ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ ZA POMOCĄ TELEFONU ORAZ IVR OBOWIĄZUJĄCE W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH ZARZĄDZANYCH PRZEZ PKO TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A. („ZASADY")

§1. DEFINICJE

1. Pojęcia niezdefiniowane w niniejszych Zasadach, pisane wielką literą, mają znaczenie nadane im w prospektach informacyjnych i statutach Funduszy.
2. Definicje:
   1) **Agent Transferowy** – PKO BP Finat sp. z o.o., z siedzibą w Warszawie, pełniący funkcję Agenta Obsługującego dla funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez PKO TFI S.A.;
   2) **Ankieta MiFID** – zbiór pytań dotyczących sytuacji finansowej, celów inwestycyjnych, nastawienia do ryzyka, doświadczenia inwestycyjnego, którą powinien wypełnić Klient, który zamierza składać zlecenia za pośrednictwem telefonu. Ankieta może zostać zaktualizowana w każdym czasie na wniosek Klienta Na podstawie odpowiedzi Klienta, Towarzystwo określa odpowiedniość jednostek uczestnictwa oraz identyfikuje grupy docelowe. Ankieta prowadzona jest zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
   3) **Fundusz PKO** – każdy z funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz posługujący się nazwą, której pierwszy człon stanowi wyraz „PKO".
   4) **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;
   5) **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.;
   6) **GIIN** – globalny numer pośrednika nadawany przez Urząd Skarbowy Stanów Zjednoczonych (IRS);
   7) **Hasło numeryczne (PIN)** – pięciocyfrowe hasło numeryczne, nadawane na wniosek Uczestnika, przez system komputerowy Agenta Transferowego, przesyłane do Uczestnika w postaci papierowej na adres korespondencyjny przypisany do Uczestnika w Rejestrze Uczestników. Hasło numeryczne (PIN) jest wspólne dla wszystkich Rejestrów Uczestnika;
   8) **IVR** – system telefonicznej informacji głosowej, umożliwiający automatyczną obsługę osoby dzwoniącej;
   9) **Konsultant** – pracownik przyjmujący zlecenia składane za pośrednictwem telefonu;
   10) **Numer Uczestnika** – indywidualny ośmiocyfrowy numer Uczestnika, będący drugim członem numeru rejestru;
   11) **Oświadczenie FATCA** – oświadczenie o posiadaniu lub nieposiadaniu statusu podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki lub o statusie instytucji dla celów FATCA;
   12) **Oświadczenie CRS** – oświadczenie o posiadanych przez klienta rezydencjach podatkowych wymagane dla celów CRS;
   13) **Punkt Obsługi Klienta (POK)** – Punkt Obsługi Klienta, prowadzący bezpośrednią obsługę Inwestorów i Uczestników funduszy PKO;
   14) **Zlecenie zmiany danych osobowych Uczestnika** – zlecenie, które Uczestnik może złożyć w POK wnosząc o aktualizację danych osobowych w Rejestrze Uczestników lub aktywację/dezaktywację usługi telefonicznej lub internetowej. Zlecenie zmiany danych dostępne jest również w systemie IAT FI dla osób, które aktywowały możliwość składania zleceń za pośrednictwem tego systemu;
   15) **TIN** – numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych (W przypadku polskiej rezydencji podatkowej odpowiednikiem numeru TIN jest PESEL lub NIP).

