 4. Sposób postępowania w kontaktach z Klientami osób pozostających z Towarzystwem w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze	3
§ 5. Nieodpowiedniość instrumentu lub brak możliwości stwierdzenia odpowiedniości	4
§ 6. Tryb i warunki składania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w Funduszach zarządzanych przez Towarzystwo za pośrednictwem telefonu, telefaksu oraz w postaci elektronicznej, w szczególności sposób identyfikacji osób składających zlecenia oraz sposób potwierdzania zleceń .	4
§ 7. Sposoby i terminy wnoszenia opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo wykonywanym na rzecz Klienta oraz sposób i tryb określania ich wysokości	5
§ 8. Sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy, w związku z którymi jest świadczona usługa	5
§ 9. Sposób prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz wskazanie miejsc prowadzenia przez Towarzystwo działalności	6
§ 10. Sposób wykonywania działalności przez Agentów uwzględniający obowiązki w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa.....	7
§ 11. Sposoby i terminy załatwiania skarg składanych przez Klienta	8
Rozdział III. Postanowienia końcowe	8
§ 12. Tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu, a także sposób informowania Klienta o tych zmianach.....	8

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1. Definicje

Użyte w Regulaminie pojęcia mają następujące znaczenie:

- 1) Agent – podmiot, o którym mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy;
- 2) Agent Transferowy – podmiot działający jako agent transferowy dla Funduszu, prowadzący rejestr Uczestników;
- 3) Centrala – siedziba Towarzystwa;
- 4) Dyspozycja – udzielenie lub odwołanie pełnomocnictwa, dokonanie blokady lub odwołania blokady rejestru, zmiana danych osobowych lub inne oświadczenia woli składane przez Klientów w związku z uczestnictwem w Funduszu, niebędące Zleceniem;
- 5) Fundusz lub Fundusze – fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte w rozumieniu Ustawy, a także subfundusze wydzielone w ramach tych Funduszy, zarządzane przez Towarzystwo;

- 6) Klient – uczestnik i potencjalny Uczestnik Funduszu, osoby działające w imieniu Uczestnika i potencjalnego Uczestnika, a także spadkobiercy Uczestnika;
 - 7) Klient detaliczny – klient, niebędący Klientem profesjonalnym;
 - 8) Klient profesjonalny – klient, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, w szczególności podmiot wymieniony w art. 2 pkt 13a) Ustawy;
 - 9) Opłata manipulacyjna – opłata, która może być pobierana przy zbywaniu i odkupywaniu jednostek lub innych zleceniach, zgodnie z prospektami informacyjnymi Funduszy. Zasady pobierania opłat określają aktualne Tabele Opłat Funduszy;
 - 10) Pracownik – osoba zatrudniona przez Towarzystwo na podstawie stosunku pracy, a także każda osoba zatrudniona na podstawie umowy zlecenia lub umowy o dzieło lub pozostająca w innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z Towarzystwem, uprawniona do prowadzenia Dystrybucji z ramienia Towarzystwa;
 - 11) Regulamin - Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia przez AgioFunds TFI S.A. działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa;
 - 12) Rozporządzenie – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych;
 - 13) Towarzystwo – AgioFunds TFI S.A.;
 - 14) Trwały Nośnik Informacji – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia i przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane. W przypadku Centrali przez Trwały Nośnik Informacji rozumie się w szczególności zapisy na formularzach papierowych w formie oryginalnej lub ich kserokopie;
 - 15) Uczestnik – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w rejestrze zapisane są jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części. W przypadku rejestrów małżeńskich Uczestnikiem są małżonkowie;
 - 16) Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - 17) Zlecenie – zlecenie nabycia, odkupienia (umorzenia), zamiany, konwersji jednostek uczestnictwa Funduszy i transferu spadkowego;
 - 18) Zlecenie otwarcia – zlecenie otwarcia rejestru uczestnika w Funduszu;
 - 19) Test odpowiedności – test służący pozyskaniu od Klienta informacji dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, w celu dokonania oceny czy przewidziany instrument finansowy lub usługa jest dla niego odpowiedni;
 - 20) STI – system transakcyjno-informacyjny na platformie internetowej, z wykorzystaniem którego Klient może uzyskać dostęp do informacji oraz możliwość składania zleceń i dyspozycji dotyczących jednostek uczestnictwa.
2. Pojęcia w Regulaminie niezdefiniowane należy rozumieć w pierwszej kolejności zgodnie z przepisami Ustawy lub Rozporządzenia.

