

**REGULAMIN OKREŚLAJĄCY SPOSÓB I WARUNKI  
PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA  
W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA  
FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH OTWARTYCH ORAZ  
SPECJALISTYCZNYCH FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH  
OTWARTYCH ZARZĄDZANYCH PRZEZ PKO TFI S.A.**

---



## §1. Postanowienia ogólne

Niniejszy regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. został sporządzony na podstawie oraz zgodnie z §47 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

## §2. Definicje

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Agent Transferowy** - podmiot prowadzący Rejestr na podstawie umowy z Funduszem.
- 2) **Ankieta MIFID** - dokument przygotowany w celu wypełnienia ciężących na TFI obowiązków w zakresie uzyskania od Klienta informacji niezbędnych do dokonania oceny odpowiedniości jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez TFI, z uwzględnieniem ich grup docelowych.
- 3) **Formularz** - dokument, na którym przyjmowane jest oświadczenie woli Klienta,
- 4) **Fundusz** - fundusz inwestycyjny otwarty/specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty w rozumieniu Ustawy, zarządzany przez Towarzystwo,
- 5) **Klient** - uczestnik lub potencjalny uczestnik Funduszu oraz osoby działające w ich imieniu. Uczestnikami są: osoby fizyczne, osoby prawne i jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi, na rzecz których w Rejestrze jest zapisana co najmniej część jednostki uczestnictwa,
- 6) **Klient profesjonalny** - Klient będący klientem profesjonalnym w rozumieniu art. 2 ust. 13a Ustawy,
- 7) **Klient detaliczny** - Klient będący klientem detalicznym w rozumieniu art. 2 ust. 13b Ustawy,
- 8) **Pracownik** - osoba zatrudniona w Towarzystwie przyjmująca Zlecenie,
- 9) **Regulamin** - niniejszy regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez w PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 10) **Rejestr** - prowadzony przez Agenta Transferowego w którym są zapisywane jednostki uczestnictwa danego Funduszu posiadane przez Klienta,
- 11) **System IAT FI lub „i-Fundusze”** - system umożliwiający uzyskanie informacji i składanie Zleceń lub Dyspozycji przez Klientów na specjalnie do tego dedykowanych stronach internetowych.
- 12) **Towarzystwo** - PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 13) **Ustawa** - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- 14) **Zlecenie** - oświadczenie woli Klienta kierowane do Funduszy, związane z uczestnictwem w Funduszu, w szczególności Zlecenie nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa oraz inne oświadczenia i dyspozycje Klienta,
- 15) **Zlecenie nabycia** - oświadczenie woli Klienta dotyczące otwarcia rejestru w funduszu/subfunduszu.

