

§ 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, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (dalej „Rozporządzenie”).

§ 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 obowiązków w zakresie uzyskania od Klienta informacji niezbędnych do dokonania oceny odpowiedniości jednostek uczestnictwa Funduszy, z uwzględnieniem ich grup docelowych;
3. **BOK on-line** - system umożliwiający składanie Dyspozycji przez Klientów detalicznych w Serwisie internetowym, po uprzednim potwierdzeniu tożsamości za pośrednictwem usługi uwierzytelnienia;
4. **CRS (Common Reporting Standard)** - międzynarodowy standard wymiany informacji o klientach instytucji finansowych, który nakłada na polskie instytucje finansowe obowiązek identyfikacji oraz raportowania klientów będących rezydentami innych niż Polska państw Unii Europejskiej oraz krajów, które są stroną umowy dot. CRS;
5. **FATCA** - Regulacje dotyczące ujawniania informacji o rachunkach podatników Stanów Zjednoczonych - Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), do stosowania których instytucje finansowe zobowiązane są na mocy umowy międzynarodowej zawartej z rządem Stanów Zjednoczonych i odpowiednich powszechnie obowiązujących przepisów prawa;
6. **Formularz** - dokument przygotowany przez na Towarzystwo, na którym przyjmowane jest oświadczenie woli Klienta;
7. **Fundusze** - fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte w rozumieniu Ustawy, zarządzane przez PKO TFI;
8. **Klient** - Uczestnik lub potencjalny Uczestnik Funduszu oraz osoby działające w ich imieniu;
9. **Klient profesjonalny** - Klient będący:
 - 1) klientem profesjonalnym w rozumieniu art. 2 ust. 13a Ustawy, w szczególności podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa, albo któremu proponowane jest nabycie jednostek uczestnictwa, posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:
 - a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym lub instytucją kredytową,
 - b) firmą inwestycyjną,
 - c) krajowym zakładem ubezpieczeń albo zagranicznym zakładem ubezpieczeń lub krajowym zakładem reasekuracji albo zagranicznym zakładem reasekuracji, w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - d) funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną lub inną instytucją wspólnego inwestowania, towarzystwem funduszy inwestycyjnych, zarządzającym ASI, spółką zarządzającą lub zarządzającym z UE,
 - e) funduszem emerytalnym albo towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - f) towarowym domem maklerskim w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych,
 - g) podmiotem zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach lub działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
 - h) instytucją finansową inną niż wskazane w lit. a-g,
 - i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h, prowadzącym działalność regulowaną na rynku finansowym,
 - j) podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych z działalnością prowadzoną przez podmioty wskazane w lit. a-i,
 - k) przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość w złotych kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
 - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 20 000 000 euro,
 - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej równowartość w złotych 40 000 000 euro,

- kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 2 000 000 euro,
 - l) organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
 - m) innym inwestorem instytucjonalnym, którego podstawowym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych
 - pod warunkiem złożenia przez niego oświadczenia o zapoznaniu się z Zasadami traktowania klientów profesjonalnych obowiązujących w Towarzystwie lub
 - 2) Klient detaliczny, pod warunkiem uznania go przez Towarzystwo jako Klienta profesjonalnego w następstwie złożonego przez niego wniosku o zmianę kategorii z klienta detalicznego na Klienta profesjonalnego.
10. **Klient instytucjonalny** – osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, w tym spółdzielnie mieszkaniowe oraz osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą oraz spółka jawna;
 11. **Klient detaliczny** – Klient będący klientem detalicznym w rozumieniu art. 2 ust. 13b Ustawy; w szczególności podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa, albo któremu proponowane jest nabycie jednostek uczestnictwa, niebędący Klientem profesjonalnym;
 12. **Konsument** – osoba fizyczna, korzystająca lub próbująca skorzystać z Usług w sposób niezwiązany bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową lub nie działająca jako Klient instytucjonalny, reprezentant, pełnomocnik, pracownik lub przedstawiciel Klienta instytucjonalnego;
 13. **Osoba Trzecia** – osoba inna niż Użytkownik lub Towarzystwo;
 14. **Pracownik** – osoba zatrudniona w Towarzystwie uprawniona do przyjęcia Zlecenia na podstawie odrębnych procedur Towarzystwa;
 15. **Prospekt** – oznacza prospekt informacyjny Funduszu;
 16. **Przedstawiciel, Użytkownik** – każda osoba niebędąca Konsumentem, która korzysta z Usług jako pełnomocnik lub reprezentant uprawniony do samodzielnej reprezentacji Klienta instytucjonalnego którego dane są zapisane w Rejestrze i który w imieniu Klienta instytucjonalnego składa oświadczenia woli;
 17. **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.;
 18. **Rejestr** – prowadzona przez Agenta Transferowego komputerowa ewidencja danych Uczestnika, w której są zapisywane jednostki uczestnictwa danego Funduszu posiadane przez Uczestnika;
 19. **Statut** – oznacza statut Funduszu;
 20. **Strona internetowa** – strona internetowa Towarzystwa pod adresem: www.pkotfi.pl;
 21. **System IAT FI lub „i-Fundusze”** – system umożliwiający uzyskanie informacji i składanie Zleceń lub dyspozycji przez Uczestników na specjalnie do tego dedykowanych stronach internetowych;
 22. **Towarzystwo** – PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, z siedzibą w Warszawie, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384. NIP 526-17-88-449. Kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 18 460 400 PLN Towarzystwo oświadcza, że jest dużym przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych;
 23. **Trwały Nośnik** – trwały nośnik informacji w rozumieniu art. 2 pkt 41) Ustawy;
 24. **Uczestnik** – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, na rzecz której w Rejestrze jest zapisana co najmniej część jednostki uczestnictwa;
 25. **Umowa** – umowa o świadczenie Usług poprzez Zdalny POK zawarta drogą elektroniczną między Klientem instytucjonalnym a Towarzystwem, której przedmiotem jest świadczenie Usług na zasadach określonych w Regulaminie;
 26. **Usługi** – usługi świadczone przez Towarzystwo drogą elektroniczną, określone w §5 pkt II ust. 1 Regulaminu;
 27. **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 28. **Ustawa AML** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 29. **Ustawa o dostępności** – ustawa z dnia 26 kwietnia 2024 r. o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze;
 30. **Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** – ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
 31. **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;
 32. **Zlecenie nabycia** – oświadczenie woli Klienta dotyczące otwarcia rejestru w funduszu/subfunduszu;
 33. **Zdalny POK** – Zdalny Punkt Obsługi Klienta, prowadzący bezpośrednią obsługę Klientów instytucjonalnych za pomocą email.

Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie jakie nadaje im Statut i Prospekt.

§ 3 SPOSÓB IDENTYFIKACJI I WERYFIKACJI KLIENTÓW

1. Towarzystwo przed przyjęciem Zlecenia dokonuje identyfikacji Klienta oraz weryfikacji jego tożsamości.
2. W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi i ich przedstawicieli identyfikacja obejmuje ustalenie i zapisanie:
 - 1) imienia, nazwiska,
 - 2) obywatelstwa,
 - 3) numeru PESEL lub daty urodzenia – w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL,
 - 4) państwa urodzenia,
 - 5) serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość wraz z datą ważności dokumentu
 - 6) adresu zamieszkania osoby składającej Zlecenie.

- 7) w przypadku składania oświadczenia woli przez Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, obok danych, o których mowa w ust. 2 pkt. 1)-6), Pracownik identyfikuje Klienta poprzez ustalenie i zapisanie dodatkowo nazwy (firmy), numeru identyfikacji podatkowej (NIP) oraz adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej.
3. W przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną, identyfikacja obejmuje ustalenie i zapisanie:
 - 1) firmę (nazwę),
 - 2) formę organizacyjną osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną,
 - 3) adres siedziby,
 - 4) NIP (a w przypadku braku takiego numeru - państwo rejestracji, rejestr handlowy oraz numer i datę rejestracji).
 - 5) podanie danych beneficjenta rzeczywistego (co najmniej imienia i nazwiska, a w przypadku gdy jest możliwe ustalenie takich informacji również w zakresie: obywatelstwa, numeru PESEL lub przypadku gdy nie nadano numeru PESEL - daty urodzenia, państwa urodzenia, serii i numeru dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby wraz z datą ważności dokumentu oraz adresu zamieszkania) a także
 - 6) podanie danych reprezentantów (imię, nazwisko, obywatelstwo, numer PESEL lub datę urodzenia - w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwo urodzenia, serię i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby wraz z datą ważności dokumentu).
4. Uczestnik zobowiązany jest do złożenia oświadczenia o zajmowaniu przez Uczestnika lub beneficjenta rzeczywistego eksponowanego stanowiska politycznego (w tym byciu członkiem rodziny lub bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne).
5. Weryfikacja Klienta będącego osobą fizyczną oraz osoby reprezentującej Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej powinna zostać przeprowadzona na podstawie ważnego dokumentu stwierdzającego tożsamość (dowód osobisty, w tym dowód tymczasowy, mDowód, paszport, w tym paszport tymczasowy, dyplomatyczny i służbowy, karta pobytu dla cudzoziemca bądź tymczasowe zaświadczenie tożsamości cudzoziemca).
6. Weryfikacja Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej odbywa się na podstawie dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów, danych albo informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła.
7. Przed przyjęciem Zlecenia, Pracownik uzyskuje dodatkowo od Klienta oświadczenie o spełnieniu lub niespełnieniu warunków definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej (FATCA) oraz oświadczenie o rezydencji podatkowej Klienta detalicznego dla celów CRS, a także informuje Klienta o konieczności wypełnienia Ankiety MiFID.
8. Klient ma obowiązek każdorazowej aktualizacji danych osobowych (w tym danych teleadresowych oraz numeru rachunku bankowego) w przypadku ich zmiany. W szczególności Klienci będący osobami prawnymi powinni przedstawiać aktualne wypisy z właściwego rejestru, w przypadku zaistnienia zmian w trakcie uczestnictwa w Funduszu.
9. Towarzystwo ma prawo żądać od Klienta dodatkowych informacji lub dokumentów w celu realizacji obowiązków wynikających z Ustawy AML, w tym art. 34 i 44 Ustawy AML oraz wewnętrznych procedur regulujących obowiązki związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w szczególności dokumentów umożliwiających ustalenie struktury własności i kontroli w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej niebędącej osobą prawną oraz beneficjentów rzeczywistych.
10. W przypadku złożenia oświadczenia woli przez osobę nie mającą odpowiednich uprawnień, złożone Zlecenie nie zostanie zrealizowane przez Fundusz.
11. W przypadku nieposiadania przez Klienta będącego osobą fizyczną dokumentów, o których mowa w §3, ust. 2 oraz ust. 5, a w przypadku Klienta instytucjonalnego wskazanych w §3, ust. 3 oraz ust. 6, Pracownik nie przyjmuje Zlecenia.
12. Identyfikacja Uczestnika w Systemie IAT FI następuje na podstawie identyfikatora i hasła oraz jednorazowego kodu przekazanego każdorazowo przy autoryzacji w procesie logowania się do Systemu IAT FI za pośrednictwem wiadomości SMS na:
 - 1) numer telefonu Uczestnika będącego Klientem indywidualnym przypisany w Rejestrze do tego Uczestnika indywidualnego,
 - 2) w przypadku Uczestnika będącego Klientem instytucjonalnym - na numer telefonu Przedstawiciela.
13. Identyfikacja Uczestnika, w przypadku składania Zleceń za pośrednictwem telefonu, następuje na podstawie danych Uczestnika zapisanych w Rejestrze, numeru Rejestru oraz dwóch losowo wybranych cyfr z hasła numerycznego (PIN).
14. Identyfikacja Uczestnika, w przypadku składania Zleceń w Zdolnym POK, następuje na podstawie danych Uczestnika uzyskanych podczas weryfikacji podpisu kwalifikowanego na Formularzu przy wykorzystaniu narzędzia weryfikacyjnego wykorzystywanego przez Towarzystwo. Weryfikacji polega również ważność certyfikatu podpisu kwalifikowanego.
15. Identyfikacja danych Klienta detalicznego, w przypadku składania Zleceń za pośrednictwem BOK on-line następuje na podstawie danych Uczestnika zapisanych w Rejestrze i potwierdzenia tożsamości z użyciem usługi uwierzytelnienia poprzez mojeID.