§ 2.

Postanowienia ogólne

1. Regulamin określa zasady pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych w AgioFunds TFI S.A., w tym przyjmowania Zleceń i Dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszach.
2. Niniejszy Regulamin jest regulaminem, o którym mowa w § 47 Rozporządzenia.

Rozdział II. Postanowienia szczegółowe

§ 3. Sposób identyfikacji Klientów

1. Identyfikacja Klienta polega na ustaleniu tożsamości osoby składającej Zlecenie oraz jej statusu jako inwestora, uczestnika, pełnomocnika, spadkobiercy, przedstawiciela ustawowego.
2. Identyfikacja Klienta będącego osobą fizyczną jest dokonywana na podstawie okazanego dokumentu tożsamości. Dokument tożsamości powinien zawierać następujące dane:
 - 1) imiona i nazwisko Klienta;
 - 2) obywatelstwo;
 - 3) adres zamieszkania;
 - 4) numer ewidencyjny PESEL;
 - 5) kod kraju oraz datę urodzenia – w przypadku osób nie posiadających obywatelstwa polskiego.
3. Identyfikacja Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadająca osobowości prawnej jest dokonywana na podstawie :
 - 1) aktualnego odpisu z Krajowego Rejestru Sądowego lub odpisu z innego rejestru, innego dokumentu pozwalającego zidentyfikować dany podmiot i ustalić jej status prawny oraz z którego wynika sposób reprezentacji podmiotu, nazwa, forma organizacyjna, siedziba i adres Klienta oraz numer identyfikacji podatkowej w odniesieniu do rezydentów;
 - 2) zaświadczenia o nadaniu numeru statystycznego REGON – w odniesieniu do Klientów obowiązanych do jego uzyskania;
 - 3) aktualnego dokumentu zawierającego wskazanie osób uprawnionych do reprezentowania Klienta i ważnych dokumentów tożsamości tych osób zawierających dane, o których mowa w ust. 2.
4. Niezależnie od dokumentów, wskazanych w ust. 2 i ust. 3 Towarzystwo może żądać innych dokumentów i podania innych danych wymaganych na podstawie obowiązujących przepisów prawa lub w celu zapewnienia bezpieczeństwa przy identyfikacji Klienta w kontaktach z Towarzystwem.
5. Towarzystwo jest uprawnione do sporządzenia kopii dokumentów przedstawionych przez Klienta, chyba że sporządzenie kopii lub repliki dokumentu danego rodzaju jest prawnie niedopuszczalne.
6. W przypadku gdy Zlecenie jest składane w imieniu Klienta przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego lub reprezentacji weryfikacji podlega również przysługujące uprawnienie do działania w cudzym imieniu.
7. Pełnomocnictwo do działania w imieniu Klienta może zostać udzielone wyłącznie w obecności pracownika Towarzystwa albo w formie pisemnej z notarialnie poświadczonym podpisem Klienta.
8. Wszelkie przedkładane dokumenty podlegają weryfikacji pod względem zawartości merytorycznej i ich autentyczności (oryginał lub kopia notarialnie poświadczona za zgodność z oryginałem).

§ 4. Sposób postępowania w kontaktach z Klientami osób pozostających z Towarzystwem w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze

1. Towarzystwo nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w związku z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo.
2. W kontaktach z Klientami pracownik Towarzystwa lub Agent nie może sugerować Klientowi w jakikolwiek sposób wyboru jednostek uczestnictwa danego Funduszu/Subfunduszu.
3. W związku z przyjmowaniem Zlecenia pracownik Towarzystwa i Agent nie mogą przyjmować środków pieniężnych.

4. Na żądanie Klienta pracownik Towarzystwa lub Agent jest obowiązany poinformować Klienta o zasadach inwestowania w poszczególne Fundusze/Subfundusze, ryzyku związanym z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa oraz o kosztach, a także przeprowadzić test odpowiedności.
5. Przed przyjęciem Zlecenia pracownik Towarzystwa lub Agent :
 - 1) dokonuje identyfikacji Klienta, zgodnie z postanowieniami § 3 Regulaminu;
 - 2) stosuje środki bezpieczeństwa finansowego w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz środki przewidziane w celu wymiany informacji dla celów podatkowych na podstawie umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz środki przewidziane w ustawie z dnia 9 marca 2017r. o wymianie informacji podatkowych (tzw. CRS).
 - 3) dokonuje klasyfikacji Klienta oraz informuje o zasadach traktowania przez Towarzystwo Klientów detalicznych i profesjonalnych oraz informuje Klienta o możliwości złożenia wniosku o zmianę kategorii Klienta na formularzu udostępnianym przez Towarzystwo.
 - 4) przekazuje Klientowi na trwałym nośniku informacji dokument „Informacja o AgioFunds Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.”.
 - 5) przeprowadza test odpowiedności, którego wzór stanowi załącznik do niniejszego Regulaminu.
 - 6) przekazuje inne dokumenty informacyjne wymagane aktualnymi przepisami prawa.