§2. ZASADY OGÓLNE

1. Niniejsze Zasady określają warunki składania Zleceń i dyspozycji telefonicznych za pośrednictwem telefonu zwanych dalej „Zleceniami Telefonicznymi" oraz systemu telefonicznej informacji głosowej (IVR),
2. Fundusze realizują Zlecenia składane za pośrednictwem telefonu, jeżeli są spełnione następujące warunki:
   1) Uczestnik zawarł z Funduszem PKO Umowę o składanie Zleceń za pośrednictwem Telefonu i IVR, zwaną dalej „Umową", poprzez złożenie Zlecenia otwarcia rejestru lub Zlecenia zmiany danych osobowych Uczestnika w zakresie aktywacji usługi telefonicznej i zarejestrowanie informacji o tym Zleceniu w rejestrze Uczestników Funduszy,
   2) Zlecenie Telefoniczne zostanie złożone za pośrednictwem telefonu – pod numerem (+48) 22 358 56 56 lub 0 801 32 32 80,
   3) osoba składająca Zlecenie poda prawidłowy numer Uczestnika i Hasło numeryczne (PIN) lub wskazane przez Konsultanta cyfry z Hasła numerycznego.
3. W celu skorzystania z usługi świadczonej na podstawie Zasad niezbędne jest posiadanie urządzenia abonenckiego (tj. telefon) z dostępem do sieci telekomunikacyjnej.
4. Fundusze przyjmują Zlecenia Telefoniczne bezpośrednio lub za pośrednictwem Dystrybutorów.
5. Po uzyskaniu połączenia osoba składająca Zlecenie Telefoniczne jest informowana o konieczności dokonania wyboru dostępnych opcji złożenia Zlecenia, poprzez wybranie odpowiedniej cyfry.
6. Numer Uczestnika jest nadawany Uczestnikowi w momencie zarejestrowania w systemie Agenta Transferowego Zlecenia Otwarcia pierwszego Rejestru. Uczestnikom, którzy zgłosili wniosek o nadanie Hasła numerycznego (PIN) jest ono przesyłane w postaci papierowej na adres korespondencyjny przypisany do Uczestnika w Rejestrze Uczestników. Wniosek o nadanie Hasła numerycznego (PIN) można złożyć dzwoniąc na numer infolinii 801 32 32 80 lub 22 358 56 56. Na wniosek Uczestnika, zgłoszony w Punkcie Obsługi Klienta lub za pośrednictwem telefonu, Fundusz nadaje Uczestnikowi nowe Hasło numeryczne (PIN), które jest przesyłane na adres korespondencyjny przypisany do Uczestnika w Rejestrze Uczestników. Jeśli Uczestnik po otrzymaniu przesyłki ma wątpliwości, co do jej stanu, może otrzymać nowe hasło, po złożeniu wniosku w sposób wskazany w poprzednim zdaniu. Hasło numeryczne (PIN) nie powinno być udostępniane osobom niepowołanym.

7. W przypadku trzykrotnych prób kontaktu telefonicznego osoby składającej Zlecenie Telefoniczne z podaniem nieprawidłowego Hasła numerycznego (PIN), możliwość składania Zleceń za pośrednictwem telefonu jest blokowana. W celu odblokowania usługi należy złożyć u Dystrybutora:
   1) Zlecenie „Obsługi PIN", wnioskując o nadanie nowego Hasła numerycznego (PIN), lub
   2) Zlecenie Zmiany danych ze wskazaniem aktywacji możliwości składania Zleceń za pośrednictwem telefonu i IVR.
8. Złożenie zlecenia za pośrednictwem telefonu nie jest równoznaczne z jego realizacją. Fundusze zastrzegają sobie prawo do niezrealizowania Zlecenia, jeśli podane dane nie będą zgodne z danymi zapisanymi w Rejestrze Uczestnika lub Zlecenie nasuwa wątpliwości, co do treści i autentyczności.
9. Fundusze zastrzegają sobie prawo do zawieszenia przyjmowania zleceń na czas niezbędny do usunięcia powstałych nieprawidłowości.
10. W przypadku czasowego zawieszenia składania Zleceń Telefonicznych, zlecenie może być złożone bezpośrednio u Dystrybutora.