§ 4 SPOSÓB POSTĘPOWANIA W KONTAKTACH Z KLIENTAMI ORAZ ANKIETA MiFID

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. W przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych niebędących osobami prawnymi uzyskuje informacje o: ich sytuacji finansowej, celach lub potrzebach inwestycyjnych, wiedzy i doświadczeniu inwestycyjnym 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. Wynikiem takiej ankiety jest lista produktów dystrybuowanych przez Towarzystwo, które zaklasyfikowane będą do poniżej wskazanych grup:
 - 1) Fundusze/Subfundusze odpowiednie - w rynku docelowym.
 - 2) Fundusze/Subfundusze, które co do zasady są w rynku docelowym Klienta, lecz w niektórych okolicznościach mogą nie być dla niego odpowiednie.
 - 3) Fundusze/Subfundusze, które nie są dla Klienta odpowiednie i pozostają poza jego rynkiem docelowym.
 - 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 2) - 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 ww. grup 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 Klientów instytucjonalnych osoba reprezentująca Klienta instytucjonalnego 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 2) - 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.

3. 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.
4. 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. To oznacza, że nabywany produkt inwestycyjny przez Klienta 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.
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.

§ 5 SPOSÓB OBSŁUGI I IDENTYFIKACJI KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH ZA POŚREDNICTWEM ZDAŁNEGO POK

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Regulamin określa zasady i warunki techniczne świadczenia na rzecz Klientów instytucjonalnych Usług drogą elektroniczną za pośrednictwem email zgodnie z art. 8 ust. 1 Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
2. Regulamin określa w szczególności rodzaje i zakres Usług świadczonych drogą elektroniczną, warunki świadczenia Usług, warunki zawierania i rozwiązywania Umowy o świadczenie drogą elektroniczną oraz tryb postępowania reklamacyjnego.
3. Regulamin jest udostępniony Użytkownikowi nieodpłatnie przed zawarciem Umowy na stronie internetowej: www.pkotfi.pl, w postaci elektronicznej, w formie umożliwiającej jego pobranie, utrwalenie na Trwałym Nośniku, odtwarzanie lub wydrukowanie.
4. Regulamin i jego treść nie stanowią oferty zawarcia Umowy ani żadnej innej umowy w rozumieniu kodeksu cywilnego.
5. Towarzystwo świadczy Usługi drogą elektroniczną zgodnie z Regulaminem. Rozpoczęcie przez Użytkownika korzystania z Usług, w tym w szczególności przesłanie za pośrednictwem email Zlecenia podpisanego kwalifikowanym podpisem elektronicznym, oznacza zaakceptowanie postanowień Regulaminu.

II. ZAKRES USŁUG

1. Usługi wykonywane poprzez Zdalny POK są świadczone przez Towarzystwo za pośrednictwem email oraz przy wykorzystaniu elektronicznego podpisu kwalifikowanego i obejmują przyjmowanie Zleceń (dalej nazywane „Usługami”).
2. Usługi dedykowane są wyłącznie dla Klientów instytucjonalnych. Usługi nie są świadczone na rzecz Konsumentów.
3. Towarzystwo świadczy Usługi w dniach roboczych w godzinach od 9:00-16:00. Użytkownik zobowiązany jest do przesłania Zleceń za pośrednictwem email w godzinach świadczenia Usług przez Towarzystwo. Użytkownik przyjmuje do wiadomości, że Zlecenia przesłane do Towarzystwa w dniu roboczym po godzinie 16.00 zostaną przyjęte do realizacji w następnym dniu roboczym.