§ 5.

Nieodpowiedność instrumentu lub brak możliwości stwierdzenia odpowiedności

1. W przypadku gdy na podstawie informacji uzyskanych od Klienta Towarzystwo oceni, że jednostki uczestnictwa danego Funduszu/Subfunduszu są nieodpowiednie dla Klienta, informuje o tym Klienta.
2. W przypadku gdy Klient odmówi przedstawienia informacji niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedności lub jeżeli informacje przedstawione przez Klienta są niewystarczające, Towarzystwo informuje Klienta, że Towarzystwo nie ma z tych przyczyn możliwości dokonania oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są0 dla Klienta odpowiednie.
3. Towarzystwo nie może zachęcać Klienta do nieprzedstawiania informacji niezbędnych do dokonania test odpowiedności.
4. Postanowienia ust. 1-4 nie mają zastosowania w przypadku, gdy spełnione zostały łącznie następujące warunki:
 - 1) przedmiotem Zlecenia otwarcia będą wyłącznie jednostki uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu zarządzanego przez Towarzystwo,
 - 2) Zlecenie otwarcia będzie złożone z wyłącznej inicjatywy Klienta,
 - 3) Przed przyjęcie Zlecenie otwarcia przez Towarzystwo Klient został poinformowany o możliwości dokonania przez Towarzystwo oceny, czy jednostki uczestnictwa oferowane przez Towarzystwo w ramach usługi pośrednictwa są odpowiednie dla Klienta i Klient wyraził zgodę na odstąpienie od dokonania takiej oceny.
5. Do Zlecenia otwarcia złożonego przez Klienta profesjonalnego Towarzystwo może nie stosować przepisów ust. 1-4 w przypadku, gdy uzna że Klient profesjonalny w odniesieniu do jednostek uczestnictwa, posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z tymi jednostkami uczestnictwa.

§ 6.

Tryb i warunki składania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w Funduszach zarządzanych przez Towarzystwo za pośrednictwem telefonu, telefaksu oraz

w postaci elektronicznej, w szczególności sposób identyfikacji osób składających zlecenia oraz sposób potwierdzania zleceń

1. Towarzystwo nie świadczy usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa za pomocą telefonu, telefaksu lub innych telekomunikacyjnych urządzeń końcowych lub systemów teleinformatycznych oraz za pomocą informatycznych nośników danych.
2. Składanie Zleceń i Dyspozycji drogą elektroniczną z wykorzystaniem platformy STI za pośrednictwem informacyjnej strony internetowej Towarzystwa – www3.agiofunds.pl.
3. Korzystanie przez Klientów z STI odbywa się na warunkach określonych w regulaminie korzystania z STI, po spełnieniu przez Klienta wszystkich wymogów niezbędnych do jego identyfikacji jako użytkownika serwisu.
4. STI zawiera system autoryzacyjny zapewniający należyłą i bezpieczną identyfikację osób składających Zlecenia lub Dyspozycje według określonych procedur, a także umożliwia ochronę danych osobowych osób składających Zlecenia i Dyspozycje, w tym archiwizację Zleceń i Dyspozycji, w sposób przewidziany przepisami prawa: każde Zlecenie lub Dyspozycja przyjęte z wykorzystaniem STI posiada cechy umożliwiające jego identyfikację w bazie Agenta Transferowego będącego równocześnie operatorem STI.
5. Operator STI zapewnia:
 - 1) poufność składanych Zleceń i Dyspozycji, w szczególności ich zabezpieczenie przed odczytaniem przez osobę nieuprawnioną;
 - 2) integralność składanych Zleceń lub Dyspozycji, w szczególności ich zabezpieczenie przed modyfikacją lub usunięciem przez osobę nieuprawnioną;
 - 3) zabezpieczenie przed możliwością składania Zleceń lub Dyspozycji przez osobę nieuprawnioną, w szczególności przez ustalenie odrębnego identyfikatora i hasła dla każdego Klienta,
 - 4) rejestrację daty i czasu otrzymania Zlecenia lub Dyspozycji;
 - 5) potwierdzenia Klientowi faktu złożenia Zlecenia lub Dyspozycji.
6. Operator STI dokłada należytej staranności w celu zapewnienia sprawnej obsługi Klientów w zakresie przyjmowania Zleceń lub Dyspozycji, w szczególności STI może przetwarzać Zlecenia lub Dyspozycje po uprzedniej identyfikacji osoby składającej Zlecenie lub Dyspozycję zgodnie z zasadami w regulaminie korzystania z tego serwisu.
7. Zlecenia lub Dyspozycje składane z wykorzystaniem STI otrzymuje bezpośrednio Agent Transferowy w momencie ich prawidłowego złożenia przez Klienta.