### §3. Sposób identyfikacji Klientów

1. W każdym przypadku składania przez Klienta oświadczenia woli, Pracownik identyfikuje Klienta poprzez:
  - 1) w szczególności w przypadku osoby fizycznej: sprawdzenie danych Klienta z jego dowodu tożsamości oraz zapisanie cech dokumentu tożsamości Klienta na odpowiednim Formularzu (dowód osobisty, paszport, dowód tymczasowy, karta pobytu), a także innych danych Klienta, m.in. imienia i nazwiska, obywatelstwa oraz adresu zamieszkania, a ponadto numeru PESEL (lub daty urodzenia - w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL) oraz nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej - w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą. Przed przyjęciem zlecenia, Pracownik uzyskuje dodatkowo od Klienta oświadczenie o spełnieniu lub niespełnieniu warunków definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (FATCA) oraz oświadczenie o rezydencji podatkowej klienta indywidualnego dla celów CRS, a także informuje Klienta o konieczności wypełnienia Ankiety MiFID, w tym o prawie do odmowy wypełnienia Ankiety. Po wypełnieniu Ankiety MiFID, Pracownik przepisuje numer identyfikacyjny z wydruku Ankiety MiFID (ID Ankiety) na odpowiedni Formularz.
  - 2) w szczególności w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną:
    - a) zapisanie na odpowiednim Formularzu aktualnych danych z wyciągu z rejestru sądowego lub innego dokumentu, wskazującego firmę (nazwę), formę organizacyjną osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną, adres siedziby lub adres prowadzenia działalności, NIP (a w przypadku braku takiego numeru - państwo rejestracji, rejestr handlowy oraz numer i datę rejestracji) . Za aktualny dokument uznaje się dokument będący w posiadaniu Klienta, co do którego Klient złożył oświadczenie o jego aktualności.
    - b) zapisanie na odpowiednim Formularzu danych z aktualnego dokumentu potwierdzającego umocowanie osoby składającej Zlecenie do reprezentowania tej osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną, a także danych określonych w pkt 1, dotyczących osoby reprezentującej.
    - c) przyjęcie na odpowiednich formularzach oświadczenia o statusie FATCA Klienta Instytucjonalnego oraz oświadczenia o rezydencji podatkowej Klienta Instytucjonalnego dla celów CRS, oświadczenia dot. wskazania rzeczywistego beneficjenta oraz oświadczenia o rodzaju działalności i spełnieniu lub niespełnieniu warunków definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (FATCA), a także wskazania przez Klienta na formularzu rzeczywistego beneficjenta oraz oświadczenia o rodzaju prowadzonej działalności i dla celów CRS.
    - d) zapisanie na odpowiednim Formularzu numeru identyfikacyjnego Ankiety MiFID wypełnionej przez osobę uczestniczącą w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w imieniu reprezentowanego podmiotu, bądź decyzji odmownej, co do której wskazana osoba uczestnicząca w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w imieniu reprezentowanego podmiotu ma prawo.
  - 3) na podstawie identyfikatora i hasła - w przypadku składania Zleceń za pośrednictwem systemu i-Fundusze. Szczegółowe informacje dot. składania zleceń za pośrednictwem Internetu opisane zostały w dokumencie „Zasady składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujące w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”, dostępnego w sekcji „Dokumenty do pobrania” na stronie internetowej [www.i-fundusze.pl](http://www.i-fundusze.pl)
  - 4) Na podstawie danych Klienta, numeru Rejestru oraz dwóch losowo wybranych cyfr z hasła numerycznego (PIN) - w przypadku składania Zleceń za pośrednictwem telefonu.
2. W przypadku składania przez osoby prawne i jednostki organizacyjne niebędące osobami prawnymi pierwszego Zlecenia nabycia, Pracownik sporządza kopie poniżej wskazanych dokumentów, potwierdza je za zgodność z oryginałem i przesyła z Formularzem:
  - 1) odpis nadania numeru REGON - chyba, że numer ten został ujawniony w dokumencie, o którym mowa w pkt 3,
  - 2) odpis nadania numeru NIP - chyba, że numer ten został ujawniony w dokumencie, o którym mowa w pkt 3,
  - 3) aktualny odpis z właściwego rejestru sądowego lub innego dokumentu, będącego w posiadaniu Klienta.
3. W przypadku nie posiadania powyżej wskazanych dokumentów przez Klienta, Pracownik nie przyjmuje Zlecenia.
4. Przy przyjmowaniu dodatkowych dokumentów wymaganych przy składaniu oświadczeń woli, Pracownik:

- 1) sprawdza wiarygodność przedstawionych dokumentów, według swojej najlepszej wiedzy,
  - 2) sporządza kopie przedstawionych dokumentów, które wymagane są do realizacji zlecenia
  - 3) uwierzytelnia kopie stwierdzeniem: „za zgodność z oryginałem” i potwierdza swoim podpisem oraz pieczętą imienną (o ile Pracownik taką posiada),
  - 4) uwierzytelnioną kopię dokumentu przedstawionego przez Klienta załącza do Formularza i przesyła do Agenta Transferowego.
5. Pracownik informuje Klienta, że w przypadku złożenia oświadczenia woli przez osobę nie mającą odpowiednich uprawnień, złożone Zlecenie nie zostanie zrealizowane przez Fundusz.
  6. Pracownik informuje o obowiązku każdorazowej aktualizacji danych osobowych (w tym danych teleadresowych oraz nr rachunku bankowego) w przypadku, gdy znajdą jakiegokolwiek zmiany. W szczególności Klienci będący osobami prawnymi powinni przedstawiać aktualne wypisy z właściwego rejestru, w przypadku zaistnienia zmian w trakcie uczestnictwa w Funduszu.
  7. W przypadku zaistnienia uzasadnionego podejrzenia, że środki przeznaczone na zakup jednostek uczestnictwa pochodzą z nieujawnionych lub nielegalnych źródeł, bądź działania Klienta budzą podejrzenia, że mogą mieć na celu finansowanie terroryzmu, Pracownik postępuje zgodnie z obowiązującymi go procedurami wewnętrznymi oraz przepisami prawa.
  8. Towarzystwo ma prawo żądać od Klienta dodatkowych informacji lub dokumentów w celu realizacji obowiązków wynikających z wewnętrznych procedur regulujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

#### **§4. Sposób postępowania w kontaktach z Klientami**

1. Towarzystwo przed przyjęciem Zlecenia nabycia uzyskuje od Klienta będącego osobą fizyczną informacje dotyczące jego wiedzy o produktach inwestycyjnych i doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych, jakie zamierza osiągnąć, a w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi uzyskuje informacje o ich sytuacji finansowej, celach lub potrzebach inwestycyjnych, a także wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego osoby uczestniczącej w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w imieniu takiego podmiotu, w zakresie niezbędnym do oceny czy jednostki uczestnictwa oferowane przez Towarzystwo są dla Klienta odpowiednie i czy znajdują się w jego rynku docelowym (Ankieta MIFID).
2. W przypadku, gdy na podstawie informacji uzyskanych od Klienta Towarzystwo oceni, że inwestycja w jednostki uczestnictwa jest nieodpowiednia dla Klienta, bądź nie znajduje się w jego rynku docelowym lub znajduje się w jego antyrynku, informuje o tym Klienta, przekazując mu wynik Ankiety MiFID.
3. W przypadku, gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 1, lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Towarzystwo informuje Klienta, że Klient uniemożliwia dokonanie oceny, czy jednostki uczestnictwa oferowane przez Towarzystwo są dla Klienta odpowiednie, a także czy znajdują się w jego rynku docelowym. Wówczas Klient dokonuje inwestycji z własnej inicjatywy i zgadza się z ewentualną niezgodnością inwestycji z właściwą dla niego grupą docelową lub niezgodności z listą funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są dla niego odpowiednie, co oznacza, że nabywany produkt inwestycyjny może być niewłaściwy z uwagi na wiek, sytuację finansową, profil ryzyka, wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne, a także może nie zaspokajać jego potrzeb lub celów inwestycyjnych.
4. Towarzystwo nie może bezpośrednio lub pośrednio zachęcać Klienta do nieprzedstawiania informacji, o których mowa w ust. 1.
5. Klient jest zobowiązany do informowania Towarzystwa o każdorazowej zmianie w zakresie danych lub informacji, o których mowa w pkt. 1. Brak aktualizacji lub jej odmowa przez Klienta będzie skutkować zaprzestaniem świadczenia ochrony Klienta, ze względu na brak możliwości aktualizacji ryzyka inwestycyjnego Klienta.
6. W szczególnych przypadkach Towarzystwo może podjąć decyzję o zmianie ustalonego przyporządkowania rynków docelowych w Ankiecie MiFID.
7. W celu zapewnienia najwyższego poziomu ochrony Towarzystwo w ramach usługi traktuje wszystkich klientów jak Klientów detalicznych.
8. Towarzystwo, na wniosek Klienta innego niż Klient profesjonalny, o którym mowa w art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy, złożony w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej, może uznać go za Klienta profesjonalnego pod warunkiem, że Klient ten wykaże, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

9. Klient lub potencjalny Klient jest uprawniony, w każdym czasie, do złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 6. Zasady postępowania z takim wnioskiem określają odrębne procedury wewnętrzne Towarzystwa.