III. ZAWARCIE I PRZEDMIOT UMOWY

1. Umowa o świadczenie Usług jest zawierana z chwilą wysłania do Towarzystwa Zlecenia na adres email: instytucje@pkotfi.pl, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Zlecenie, o którym mowa w ust. 1, musi spełniać następujące warunki:
 - 1) zostało złożone na elektronicznym Formularzu Zlecenia przekazanym uprzednio przez Pracownika na adres email Przedstawiciela,
 - 2) Formularz Zlecenia został uzupełniony o wszystkie wymagane dane oraz złożone zostały wszystkie wymagane oświadczenia,
 - 3) Formularz Zlecenia został podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osoby reprezentujące Klienta instytucjonalnego ujawnione w dokumentach rejestrowych lub przez pełnomocnika Klienta instytucjonalnego, o ile został on uprzednio ustanowiony do rejestru Klienta instytucjonalnego,
 - 4) Formularz Zlecenia został zabezpieczony hasłem, które zostaje ustanowione samodzielnie i wysłane odrębnym mailem na adres: instytucje@pkotfi.pl.
3. Przedmiotem Umowy są czynności Klienta instytucjonalnego i Towarzystwa składające się na Usługi, określone w szczególności w ust. 1, a także inne uprawnienia lub obowiązki Użytkownika i Towarzystwa wynikające z Regulaminu, statutow i prospektów Funduszy oraz z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
4. Na treść Umowy składają się postanowienia Regulaminu. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie w zakresie Usług stosuje się postanowienia statutow i prospektów Funduszy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
5. Usługi są świadczone nieodpłatnie. Klient instytucjonalny, w związku z zawarciem lub wykonaniem Umowy, nie jest zobowiązany do zapłaty na rzecz Towarzystwa wynagrodzenia, ani zwrotu jakichkolwiek kosztów.
6. Umowa zawierana jest na czas realizacji Usług i rozwiązuje się w momencie przekazania przez Pracownika potwierdzenia, o którym mowa w ust. 11 poniżej.
7. Użytkownik może rozwiązać Umowę w każdym czasie, bez podania przyczyn, ze skutkiem natychmiastowym poprzez zaprzestanie korzystania z Usług poprzez Zdalny POK, jednak nie później niż do momentu pomyślnego dostarczenia Zlecenia do Towarzystwa.
8. Identyfikacja Przedstawiciela i Klienta instytucjonalnego odbywa się zgodnie z postanowieniami §3 ust. 3, 5, 6, 14 Regulaminu.
9. Zlecenia niepodpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym, lub których weryfikacja przebiegnie niepomyślnie, mogą zostać odrzucone.
10. Po przeprowadzeniu prawidłowej identyfikacji i weryfikacji Użytkownika oraz Klienta instytucjonalnego Pracownik odsyła do Użytkownika otrzymane Zlecenie potwierdzone przez niego elektronicznym podpisem kwalifikowanym oraz zabezpieczone hasłem.
11. Za datę przyjęcia Zlecenia przyjmuje się datę i godzinę podpisania Zlecenia przez Pracownika kwalifikowanym podpisem elektronicznym.
12. W przypadku Usług stosuje się odpowiednio §3 ust. 7 w zakresie Ankiety MiFID, FATCA, CRS oraz oświadczeń AML.

IV. OBOWIĄZKI KLIENTA INSTYTUCJONALNEGO I UŻYTKOWNIKA ZWIĄZANE Z KORZYSTANIEM Z USŁUG

1. Klient instytucjonalny przed rozpoczęciem korzystania z Usług zobowiązany jest do zapoznania się z niniejszym Regulaminem dostępnym na Stronie internetowej Towarzystwa.
2. Klient instytucjonalny jest zobowiązany do wprowadzenia do Formularza Zlecenia prawdziwych, prawidłowych, kompletnych i adekwatnych danych (w tym danych osobowych) lub informacji wymaganych odpowiednio wykonania Zlecenia.
3. Klient instytucjonalny zapewnia, że posiada podstawy prawne przetwarzania danych osobowych, które wprowadza do Formularza Zlecenia w celu jego wykonania, zaś realizacja Usług przez Towarzystwo w oparciu o lub w związku z danymi wprowadzonymi przez Użytkownika (w tym osobowymi) nie spowoduje naruszenia praw osób trzecich lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
4. Klient instytucjonalny ponosi wyłączną odpowiedzialność za prawdziwość, prawidłowość, kompletność, adekwatność danych (w tym osobowych) i zgodność z prawem danych (w tym osobowych) lub informacji wprowadzonych do Formularza Zlecenia.
5. Użytkownik jest zobowiązany zabezpieczyć hasłem wszystkie dokumenty przesyłane na adres Pracownika.
6. Klient instytucjonalny nie może wprowadzać do Formularza Zlecenia ani przysyłać Towarzystwu e-mailem treści o charakterze bezprawnym, znieważającym, znieważającym, nieobyczajnym, obraźliwym, sprzecznych z zasadami współżycia społecznego lub mogących wprowadzać w błąd. Użytkownik nie może posługiwać się takimi treściami w ramach kontaktu z Towarzystwem korzystając z Usług.
7. W ramach korzystania z Usług nie mogą być podejmowane żadne działania, które mogą narazić Stronę internetową lub oprogramowanie, za pośrednictwem których świadczone są Usługi, na awarię, w tym w szczególności: wprowadzanie treści zawierających wirusy, złośliwe oprogramowanie, mogące wywołać uszkodzenia, poznanie lub przełamywanie zabezpieczeń, ani w żaden inny sposób ingerowanie w Stronę internetową lub oprogramowanie.
8. Klient instytucjonalny i Użytkownik są zobowiązani przestrzegać zasad bezpieczeństwa określonych w §5pkt VI Regulaminu.

V. WARUNKI TECHNICZNE

1. Korzystanie przez Przedstawiciela z Usług lub składanie oświadczeń woli w związku z Usługami wymaga posiadania urządzeń komputerowych z dostępem do sieci internetowej oraz spełniania następujących wymogów:
 - 1) aktywne konto poczty elektronicznej w domenie Klienta instytucjonalnego, którego reprezentuje,
 - 2) posiadanie przez Przedstawiciela:
 - a) oprogramowania umożliwiającego przeglądanie i drukowanie plików w formacie PDF,
 - b) oprogramowania obsługującego pocztę elektroniczną (email),
 - c) elektronicznego podpis kwalifikowanego z ważnym certyfikatem oraz oprogramowania do jego składania.
2. Towarzystwo nie jest zobowiązane do świadczenia Usług, jeśli urządzenia komputerowe Przedstawiciela nie spełniają wymogów technicznych, określonych w ust. 1 powyżej.
3. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za ograniczenia techniczne, wady, błędy, usterki lub uszkodzenia występujące na sprzęcie lub oprogramowaniu, z którego korzysta Użytkownik, uniemożliwiające lub ograniczające prawidłowe korzystanie z Usług w całości lub w części.