§ 7.

Sposoby i terminy wnoszenia opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo wykonywanym na rzecz Klienta oraz sposób i tryb określania ich wysokości

1. Opłaty manipulacyjne są pobierane zgodnie z zasadami określonymi w prospektach informacyjnych i statutach Funduszy.
2. Wysokość opłat manipulacyjnych określa Tabela opłat manipulacyjnych, którą przyjmuje w drodze uchwały Zarząd Towarzystwa.

§ 8.

Sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy, w związku z którymi jest świadczona usługa

1. W umożliwienia Klientowi podjęcia świadomej decyzji inwestycyjnej Towarzystwo przekazuje, wymagane przepisami prawa, informacje dotyczące danego Funduszu, w tym informacje o opłatach związanych z uczestnictwem w Funduszu, w taki sposób aby Klient miał możliwość zapoznania się z nimi przed złożeniem Zlecenia i aby miał świadomość występowania ryzyk wskazanych w kluczowych informacjach dla inwestorów Funduszu.

2. Towarzystwo udostępnia Klientowi materiały informacyjne dotyczące Funduszu, w szczególności dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestora, a na żądanie Klienta także aktualny prospekt informacyjny Funduszu, tabelę opłat lub roczne sprawozdanie finansowe Funduszu.
3. Towarzystwo udziela informacji związanych z uczestnictwem w Funduszu, w szczególności o zasadach nabywania i odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu oraz zasadach realizacji innych Zleceń lub Dyspozycji, zgodnie z warunkami określonymi w statucie, prospekcie informacyjnym Funduszu lub innych dokumentach Funduszu.
4. Towarzystwo zgodnie z wymogami Rozporządzenia udziela Klientowi informacji o ryzyku związanym z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa, że Fundusz zgodnie ze statutem, nie gwarantuje realizacji celu inwestycyjnego, że indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona od takich czynników jak wartość jednostek uczestnictwa w momencie ich nabycia i zbycia oraz ich kategorii, pobieranych opłat manipulacyjnych związanych ze zbyciem lub odkupieniem jednostek uczestnictwa, pobieranych opłat za zarządzanie Funduszem, podatku od dochodów kapitałowych, a także że wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości.
5. Towarzystwo informuje Klienta o możliwości dokonywania wpłat bezpośrednich na rachunki bankowe Funduszy/Subfunduszy w przypadku nabywania jednostek uczestnictwa drogą elektroniczną.
6. Na żądanie Klienta Towarzystwo udostępnia informacje na temat sposobu wykonywania prawa głosu przysługującego Funduszowi, którego Klient jest uczestnikiem, z tytułu instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela Funduszu/Subfunduszu.
7. Przed przyjęciem Zlecenia otwarcia Towarzystwo informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji o podstawowych zasadach postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów oraz przekazuje informacje, że na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje o tych zasadach.

§ 9.

Sposób prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz wskazanie miejsc prowadzenia przez Towarzystwo działalności

1. Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo poprzez przyjmowanie zleceń w formie dokumentu w Centrali Towarzystwa. Lub za pośrednictwem telefonu, pod warunkiem, że taka forma zostanie uzgodniona z Klientem w formie przewidzianej przepisami prawa.
2. Pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy polega na przyjmowaniu od Klientów Zleceń otwarcia, nabycia, odkupienia, zamiany, dyspozycji ustanowienia lub odwołania pełnomocnictwa, ustanowienia lub odwołania blokady oraz innych oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w Funduszu. Zlecenia, Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli Klientów są przyjmowane na udostępnianych przez Towarzystwo formularzach.
3. Klient jest obowiązany okazać dokument tożsamości, podać wszelkie dane wymagane w formularzem oraz opatrzyć prawidłowo wypełniony formularz własnoręcznym podpisem, złożonym w obecności pracownika Towarzystwa lub Agenta.
4. Towarzystwo prowadzi obsługę wszystkich uczestników Funduszu bez względu na to, za pośrednictwem jakiego dystrybutora Klient otworzył rejestr w Funduszu.
5. Towarzystwo nie przyjmuje od osób trzecich żadnych świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych z tytułu pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo.
6. Miejsce, w którym prowadzona jest w Towarzystwie działalność w zakresie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa posiada urządzenia telekomunikacyjne umożliwiające stały i bezpośredni kontakt z Centralą Towarzystwa, a także zapewniające sprawną obsługę Klientów.