§3. ZASADY DOTYCZĄCE SKŁADANIA ZLECEŃ TELEFONICZNYCH ZA POŚREDNICTWEM KONSULTANTA

1. Zlecenia Telefoniczne za pośrednictwem Konsultanta są przyjmowane w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach od 8.00 do 19.00. Fundusze zastrzegają sobie prawo skrócenia lub wyłączenia przyjmowania Zleceń Telefonicznych w określonym dniu, o czym Fundusze poinformują poprzez zamieszczenie stosownej informacji na stronie www.pkotfi.pl z odpowiednim wyprzedzeniem.
2. W celu dokonania identyfikacji osoby składającej Zlecenie Telefoniczne Konsultant prosi o podanie następujących danych:
   1) numeru Rejestru oraz dwóch losowo wybranych cyfr z Hasła numerycznego (PIN),
   2) imienia i nazwiska lub nazwy (firmy) Uczestnika,
   3) danych osoby składającej Zlecenie:
      a) imienia,
      b) nazwiska.
3. W przypadku wątpliwości co do treści składanego Zlecenia lub uprawnień osoby składającej zlecenie, Konsultant może zapytać dodatkowo o inne dane zaewidencjonowane w Rejestrze.
4. Za pomocą telefonu można składać następujące zlecenia:
   1) Otwarcia kolejnego Rejestru w produkcie podstawowym,
   2) Odkupienia (wyłącznie na wskazany w pisemnej dyspozycji rachunek bankowy),
   3) Konwersji,
   4) Transferu,
   5) Przeniesienia,
   6) Blokady dokumentu,
   7) Odwołania Pełnomocnictwa,
   8) Zmiany podziału wpłat,
   9) Zmiany podziału środków,
   10) Zmiany kategorii jednostek uczestnictwa,
   11) Zamknięcia Rejestru,
   12) Odwołania Klauzuli marketingowej,
   13) Oświadczenie FATCA,
   14) Oświadczenie CRS,
   15) Wypełnić oraz aktualizować Ankietę MiFID
   16) Obsługi PIN, na podstawie którego Osoba składająca Zlecenie może wydać dyspozycję:
      a) nadania nowego Hasła numerycznego (PIN),
      b) powrotu do Hasła numerycznego (PIN) lub,
      c) nadania Listy Kodów Jednorazowych lub,
      d) aktywacji Listy Kodów Jednorazowych lub,
      e) dezaktywacji Listy Kodów Jednorazowych.
5. Dodatkowo istnieje możliwość telefonicznego uzyskiwania informacji o Rejestrze na zasadach określonych w statutach Funduszy. W szczególności dotyczy to informacji w zakresie:
   1) sprawdzenia salda Rejestru,
   2) sprawdzenia wartości Jednostki Uczestnictwa,
   3) złożenia Reklamacji,
   4) złożenia Wniosku,
   5) uzyskania informacji o sposobie realizacji nabycia Jednostek Uczestnictwa,
   6) zamówienia listu,
   7) statusu Klienta dla celów FATCA (amerykański, nieamerykański, niepełne dane lub CRS (nieraportowany, polska rezydencja, raportowany, do weryfikacji) nadanego przez PKO TFI S.A.
   8) statusu realizacji zlecenia dotyczącego złożenia Oświadczenia FATCA lub Oświadczenia CRS przez Uczestnika,
   9) uzyskania informacji o numerze TIN lub GIIN (o ile występuje).
6. Fundusz nie przyjmuje za pomocą telefonu innych Zleceń niż wymienione w ust. 4.
7. Na podstawie wyników Ankiety MiFID, Towarzystwo wskazuje, że jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI, które są co do zasady w rynku docelowym Uczestnika, lecz w niektórych okolicznościach mogą nie być dla niego odpowiednie, lub które nie są dla niego odpowiednie i pozostają poza jego rynkiem docelowym, albo są w anty-rynku dla osób fizycznych, mogą nieść ze sobą zbyt duże ryzyko inwestycyjne.
8. W sytuacji kiedy Klient odmówił wypełnienia Ankiety MiFID tj. przedstawienia informacji niezbędnych do przeprowadzenia oceny odpowiedniości jednostek uczestnictwa lub przedstawił niewystarczający zakres tych informacji Towarzystwo ostrzega, iż działanie takie uniemożliwia dokonanie przez TFI oceny odpowiedniości jednostek uczestnictwa z uwzględnieniem ich grup docelowych.
9. W każdym przypadków opisanych w pkt. 7-8, Klient dokonuje inwestycji z własnej inicjatywy.
10. Wszystkie prawa i obowiązki Uczestnika wynikające z niniejszych Zasad dotyczą odpowiednio jego Pełnomocników/Reprezentantów/Przedstawicieli Ustawowych.
11. Zlecenie składane za pomocą telefonu uważa się za przyjęte, jeżeli jego treść została powtórzona przez Konsultanta i uzyskała potwierdzenie Uczestnika. Po złożeniu Zlecenia Konsultant podaje osobie składającej Zlecenie datę i godzinę przyjęcia Zlecenia, która jest jednocześnie datą złożenia Zlecenia.

12. Zlecenia Telefoniczne złożone w danym Dniu Wyceny są realizowane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz zapisami prospektów informacyjnych poszczególnych Funduszy.
13. Wszystkie Zlecenia składane telefonicznie są nagrywane i przechowywane w formie elektronicznej w celach dowodowych przez okres wymagany obowiązującymi przepisami prawa. Fundusze zastrzegają sobie prawo do przetwarzania danych związanych ze sposobem świadczenia przez Fundusze usługi na podstawie niniejszych Zasad, w szczególności oznaczeń technicznych identyfikujących zakończenie sieci telekomunikacyjnej.

§4. ZASADY DOTYCZĄCE KORZYSTANIA Z IVR

1. IVR udostępniany jest Uczestnikom przez całą dobę we wszystkie dni tygodnia.
2. Za pośrednictwem IVR Uczestnik może otrzymać informacje o saldzie Rejestru oraz o wartości Jednostek Uczestnictwa.
3. Autoryzacja Uczestnika odbywa się poprzez wprowadzenie przez osobę korzystającą z IVR na klawiaturze telefonu:
   1) numeru Uczestnika,
   2) Hasła numerycznego (PIN).