VI. BEZPIECZEŃSTWO

1. W związku z tym, że szczególnym zagrożeniem związanym ze świadczeniem usług drogą elektroniczną jest niebezpieczeństwo uzyskania dostępu i ingerencji w dane przesyłane przez sieć Internet przez osoby nieuprawnione (np. z wykorzystaniem wirusów komputerowych, oprogramowania typu malware, spyware, podsłuchu i innych działań socjotechnicznych, w tym phishingu), Użytkownicy w celu zapobiegania tego typu niebezpieczeństwom zobowiązani są do stosowania co najmniej zabezpieczeń opisanych poniżej. Użytkownicy instytucjonalni realizując Zlecenia zobowiązani są do niezależnego stosowania zapisów odpowiednich własnych regulacji dotyczących bezpieczeństwa informacji, w tym ochrony danych osobowych. Przedstawiciel jest zobowiązany do należytego zabezpieczania urządzeń i oprogramowania wykorzystywanego przy korzystaniu z Usług zgodnie z wewnętrznymi regulacjami, obejmującymi co najmniej:
 - 1) korzystanie wyłącznie z legalnego oprogramowania, jego bieżąca aktualizację i instalację poprawek systemowych zgodnie z zaleceniami producentów;
 - 2) stosowanie mechanizmów i narzędzi bezpieczeństwa, w tym aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zapory firewall, a także poprawek bezpieczeństwa na komputerze, jak i w urządzeniach mobilnych (smartfony, tablety);
 - 3) stosowanie aktualnych wersji przeglądarek internetowych;
 - 4) stosowanie silnych haseł zabezpieczających przed nieuprawnionym dostępem do komputera osób trzecich;
 - 5) ochronę haseł, kodów, PINów, tokenów, danych osobowych i innych poufnych danych przed dostępem osób nieuprawnionych;
 - 6) właściwe zarządzanie bezpieczeństwem urządzeń osobistych, w tym stosowanie zabezpieczeń fizycznych;
 - 7) korzystanie z autentycznych stron internetowych, weryfikacja poprawności certyfikatów stron;
 - 8) korzystanie z zaufanych sieci Wi-Fi (zabezpieczonych hotspotów, sieci Wi-Fi, które nie są dostępne publicznie w sposób nieograniczony, np. w przestrzeni miejskiej, w sieciach handlowych, hotelach, restauracjach lub kawiarniach internetowych),
 - 9) analizowanie poważnych zagrożeń i ryzyka związanego z pobieraniem oprogramowania z Internetu.

VII. ODPOWIEDZIALNOŚĆ

1. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności względem Klientów instytucjonalnych, Użytkowników lub osób trzecich z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania Usług ani też z żadnych innych tytułów, z zastrzeżeniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w związku ze świadczeniem Usług, powstałe na skutek:
 - 1) niewykonania lub nienależytego wykonania Usług przez Towarzystwo z przyczyn niezależnych od Towarzystwa, w tym na skutek wystąpienia incydentów bezpieczeństwa,
 - 2) działania siły wyższej, przez którą rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, nagle, niezależne od stron, których nie można było przewidzieć ani im zapobiec,
 - 3) awarii sieci Internet,
 - 4) awarii sieci teleinformatycznej lub wad tych sieci, z przyczyn, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.
3. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe z przyczyn, za które odpowiada Klient instytucjonalny, Użytkownik lub osoby trzecie, w szczególności powstałe na skutek:
 - 1) nieprawidłowego, w tym niezgodnego z przeznaczeniem, wymogami bezpieczeństwa lub Regulaminem, korzystania z Usług przez Użytkownika,

- 2) niestosowania się przez Użytkownika do postanowień Regulaminu, w szczególności do zasad bezpieczeństwa, o których mowa w §5 pkt VI Regulaminu oraz warunków technicznych, o których mowa w §5 pkt V Regulaminu,
 - 3) wprowadzenia przez Użytkownika do Formularza Zlecenia nieprawdziwych, nieprawidłowych lub niekompletnych danych lub informacji koniecznych do wykonania Usług przez Towarzystwo lub danych nieadekwatnych (nadmiarowych w stosunku do wymaganych),
 - 4) naruszenia przez Klienta instytucjonalnego lub Użytkownika praw osób trzecich, których dane lub informacje dotyczą lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa w związku z danymi lub informacjami wprowadzanymi przez Użytkownika do Formularza Zlecenia, w tym w szczególności poprzez wprowadzanie do niego danych bezprawnych, w tym danych osobowych przetwarzanych bez podstawy prawnej lub danych lub informacji błędnych lub nieaktualnych,
 - 5) zawarcia Umowy przez Użytkownika nieposiadającego umocowania Klienta instytucjonalnego, na rzecz którego umowa została zawarta albo z przekroczeniem zakresu umocowania,
 - 6) zawarcia Umowy na rzecz Klienta instytucjonalnego przez Osobę trzecią z wykorzystaniem danych Klienta instytucjonalnego lub Użytkownika.
4. Informacje przedstawiane w ramach wykonywania Usług nie stanowią usługi doradztwa podatkowego lub formy świadczenia pomocy prawnej, w tym udzielanie porady prawnej.
 5. Towarzystwo oświadcza, że treści informacyjne, prawne i edukacyjne przekazywane w ramach świadczenia Usług są aktualne na dzień ich przekazania. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności względem Użytkowników lub innych podmiotów za jakiegokolwiek szkody wynikające z dezaktualizacji tych informacji w przyszłości, w szczególności w związku ze zmianą przepisów Ustawy lub aktów wykonawczych do niej lub zmianą interpretacji obecnie obowiązujących lub przyszłych postanowień Ustawy lub aktów wykonawczych dokonywanej przez sądy lub inne uprawnione do tego podmioty, w szczególności Ministerstwo Finansów lub Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 6 SPOSÓB POSTĘPOWANIA W KONTAKTACH Z KLIENTAMI