#### **§5. Sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy, w związku z którymi jest świadczona usługa**

1. Towarzystwo udostępnia Klientom bezpłatnie kluczowe informacje dla inwestorów a w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego - również informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art. 222a Ustawy, o ile została ona sporządzona.
2. Na żądanie Klienta Towarzystwo dostarcza bezpłatnie roczne i półroczne sprawozdanie finansowe oraz prospekt informacyjny Funduszu wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie. Powyższe dokumenty dostępne są także na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).
3. W celu umożliwienia Klientowi podjęcia świadomej decyzji, osoba obsługująca Klienta powinna przekazać mu wymagane przepisami prawa informacje na temat Funduszu, w tym 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 wystąpienia ryzyk wskazanych w prospekcie informacyjnym, kluczowych informacjach dla inwestorów Funduszu, a w przypadku specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, również w informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art. 222a Ustawy, o ile zostały ona sporządzone. Osoba obsługująca Klienta powinna także poinformować go, że Fundusz, zgodnie ze swoim statutem, nie gwarantuje realizacji celu inwestycyjnego, zaś indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona od takich czynników jak wartość jednostki uczestnictwa w momencie jej nabycia i zbycia oraz jej kategorii, opłat manipulacyjnych związanych ze zbyciem lub odkupieniem jednostek, pobieranych opłat za zarządzanie Funduszem, podatku od dochodów kapitałowych. Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości.
4. W celu umożliwienia Klientowi podjęcia świadomej decyzji, osoba obsługująca Klienta powinna przekazać mu informację o konieczności wypełnienia Ankiety MiFID, zawierającej krótką listę pytań dotyczących wiedzy o produktach inwestycyjnych, doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych, jakie zamierza osiągnąć, a w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi uzyskuje informacje o ich sytuacji finansowej, celach lub potrzebach inwestycyjnych, a także wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego osoby uczestniczącej w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w imieniu takiego podmiotu. Wynikiem takiej ankiety jest lista produktów dystrybuowanych przez Towarzystwo, które zaklasyfikowane będą do poniżej wskazanych grup:
  - 4.1. Fundusze/Subfundusze odpowiednie - w rynku docelowym.
  - 4.2. Fundusze/Subfundusze, które co do zasady są w rynku docelowym Klienta, lecz w niektórych okolicznościach mogą nie być dla niego odpowiednie.
  - 4.3. Fundusze/Subfundusze, które nie są dla Klienta odpowiednie i pozostają poza jego rynkiem docelowym.
  - 4.4. Fundusze/Subfundusze, które nie są dla Klienta odpowiednie i są szczególnie niedopasowane do jego profilu inwestora (tzw. antyrynek).

W przypadku wyboru produktu z grup wskazanych w punktach 4.2. - 4.4. Klient, będący osobą fizyczną zostaje ostrzeżony o ewentualnej niezgodności wskazanych produktów z jego grupą docelową i/lub niezgodności z listą funduszy/subfunduszy których jednostki uczestnictwa są dla niego odpowiednie, a także, że inwestycja w produkty zaklasyfikowane do grup 4.2.-4.4. może nieść ze sobą zbyt duże ryzyko inwestycyjne. W takim przypadku Klient oświadcza, że inwestycji dokonuje z własnej inicjatywy i został on poinformowany o jej ewentualnej niezgodności z właściwą dla niego grupą docelową i/lub niezgodności z listą funduszy/subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są dla niego odpowiednie, co oznacza, że nabywany produkt może być niewłaściwy z uwagi na jego wiek, sytuację finansową, profil ryzyka, wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne, a także może nie zaspokajać jego potrzeb lub celów finansowych.

W przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi, osoba uczestnicząca w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w imieniu takiego podmiotu zostaje ostrzeżona o ewentualnej niezgodności wskazanych produktów z grupą docelową reprezentowanego podmiotu i/lub niezgodności z listą funduszy/subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są dla niego odpowiednie, a także, że inwestycja w

produkty zaklasyfikowane do grup 4.2.-4.3. może nieść ze sobą zbyt duże ryzyko inwestycyjne. W takim przypadku osoba uczestnicząca w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w imieniu reprezentowanego podmiotu oświadcza, że inwestycji dokonuje z własnej inicjatywy i została poinformowana o jej ewentualnej niezgodności z właściwą dla niego grupą docelową i/lub niezgodności z listą funduszy/subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są odpowiednie dla reprezentowanego podmiotu, co oznacza, że nabywany produkt może być niewłaściwy z uwagi na sytuację finansową reprezentowanego podmiotu, profil ryzyka i/lub wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne osoby uczestniczącej w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w imieniu takiego podmiotu, a także może nie zaspokajać jego potrzeb lub celów finansowych.

5. Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej Towarzystwa informacje dotyczące Towarzystwa oraz prowadzonej działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo dotyczące w szczególności sposobów przekazywania Zleceń do Towarzystwa i o podstawowych zasadach świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa.
6. Na żądanie Klienta zgłoszone przed przyjęciem pierwszego Zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, Towarzystwo przekazuje temu Klientowi informacje, o których mowa w ust. 4, przy użyciu trwałego nośnika informacji.
7. Towarzystwo przed przyjęciem Zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji o istniejących konfliktach interesów związanych z prowadzeniem działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo, Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji o złożeniu Zlecenia lub o skorzystaniu z działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo w przyszłości.
8. W przypadku, gdy Towarzystwo jest zobowiązane do przekazywania informacji przy użyciu trwałego nośnika informacji, informacje te mogą być przekazywane na trwałym nośniku innym niż papier, pod warunkiem, że Klient, mając możliwość wyboru pomiędzy przekazaniem informacji na papierze albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, wskazuje wyraźnie ten drugi sposób.
9. W przypadku, gdy Towarzystwo przekazuje Klientom informacje za pośrednictwem strony internetowej, a informacje takie nie są adresowane indywidualnie do Klienta, korzystanie z takiej formy przekazywania informacji jest dopuszczalne, jeżeli spełnione są następujące warunki:
  - 1) Klient posiada regularny dostęp do Internetu; podanie przez klienta jego adresu poczty elektronicznej na potrzeby prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez towarzystwo uważa się za posiadanie przez niego takiego dostępu;
  - 2) Klient udzielił wyraźnej zgody na przekazywanie informacji w taki sposób;
  - 3) Towarzystwo zapewni aktualność przekazywanej informacji;
  - 4) informacja będzie dostępna na stronie internetowej Towarzystwa przez czas niezbędny do tego, aby Klient mógł się z nią zapoznać.

#### **§6. Sposób oraz miejsca prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa**

1. Towarzystwo będzie prowadzić działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz ze szczególnym uwzględnieniem interesu Klientów, w zgodzie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
2. Zlecenia Klientów przyjmowane będą wyłącznie przez upoważnionych do tego Pracowników.
3. Towarzystwo prowadzi dystrybucję zarządzanych przez siebie Funduszy:
  - 1) bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa,
  - 2) za pośrednictwem internetowego systemu i-Fundusze zgodnie z „Zasadami składania zleceń za pośrednictwem Systemu IAT FI”,
  - 3) telefonicznie oraz za pośrednictwem systemu telefonicznej informacji głosowej (IVR) zgodnie z „Zasadami składania zleceń za pomocą telefonu oraz IVR obowiązującymi w funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”

4. Towarzystwo w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy nie korzysta z usług osób, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy.