§5. POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE

1. Reklamacje zgłoszone przez Uczestników lub Inwestorów, dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu, w tym w szczególności wynikające z treści danych uwidocznionych na Zleceniu, potwierdzeniu transakcji lub innym dokumencie potwierdzającym dokonanie danej czynności, mogą być zgłaszane przez Uczestnika, bądź osobę przez niego upoważnioną:
   a) na piśmie w postaci papierowej:
      – osobiście w placówce Dystrybutora, obsługującej Uczestników lub Inwestorów, albo w siedzibie Towarzystwa, albo
      – 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 prospektach informacyjnych adresy: Towarzystwa, Dystrybutora lub Agenta Obsługującego.
   b) na piśmie w postaci elektronicznej:
      – na adres e-mail Towarzystwa: kontakt@pkotfi.pl,
      – na adres Towarzystwa do doręczeń elektronicznych, w rozumieniu ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych: AE:PL-55377-54502-EGBED-24,
      – za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej udostępnionych przez Dystrybutora, lub
      – na adres do doręczeń elektronicznych Dystrybutora.
   c) ustnie:
      – telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80, lub
      – osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika lub Inwestora w placówce Dystrybutora, obsługującej Uczestników lub Inwestorów, albo w siedzibie Towarzystwa.
2. Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji. Na zlecenie Funduszu reklamacje zgłoszone przez Uczestników lub Inwestorów, dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu, rozpatruje Agent Obsługujący. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są na piśmie:
   a) w postaci elektronicznej – jeśli reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej.
   Odpowiedź na reklamację jest udzielana na adres e-mail, za pomocą którego Uczestnik lub Inwestor złożył reklamację, chyba że w treści reklamacji Uczestnik lub Inwestor wskazał inny adres e-mail. Jeśli reklamacja została wysłana na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa, odpowiedź jest udzielana na adres do doręczeń elektronicznych Uczestnika lub Inwestora. Uczestnik lub Inwestor 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 Uczestnika w Rejestrze Uczestników.
   b) 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 Uczestnika w Rejestrze Uczestników. Uczestnik lub Inwestor 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 Uczestnika w Rejestrze Uczestników.
   c) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Uczestnika lub Inwestora – jeśli reklamacja została złożona ustnie.
   Odpowiedź zostanie przekazana zgodnie z zasadami określonymi w lit. a) i b).
3. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są bezzwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem terminu. Termin, o którym mowa powyżej, może ulec przedłużeniu w sprawach szczególnie skomplikowanych, z zastrzeżeniem iż termin ten nie może przekroczyć 60 dni.
4. Po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego Uczestnik będący konsumentem niezadowolony z rozstrzygnięcia ma prawo do skorzystania z pozasądowego trybu rozstrzygania sporów określonego ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Podmiotami uprawnionymi, w rozumieniu tej ustawy, właściwymi do rozstrzygania sporów z Towarzystwem są (1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl), (2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl). Ponadto, każdy Uczestnik ma prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, a Uczestnik będący konsumentem może zwrócić się również o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.
5. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Reklamacje, dotyczące usług świadczonych przez Dystrybutora, Uczestnik lub Inwestor składa do Dystrybutora, zgodnie z trybem przyjętym u Dystrybutora.
7. Jeżeli reklamacja, złożona w Towarzystwie, dotyczy usług świadczonych przez Dystrybutora, Towarzystwo przekaże reklamację Dystrybutorowi do rozpatrzenia, zgodnie z trybem u niego przyjętym.
8. Jeżeli reklamacja złożona u Dystrybutora, dotyczy usług świadczonych przez Towarzystwo lub związana jest z uczestnictwem w Funduszu, Dystrybutor przekaże reklamację Towarzystwu do rozpatrzenia zgodnie z powyższym trybem.
9. Jeżeli składając reklamację u Dystrybutora, Uczestnik lub Inwestor wykorzystał środek komunikacji elektronicznej inny niż korespondencja e-mail lub adres do doręczeń elektronicznych, Towarzystwo udzieli Uczestnikowi lub Inwestorowi odpowiedzi na adres e-mail, zgodnie z powyższym trybem.

10. W uzasadnionych przypadkach Towarzystwo może udzielić odpowiedzi na reklamację dotyczącą usług świadczonych przez Dystrybutora.