I. KLASYFIKACJA KLIENTÓW

1. Towarzystwo w ramach świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa klasyfikuje Klienta według następujących kategorii:
 - 1) Klient detaliczny,
 - 2) Klient profesjonalny.
 Powyższa kategoryzacja została przeprowadzona w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu ochrony Klientów oraz dostosowania zakresu udzielanych im informacji na temat produktów.
2. Towarzystwo przed przyjęciem pierwszego Zlecenia od Klienta informuje o ogólnych zasadach klasyfikacji klientów obowiązujących w Towarzystwie oraz o poziomie ochrony wynikającym z przyjętej klasyfikacji.
3. Towarzystwo uznaje za Klienta profesjonalnego podmioty wskazane w art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy, po złożeniu przez Klienta oświadczenia o zapoznaniu się z Zasadami traktowania klientów profesjonalnych obowiązującymi w Towarzystwie.
4. Klient może zażądać przyznania mu innej kategorii niż ta, do której został zakwalifikowany przez Towarzystwo. Towarzystwo ma prawo odmówić realizacji żądania Klienta.
5. Klient jest uprawniony w każdym czasie do wystąpienia z wnioskiem:
 - 1) o uznanie Klienta profesjonalnego za Klienta detalicznego;
 - 2) o uznanie Klienta detalicznego za Klienta profesjonalnego.

II. ZMIANA KATEGORII Z KLIENTA DETALICZNEGO NA KLIENTA PROFESJONALNEGO

1. Towarzystwo w zakresie działalności polegającej na pośredniczeniu w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa zarządzanych przez siebie Funduszy, 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 wykaze, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.
2. Warunek, o którym mowa w ust. 1 powyżej uważa się za spełniony, w przypadku gdy Klient spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:
 - 1) zawierał transakcje nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych o znacznej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
 - 2) wartość portfela jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych posiadanych przez tego Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro;
 - 3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, lub dotyczącej działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu takich jednostek uczestnictwa;
 - przy czym równowartość kwot wyrażonych w euro, jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o którym mowa w ust. 1.
3. Towarzystwo przed uwzględnieniem wniosku, o którym mowa w ust. 1, informuje Klienta występującego z wnioskiem o zasadach traktowania klientów profesjonalnych.
4. Warunkiem uwzględnienia przez Towarzystwo wniosku, o którym mowa w ust. 1, jest złożenie przez podmiot występujący z wnioskiem, pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Towarzystwo klientów profesjonalnych oraz o skutkach zastosowania tych zasad.
5. Pracownik informuje Klienta o obowiązku przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jako Klienta profesjonalnego.
6. W przypadku powzięcia informacji, że Klient profesjonalny przestał spełniać wymogi, o których mowa w ust. 2, Towarzystwo podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu tego Klienta.
7. W przypadku powzięcia informacji, że Klient profesjonalny przestał spełniać warunki pozwalające na uznanie go jako Klienta profesjonalnego, zgodnie z art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy, Towarzystwo podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu Klienta, chyba że Klient złoży wniosek, o którym mowa w ust. 1 i spełnia warunki, o których mowa w ust. 2. Towarzystwo niezwłocznie informuje Klienta przy użyciu Trwałego nośnika informacji, iż przestaje go traktować jak Klienta profesjonalnego.

III. ZMIANA KATEGORII Z KLIENTA PROFESJONALNEGO NA KLIENTA DETALICZNEGO

1. Przed przyjęciem pierwszego Zlecenia od Klienta profesjonalnego Towarzystwo informuje Klienta o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych oraz o możliwości przedstawienia wniosku o uznanie go za Klienta detalicznego.
2. Towarzystwo może z własnej inicjatywy lub na wniosek zainteresowanego Klienta, złożony w formie pisemnej albo postaci elektronicznej, zdecydować o traktowaniu Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego.
3. W przypadku uznania Klienta profesjonalnego za klienta detalicznego stosuje się odpowiednio przepisy Rozporządzenia.

IV. POZIOMY OCHRONY PRZYSŁUGUJĄCE KLIENTOM

1. Towarzystwo w zakresie działalności polegającej na pośredniczeniu w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa zarządzanych przez siebie Funduszy traktuje Klientów detalicznych jako Klientów, którym przysługuje najwyższy poziom ochrony określony w przepisach Rozporządzenia.
2. Zakres ochrony obejmuje w szczególności, na podstawie pozyskiwanych od Klienta informacji odnośnie wiedzy o produktach inwestycyjnych, doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej oraz celów, jakie zamierza osiągnąć inwestując w jednostki uczestnictwa Funduszy, obowiązek dokonywania przez Towarzystwo oceny, czy jednostki uczestnictwa oferowane w ramach działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy są dla niego odpowiednie.
3. Towarzystwo w zakresie działalności polegającej na pośredniczeniu w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa zarządzanych Funduszy traktuje Klienta profesjonalnego jako Klienta, któremu przysługuje obniżony poziom ochrony w porównaniu z Klientem detalicznym.
4. W przypadku Klienta profesjonalnego, Towarzystwo uznaje, że Klient ten posiada odpowiednią wiedzę i niezbędne doświadczenie pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z danymi jednostkami uczestnictwa oferowanymi w ramach działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy, w związku z czym nie ma obowiązku pozyskiwania od Klienta informacji odnośnie wiedzy o produktach inwestycyjnych, doświadczeniu inwestycyjnym, sytuacji finansowej oraz celów, jakie zamierza osiągnąć inwestując w jednostki uczestnictwa Funduszy, w celu dokonania oceny, czy jednostki uczestnictwa oferowane w ramach działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy są dla niego odpowiednie. Powyższe nie wyklucza możliwości dokonania takiej oceny na wniosek złożony przez Klienta profesjonalnego.
5. Dodatkowo Towarzystwo zastrzega, że informacje przekazywane o produktach, usługach oraz związanych z nimi ryzykach mogą być mniej szczegółowe w porównaniu z informacjami kierowanymi do Klienta detalicznego.