**§7. Tryb i warunki składania zleceń za pośrednictwem telefonu oraz w postaci elektronicznej, w szczególności sposób identyfikacji osób składających zlecenia**

1. Towarzystwo przyjmuje Zlecenia za pośrednictwem systemu internetowego (i-Fundusze) oraz telefonicznie.
2. Tryb i warunki składania zleceń za pośrednictwem systemu internetowego (i-Fundusze), tryb i warunki składania zleceń za pośrednictwem telefonu, sposób identyfikacji Klientów oraz sposób potwierdzania Zleceń w tych kanałach dystrybucji określają:
  - 1) „Zasady składania zleceń za pośrednictwem Systemu IAT FI” dostępne pod adresem: [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl),
  - 2) „Zasady składania zleceń za pomocą telefonu oraz IVR obowiązujące w funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.” dostępne pod adresem: [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

**§8. Wpłaty i wypłaty Klientów**

1. Towarzystwo nie przyjmuje wpłat od Klientów oraz nie dokonuje wypłat środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa.
2. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu przekazywane są przez Klientów przelewem na rachunek bankowy Funduszu prowadzony przez depozytariusza Funduszu.
3. Opłaty i prowizje związane z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy wnoszone są wraz z dokonaniem wpłaty środków na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu bądź dokonaniem wypłaty środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa.
4. Maksymalne stawki opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo wskazane są w prospektach informacyjnych Funduszy. Aktualne informacje o wysokości stawek opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo oraz podstawa ich naliczania są ustalane przez Towarzystwo w tabelach opłat, które są na bieżąco udostępniane we wszystkich punktach zbywania jednostek uczestnictwa oraz na stronie internetowej Towarzystwa.

**§9. Tryb przekazywania przyjętych Zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszach do Agenta Transferowego, w tym terminy i sposób przekazywania przyjętych zleceń**

1. Sposób oraz terminy przekazywania Zleceń Klientów związanych z uczestnictwem w Funduszach określa prospekt informacyjny danego Funduszu w rozdziale „Dane o Funduszu”, dostępny w siedzibie Towarzystwa i na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).
2. Zlecenie Klienta zostaje przekazane do realizacji do Agenta Transferowego niezwłocznie po jego przyjęciu przez Towarzystwo, i zostanie zrealizowane w sposób i w terminach określonych w prospekcie informacyjnym danego Funduszu.

**§10. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji Klientów**

Zasady postępowania z reklamacjami oraz zasady rozpatrywania reklamacji Klientów a także zasady prowadzenia rejestru reklamacji zawiera dokument „Zasady składania i rozpatrywania reklamacji w PKO Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.” dostępny w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

**§11. Sposób zapobiegania powstawaniu konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia takiego konfliktu - sposób zarządzania konfliktem**

1. Sposób zapobiegania powstawaniu konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia takiego konfliktu - sposób zarządzania konfliktem określa dokument „Podstawowe zasady postępowania PKO Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. w przypadku powstania konfliktu interesów”, dostępny w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

2. Na żądanie Klienta Towarzystwo może mu przekazać szczegółowe informacje o zasadach postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów.

## **§12. Zmiany Regulaminu**

1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu w następujących przypadkach:
  - 1) zmian regulacji prawnych;
  - 2) zmian organizacyjnych;
  - 3) zmian w zakresie prowadzonej działalności;
  - 4) zmian w zasadach i zakresie świadczonych usług;
    - w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść Regulaminu.
2. Zmiana Regulaminu następować będzie w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa.
3. Informacje o zmianach Regulaminu zostaną przekazane Klientom za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa, na 7 dni kalendarzowych przed dniem wejścia tych zmian w życie.
4. Regulamin obowiązujący od dnia 16 lipca 2020 r.