§6. ODPOWIEDZIALNOŚĆ FUNDUSZY

Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek:

1. Złożenia Zlecenia z wykorzystaniem numeru Uczestnika i Hasła numerycznego (PIN) przez osoby trzecie;
2. Nieprzekazania Zlecenia z powodu wad lub przerw transmisji danych w działaniu systemu informatycznego służącego do przyjmowania Zleceń lub poza tym systemem, awarii systemów informatycznych, systemów zasilania, łączy telekomunikacyjnych, zaistniałych z przyczyn niezależnych od Funduszu.
3. Działania siły wyższej, w tym katastrof naturalnych, działań wojennych, ataków terrorystycznych, strajków, rozruchów;
4. Niezrealizowania lub błędnego zrealizowania Zlecenia Telefonicznego w wyniku podania przez osobę składającą Zlecenie Telefoniczne nieprawidłowych danych niezbędnych do wykonania Zlecenia Telefonicznego.

§7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Niniejsze Zasady stanowią regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu właściwych przepisów.
2. Informacje o szczególnych zagrożeniach związanych ze składaniem Zleceń Telefonicznych udzielane są pod numerem infolinii.
3. Zasady mogą być zmienione. Zmiany, które ograniczają prawa lub rozszerzają obowiązki Uczestników z przyczyn innych niż wynikające ze zmian obowiązujących przepisów prawa, konieczności podnoszenia poziomu bezpieczeństwa składania Zleceń, zmian technologicznych lub rozszerzania oferty Funduszy, lub ograniczają odpowiedzialność Funduszu wynikającą z przepisów prawa i prospektu informacyjnego, dokonywane są w trybie pisemnego doręczenia Uczestnikowi w terminie umożliwiającym wypowiedzenie umowy przed wejściem w życie zmian. Pozostałe zmiany wchodzą w życie w trybie wskazanym w ust. 4.
4. O wprowadzeniu zmian do niniejszych Zasad Fundusze powiadomią Uczestnika w terminie umożliwiającym wypowiedzenie umowy przed wejściem w życie zmian poprzez udostępnienie informacji o zmianie na stronie www.pkotfi.pl. Zmiana Zasad wchodzi w życie z dniem określonym przez Fundusze i będzie dostępna w postaci aktualizowanych tekstów Zasad na stronie www.pkotfi.pl. Uczestnik, który nie akceptuje wprowadzonych zmian do Zasad może wypowiedzieć umowę w trybie określonym w ust. 6.
5. Umowa zawierana jest na czas nieoznaczony. Umowa wygasa z dniem jej rozwiązania przez Uczestnika albo Fundusz, lub z dniem zamknięcia Rejestrów Uczestnika we wszystkich Funduszu, w zależności od tego, które z tych zdarzeń wystąpi wcześniej.
6. Uczestnik może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę poprzez złożenie Zlecenia Zmiany danych osobowych Uczestnika w POK. Rozwiązanie umowy następuje z dniem zrealizowania takiego Zlecenia przez Agenta Transferowego.
7. Rozwiązanie Umowy może nastąpić także w drodze wypowiedzenia przez Fundusz Umowy o składanie Zleceń za pośrednictwem Telefonu i IVR, w terminie 14 dni od daty doręczenia Uczestnikowi pisemnego wypowiedzenia Umowy. Fundusze mogą wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych przyczyn.
8. Za pośrednictwem telefonu i IVR nie mogą być przekazywane treści o charakterze bezprawnym.
9. Fundusze zastrzegają sobie prawo do zmiany funkcjonalności Systemu IVR. Fundusze zastrzegają sobie prawo do ograniczenia dostępu do Systemu służącego do telefonicznego składania zleceń lub wybranych jego funkcjonalności na czas oznaczony lub nieoznaczony, jeżeli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne, niezależne od Funduszy.
10. W takim przypadku Uczestnik może skorzystać z innych kanałów dostępu lub złożyć dyspozycję w POK. Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności za zaistniałe ograniczenia w dostępności Systemu służącego do telefonicznego składania zleceń.
11. W kwestiach nieuregulowanych Zasadami stosuje się postanowienia prospektów informacyjnych Funduszy oraz ogólnie obowiązujące przepisy prawa.
12. Zasady są dostępne u Dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. Dodatkowe informacje, w tym informacje wymagane przepisami ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, są udzielane pod numerem infolinii wskazanym
13. w prospektach informacyjnych.
14. Niniejsze Zasady zastępują dotychczasowe „Zasady składania zleceń za pomocą telefonu oraz IVR obowiązujące w funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA" z dniem 13 lutego 2026 r.