§ 7 SPOSÓB PRZEKAZYWANIA KLIENTOM INFORMACJI DOTYCZĄCYCH FUNDUSZY, W ZWIĄZKU Z KTÓRYMI JEST ŚWIADCZONA USŁUGA

1. Towarzystwo udostępnia Klientom bezpłatnie dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID), a w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego również informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (zawartą w treści prospektu informacyjnego Funduszu). Dokumenty dostępne są także na Stronie internetowej www.pkotfi.pl.
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.
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, KID, a w przypadku specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, również w informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (zawartą w treści prospektu informacyjnego Funduszu). Osoba obsługująca Klienta powinna także poinformować go, że Fundusz, zgodnie ze swoim statutem, nie gwarantuje realizacji celu inwestycyjnego, zaś indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona m.in. od takich czynników jak wartość jednostki uczestnictwa w momencie jej nabycia i zbycia oraz jej kategorii, opłat i kosztów związanych z usługami świadczonymi przez Towarzystwo, które wskazano w KID, podatku od dochodów kapitałowych. Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości.
4. 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.
5. Towarzystwo zamieszcza na swojej Stronie internetowej informacje o dostępności usług dla osób ze szczególnymi potrzebami zgodnie z przepisami Ustawy o dostępności.
6. Na żądanie Klienta zgłoszone przed przyjęciem pierwszego Zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, Towarzystwo przekazuje temu Klientowi informacje, o których mowa w §4 ust. 2, 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.
10. Klient ma obowiązek każdorazowej aktualizacji danych osobowych (w tym danych teled adresowych, informacji zawartych w Ankiecie MiFID oraz numeru rachunku bankowego) w przypadku, gdy zajdą jakiegokolwiek zmiany.

11. Klienci będący osobami fizycznymi oraz osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą samodzielnie rozliczają podatek od zysków kapitałowych z tytułu udziału w funduszach kapitałowych tj. dochodów z odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa Funduszy. Fundusz przekaże Klientowi PIT-8C, w którym zawarta będzie informacja o uzyskanym przez niego dochodzie lub poniesionej stracie z inwestycji w Fundusze. Na tej podstawie Klient musi samodzielnie rozliczyć się z urzędem skarbowym, wykazując w zeznaniu podatkowym (PIT-38) dochód (zysk) lub stratę z inwestycji.

§ 8 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 działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa zarządzanych przez siebie Funduszy:
 - 1) bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa w godzinach 9:00-16:00,
 - 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) za pośrednictwem „Zdalnego POK”,
 - 5) za pośrednictwem BOK on-line zgodnie z „Regulaminem składania dyspozycji za pośrednictwem BOK on-line obowiązującym w funduszach inwestycyjnych 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.

§ 9 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 IAT FI (i-Fundusze), BOK on-line, telefonicznie oraz Zdalnego POK.
2. Tryb i warunki składania zleceń za pośrednictwem systemu internetowego (i-Fundusze), BOK online oraz za pośrednictwem telefonu, sposób identyfikacji Klientów oraz sposób potwierdzania Zleceń w tych kanałach dystrybucji określają zasady wymienione odpowiednio w §8 ust. 3, dostępne na Stronie internetowej www.pkotfi.pl.
3. Tryb i warunki składania zleceń za pośrednictwem Zdalnego POK określa niniejszy Regulamin.

§ 10 WPLĄTY I WYPŁĄTY 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.

§ 11 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.
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.

§ 12 ZASADY SKŁADANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI KLIENTÓW

1. 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.
2. Reklamacja Klienta instytucjonalnego dotycząca Usług powinna zawierać oznaczenie Klienta oraz osoby zgłaszającej reklamację w sposób umożliwiający ich identyfikację, a także adres email i numer telefonu w celu umożliwienia kontaktu związanego ze złożoną reklamacją oraz udzielenia odpowiedzi na nią, ponadto, zaś szczegółowy opis problemu lub zdarzenia będącego podstawą złożenia reklamacji.
3. W przypadku, gdy reklamacja nie spełnia wymogów, o których mowa w ust. 2 w zakresie oznaczenia osoby zgłaszającej reklamację, Usługodawca pozostawi reklamację bez rozpoznania.
4. W przypadku, gdy reklamacja nie spełnia wymogów, o których mowa w ust. 2 w zakresie opisu problemu lub zdarzenia będącego podstawą jej złożenia, Usługodawca może zwrócić się do Użytkownika z prośbą o jej uzupełnienie w określonym terminie, nie krótszym niż 7 dni. W takiej sytuacji, termin na rozpatrzenie reklamacji, o którym mowa w ust. 6 poniżej, ulega zawieszeniu do czasu uzyskania odpowiedzi. W przypadku nie uzyskania odpowiedzi w określonym terminie, Usługodawca może pozostawić reklamację bez rozpoznania.
5. Usługodawca rozpatruje i udziela odpowiedzi na reklamacje dotyczące Usług bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni od daty jej otrzymania.