7. Pomieszczenie, w którym prowadzona jest działalność w zakresie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa zapewnia możliwość złożenia przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji z zachowaniem poufności oraz jest zabezpieczone przed niekontrolowanym dostępem osoby nieuprawnionej.
8. Zlecenia przyjmowane w formie pisemnej w Towarzystwie zawierają w szczególności:
 - 1) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta
 - 2) datę i czas złożenia;
 - 3) oznaczenie Funduszu/Subfunduszu oraz liczbę jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu albo kwoty brutto, za jaką mają zostać nabyte jednostki uczestnictwa albo jak ma zostać uzyskana w ramach realizacji Zlecenia odkupienia;
 - 4) oznaczenie Funduszu oraz przedmiot dyspozycji lub innego oświadczenia woli związanego z uczestnictwem w Funduszu;
 - 5) podpis Klienta lub jego pełnomocnika z zastrzeżeniem ust. 10.
9. Upoważniony pracownik Towarzystwa potwierdza przyjęcie przez Towarzystwo Zlecenia lub Dyspozycji pisemnie poprzez złożenie podpisu na formularzu.
10. W przypadku zamieszczenia w jednym formularzu więcej niż jednego Zlecenia, umieszcza się na nim wyraźne określenie liczby Zleceń w takim przypadku wystarczające jest złożenie jednego podpisu przez Klienta lub jego pełnomocnika.

§ 10.

Sposób wykonywania działalności przez Agentów uwzględniający obowiązki w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa

1. Agent, który w imieniu Towarzystwa wykonuje czynności w zakresie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa, jest zobowiązany do :
 - 1) informowania Klienta o zasadach nabywania i odkupywania jednostek uczestnictwa oraz zasadach realizacji innych Dyspozycji, zgodnie z warunkami określonymi w statucie, prospekcie informacyjnym, tabeli opłat lub innych dokumentach Funduszu;
 - 2) udostępniania Klientowi materiałów informacyjnych, a na żądanie Klienta prospektu oraz rocznych sprawozdań finansowych Funduszu lub jednostkowych sprawozdań Subfunduszu, którego Klient jest uczestnikiem;
 - 3) udostępniania Klientowi bezpłatnie przed przyjęciem Zlecenia otwarcia lub Zlecenia nabycia/zamiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla inwestorów oraz informacje dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego umożliwiając Klientowi zapoznanie się z nim przed nabyciem jednostek uczestnictwa;
 - 4) udzielania Klientom informacji o oferowanych przez Towarzystwo produktach i świadczonej usłudze zgodnie z wymogami Rozporządzenia oraz w związku z tym o ryzyku inwestowania w jednostki uczestnictwa i związaną z tym oceną czy dany produkt jest odpowiedni dla Klienta;
 - 5) informowania Klienta o kosztach i opłatach związanych ze świadczoną usługą;
 - 6) przeprowadzenia Testu odpowiedności, każdorazowo przy składaniu Zlecenia otwarcia oraz w sytuacji gdy Klient wyraża chęć przeprowadzenia oceny odpowiedności;
 - 7) przekazywania informacji o możliwości składania Zleceń z wykorzystaniem STI;
 - 8) przekazywania informacji o możliwości dalszego nabywania jednostek uczestnictwa poprzez dokonywanie wpłat bezpośrednich na rachunek bankowy Funduszu lub Subfunduszu;
 - 9) sprawdzania wiarygodności wszystkich dokumentów przedkładanych przez Klienta;
 - 10) informowania Klienta o zasadach przetwarzania danych osobowych osób fizycznych;