6. Reklamacje zgłoszone przez Klientów instytucjonalnych, dotyczące Usług, w tym w szczególności wynikające z treści danych uwidocznionych na Zleceniu, potwierdzeniu transakcji lub innym dokumencie potwierdzającym dokonanie danej czynności, mogą być zgłaszane przez Klienta instytucjonalnego, bądź osobę przez niego upoważnioną:
 - 1) na piśmie w postaci papierowej:
 - a) osobiście w siedzibie Towarzystwa, albo
 - b) wysłane przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe albo nadane w placówce podmiotu, zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej – na wskazane w Prospekcie adresy: Towarzystwa lub Agenta Transferowego.
 - 2) na piśmie w postaci elektronicznej:
 - a) na adres e-mail Towarzystwa: kontakt@pkotfi.pl,
 - b) na adres Towarzystwa do doręczeń elektronicznych, w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych: AE:PL-55377-54502-EGBED-24,
 - 3) ustnie:
 - a) telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80, lub
 - b) osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta instytucjonalnego w siedzibie Towarzystwa.
7. Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji. Reklamacje zgłoszone przez Klientów instytucjonalnych dotyczące Usług rozpatruje Agent Transferowy. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są na piśmie:
 - 1) w postaci elektronicznej – jeśli reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej.
Odpowiedź na reklamację jest udzielana na adres e-mail, za pomocą którego Klient instytucjonalny złożył reklamację, chyba że w treści reklamacji Klient instytucjonalny wskazał inny adres e-mail. Jeśli reklamacja została wysłana na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa, odpowiedź jest udzielana na adres do doręczeń elektronicznych Klienta instytucjonalnego. Klient instytucjonalny może wnioskować o udzielenie odpowiedzi na piśmie, w postaci papierowej – otrzyma ją wtedy na adres korespondencyjny wskazany w treści reklamacji. Jeżeli adres nie zostanie wskazany w treści reklamacji, odpowiedź zostanie wysłana na adres korespondencyjny przypisany do Klienta instytucjonalnego w Rejestrze Uczestników.
 - 2) w postaci papierowej – jeśli reklamacja została złożona na piśmie w postaci papierowej.
Odpowiedź na reklamację jest udzielana na adres korespondencyjny wskazany w treści reklamacji. Jeżeli adres nie zostanie wskazany w treści reklamacji, odpowiedź zostanie wysłana na adres korespondencyjny przypisany do Klienta instytucjonalnego w Rejestrze Uczestników.
Klient instytucjonalny może wnioskować o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej. Otrzyma ją wtedy na adres e-mail albo na adres do doręczeń elektronicznych, wskazany w treści reklamacji. Jeśli adresy te nie zostaną wskazane w treści reklamacji, odpowiedź zostanie wysłana na adres e-mail przypisany do Klienta instytucjonalnego w Rejestrze Uczestników.
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta instytucjonalnego – jeśli reklamacja została złożona ustnie. Odpowiedź zostanie przekazana zgodnie z zasadami określonymi w pkt. 1) i 2).
8. Wszystkie czynności związane z reklamacjami są dokonywane w języku polskim.
9. Ze względu na okoliczność, że Usługi nie są przeznaczone i świadczone na rzecz Konsumentów, do rozpatrywania reklamacji nie stosuje się ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej z późniejszymi zmianami ani też „Zasad składania i rozpatrywania reklamacji w PKO Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.”, o których mowa w ust. 1 powyżej.

§ 13 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.
2. Na żądanie Klienta Towarzystwo może mu przekazać szczegółowe informacje o zasadach postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów.

§ 14 OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

1. 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. administratorem danych osobowych jest Towarzystwo.
2. Dane kontaktowe inspektora ochrony danych Towarzystwa: e-mail: iod@pkotfi.pl, telefon +48 22 358 56 00.
3. Dane osobowe zawarte w umowach, zleceniach lub oświadczeniach składanych w procesie zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa są przetwarzane jedynie w konkretnych i prawnie uzasadnionych celach w zakresie niezbędnym do:
 - a) zawarcia i wykonania umowy w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („Ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych”)
 - b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, wynikających z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustaw podatkowych;
 - c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych Osobowych, za które administrator uznaje: dochodzenie i obronę przed

roszczeniami, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.

4. Administrator przetwarza następujące kategorie danych osobowych: imię, nazwisko, służbowy numeru telefonu komórkowego, służbowy adres e-mail.
5. Odbiorcami danych osobowych mogą być podmioty świadczące usługi na rzecz Towarzystwa, w szczególności usługi obsługi klienta, doradcze, audytowe, księgowe, informatyczne, utrzymaniowe, archiwizacji i niszczenia dokumentów, jak również biegli rewidenci w związku z audytem.
6. Dane osobowe będą przechowywane przez okres: wykonywania umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na administratorze oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa.
7. Użytkownikowi przysługuje: prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania, wycofania udzielonej zgody, prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Towarzystwem lub z inspektorem ochrony danych.
8. Osoba, której dane osobowe są przetwarzane ma prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych do celu marketingu bezpośredniego, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim.
9. Osoba, której dane osobowe są przetwarzane ma prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych gdy przetwarzanie jest niezbędne do pozostałych celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania.
10. Osoba, której dane osobowe są przetwarzane ma prawo dostępu do treści danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych.
11. Osobie, której dane osobowe są przetwarzane przysługuje uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
12. Akceptując Regulamin Użytkownik potwierdza zapoznanie się z informacjami dotyczącymi przetwarzania danych osobowych.

§ 15 ZMIANY REGULAMINU

1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu lub wprowadzenia nowego Regulaminu w każdym czasie w następujących przypadkach:
 - 1) zmian przepisów prawa;
 - 2) zmian interpretacji przepisów prawa w zakresie, w jakim Towarzystwo świadczy usługi określone w Regulaminie, na skutek orzeczeń sądów, decyzji administracyjnych, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych urzędów lub organów;
 - 3) zmian organizacyjnych, w tym związanych z postępem technologicznym, który bezpośrednio wpływa na usługi świadczone zgodnie z Regulaminem;
 - 4) zmian w zakresie prowadzonej działalności;
 - 5) zmian w zasadach i zakresie świadczonych usług;
 - 6) zmian polegających na uszczegółowieniu lub sprostowaniu postanowień Regulaminu;
 - 7) – w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść Regulaminu.
2. Zmiana Regulaminu następować będzie w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa.
3. Zmiana Regulaminu nie wymaga zgody Klienta ani Użytkownika.
4. Informacja o zmianie Regulaminu będzie publikowana na Stronie internetowej w postaci tekstu jednolitego zmienionego Regulaminu na 7 dni kalendarzowych przed dniem jego wejścia w życie. Tekst jednolity będzie zawierał datę wejścia w życie zmienionego Regulaminu. Korzystanie z pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa przez Towarzystwo po wejściu w życie zmian w Regulaminie oznacza akceptację przez Użytkownika Regulaminu w nowym brzmieniu.
5. Regulamin obowiązuje od dnia 27.07.2026 roku.