- 11) informowania Klienta o kolejności realizacji Zleceń w przypadku gdy Klient składa więcej niż jedno i różne Zlecenia;
 - 12) informowania Klienta, że wszystkie Zlecenia są ostatecznie weryfikowane przez Agenta Transferowego przed ich realizacją;
 - 13) przyjmowania skarg i zapytań oraz przekazywania ich zgodnie z niniejszym Regulaminem;
 - 14) stosowania odpowiednich procedur związanych z ustawowymi obowiązkami mającymi na celu przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
 - 15) udostępniania na żądanie Klienta informacji na temat sposobu wykonywania prawa głosu przysługującego Funduszowi, którego Klient jest uczestnikiem, z tytułu instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego tego Funduszu.
2. W celu umożliwienia Klientowi podjęcia świadomej decyzji inwestycyjnej Klient powinien uzyskać wymagane przepisami prawa informacje na temat Funduszu, w szczególności Klient powinien zostać poinformowany, że Fundusz zgodnie ze statutem, nie gwarantuje realizacji celu inwestycyjnego, że indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona od takich czynników jak wartość jednostki uczestnictwa w momencie jej nabycia i zbycia oraz jej kategorii, pobieranych opłat powiązanych z nabyciem i zbyciem, pobieranych opłat za zarządzanie Funduszem, podatku od dochodów kapitałowych, a także że wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości.

§ 11.

Sposoby i terminy załatwiania skarg składanych przez Klienta

1. Skargą jest zawierające reklamację każde wystąpienie Klienta skierowane do Towarzystwa lub Funduszu, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub działalności wykonywanej przez Towarzystwo lub Fundusz, sprecyzowane w sposób jednoznaczny wraz z opisem okoliczności faktycznych związanych ze sposobem wykonania przez Towarzystwo usługi lub wykonywanej przez Towarzystwo lub Fundusz działalności.
2. Zastrzeżenia Klienta mogą dotyczyć niewykonania lub nienależytego wykonania usługi jak również sposobu obsługi Klienta.
3. Podstawową formą udzielenia odpowiedzi na skargę Klienta jest forma pisemna, przekazywana Klientowi na wskazany przez Klienta adres.
4. Odpowiedź na skargę może zostać przekazana Klientowi w innej formie niż pisemna wyłącznie na wniosek Klienta, w szczególności w formie korespondencji elektronicznej.
5. Skarga jest rozpatrywana bez zbędnej zwłoki, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania skargi. Termin na rozpatrzenie skargi rozpoczyna swój bieg od dnia następnego po otrzymaniu skargi przez Towarzystwo.
6. W przypadku gdy okres rozpatrywania skargi będzie dłuższy niż 30 dni, Towarzystwo przekazuje Klientowi informację o tym facie, wyjaśniając przyczyny opóźnienia załatwienia skargi, wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy i termin na udzielenie odpowiedzi na skargę, który nie może przekroczyć 60 dni od daty otrzymania skargi przez Towarzystwo.

Rozdział III.

Postanowienia końcowe

§ 12.

Tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu, a także sposób informowania Klienta o tych zmianach

1. Towarzystwo może wprowadzać zmiany do Regulaminu, w przypadku gdy::
 - 1) wprowadzone zostały nowe lub uległy zmianie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności regulujące funkcjonowanie towarzystw funduszy inwestycyjnych i funduszy inwestycyjnych w zakresie mającym wpływ na usługi świadczone przez Towarzystwo;

- 2) nastąpiła zmiana wykładni prawa obowiązującego podmioty zarządzające funduszami inwestycyjnymi dokonana poprzez orzecznictwo sądów powszechnych, administracyjnych lub wytyczne organów administracji państwowej w tym Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) Towarzystwo dokonuje zmiany zakresu, formy lub sposobu świadczenia usług, w tym także w wyniku zmiany infrastruktury technicznej lub informatycznej wykorzystywanej do świadczenia usług.
2. W przypadku wprowadzenia zmian w Regulaminie, nowa treść Regulaminu zostanie udostępniona na stronie internetowej Towarzystwa. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie po upływie 14 dni od daty ich opublikowania.
 3. Prawa i obowiązki Klientów związane z uczestnictwem w Funduszach określają postanowienia statutów oraz prospektów informacyjnych Funduszy, których dotyczy Zlecenie. W przypadku gdy postanowienia niniejszego Regulaminu są sprzeczne ze statutem Funduszu lub jego prospektem informacyjnym, w stosunkach pomiędzy Klientem a Funduszem, Klient związany jest postanowieniami statutu i prospektu informacyjnego danego Funduszu.
 4. Regulamin został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa.
 5. Wszelkie zmiany w treści Regulaminu wprowadza się w formie uchwały Zarządu Towarzystwa.