



## **Regulamin**

pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Investors TFI. S.A.



## §1.

### Przedmiot Regulaminu

1. Regulamin określa sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo.
2. Towarzystwo w ramach usługi realizuje wyłącznie zlecenia dotyczące jednostek uczestnictwa kategorii A oraz I subfunduszy Investor Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz subfunduszy Investor Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
3. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa, a także postanowienia zawarte w Prospektach informacyjnych oraz statutach Funduszy inwestycyjnych.

## §2.

### Postanowienia ogólne

1. Inwestowanie w jednostki uczestnictwa Funduszy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie zapewnia gwarancji osiągnięcia zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wartości jednostek uczestnictwa danego funduszu.
2. Profil ryzyka związany z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa został wskazany w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów.
3. Szczegółowe informacje o ryzyku związanym z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Funduszy zawarte są w Prospektach Informacyjnych poszczególnych Funduszy.

## §3.

### Definicje

1. Użyte w Regulaminie pojęcia mają następujące znaczenie:
  - 1) **Agent Transferowy** – podmiot, który na podstawie umowy z Funduszem, otwiera i prowadzi rejestr uczestników Funduszu oraz dokonuje zapisów i operacji na kontach uczestników Funduszy na podstawie złożonych przez nich Zleceń lub Dyspozycji,
  - 2) **Dzień Wyceny** – każdy dzień, w którym odbywa się wycena aktywów netto Funduszu,
  - 3) **Dyspozycja** - polecenie Klienta dokonania przez Towarzystwo innych niż przyjęcie Zlecenia czynności, związanych z posiadanymi kontami w Funduszach,
  - 4) **FIO** – Investor Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
  - 5) **Fundusz** – FIO, SFIO oraz subfundusz wydzielony w ramach FIO albo SFIO, którego organem jest Towarzystwo,
  - 6) **Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego** – informacja dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego stanowiąca uzupełnienie Prospektu informacyjnego Funduszu – sporządzana, zgodnie z Ustawą, wyłącznie w odniesieniu do funduszy będących alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, np. specjalistycznymi funduszami inwestycyjnymi otwartymi (tj. nie dotyczy funduszy inwestycyjnych otwartych),
  - 7) **Investor Online** - system informatyczny umożliwiający użytkownikom składanie oświadczeń woli za pośrednictwem Internetu oraz uzyskiwanie informacji o stanie Rejestru Uczestnika i innych danych zapisanych w Rejestrze Uczestnika,
  - 8) **jednostki uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa kategorii A lub I w Funduszu,
  - 9) **Klient** – rozumie się przez to Klienta profesjonalnego albo Klienta detalicznego,
  - 10) **Klient detaliczny** – rozumie się przez to podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona Usługa, niebędący klientem profesjonalnym albo będący klientem profesjonalnym, którego traktuje się, świadcząc na jego rzecz Usługę, jak Klienta detalicznego;
  - 11) **Klient profesjonalny** - rozumie się przez to podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona Usługa, 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 równowość 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 równowość w złotych 20 000 000 euro,
    - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej równowość w złotych 40 000 000 euro,
    - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowość 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,
  - n) podmiotem innym niż wskazane w lit. a-m, który jest traktowany jak klient profesjonalny.
- 12) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego,
- 13) **Kluczowe Informacje dla Inwestorów** – dokument, który w zwięzły i prosty sposób przedstawia informacje o Funduszu/subfunduszu. Udostępnienie Kluczowych Informacji dla Inwestorów jest wymogiem prawnym, mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w Fundusz/subfundusz,
- 14) **Pracownik Towarzystwa** – osoba fizyczna biorąca udział w wykonywaniu w imieniu Towarzystwa czynności związanych ze świadczeniem Usługi,

- 15) **Polityka klasyfikacji Klientów** – Polityka klasyfikacji Klientów w zakresie prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Investors TFI S.A.,
  - 16) **Rejestr Uczestników** – baza danych zawierająca informacje o Uczestnikach i posiadanych przez nich Jednostkach Uczestnictwa,
  - 17) **Regulamin** – Regulamin sposobu i warunków pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Investors TFI S.A.,
  - 18) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 roku w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz.U. 2019 poz. 1312),
  - 19) **SFIO** – Investor Parasol Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
  - 20) **Strona internetowa** – strona internetowa Towarzystwa [www.investors.pl](http://www.investors.pl),
  - 21) **Towarzystwo** – Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie,
  - 22) **trwały nośnik informacji** - nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci,
  - 23) **Usługa** - działalność polegająca na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa FIO i SFIO zarządzanych przez Towarzystwo zgodnie z Ustawą na podstawie Regulaminu,
  - 24) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
  - 25) **Zlecenie** – zlecenie nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa lub inne oświadczenie wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są jednostki uczestnictwa Funduszu.
2. Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie, a zaczynające się wielką literą – mają takie znaczenie jakie nadano im w Ustawie, w statutach Funduszy lub w powiązanych regulaminach wewnętrznych obowiązujących w Towarzystwie.

#### **§4.**

##### **Sposób identyfikacji Klientów**

1. Pracownicy identyfikują Klienta na podstawie:
  - 1) w przypadku osoby fizycznej – dowodu osobistego, lub innego dokumentu stwierdzającego na podstawie odrębnych przepisów tożsamość osoby (w tym paszportu); w przypadku Klienta, za którego działa przedstawiciel, identyfikacja obejmuje również przedstawiciela Klienta (zasady określone w niniejszym punkcie dotyczące identyfikacji Klienta stosuje się odpowiednio),
  - 2) w przypadku osoby prawnej – wyciągu z odpowiedniego rejestru sądowego lub innego dokumentu wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem jego okazania, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną osoby prawnej, siedzibę i jej adres, numer identyfikacji podatkowej oraz aktualnego dokumentu potwierdzającego umocowanie osoby działającej za tę osobę prawną do jej reprezentowania, a także dokumentów określonych w pkt 1) dotyczących osoby reprezentującej,
  - 3) w przypadku jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed dniem jego okazania dokumentu, wskazującego nazwę (firmę), formę organizacyjną, siedzibę i jej adres, numer identyfikacji podatkowej oraz dokumentu potwierdzającego umocowanie osoby działającej za tę jednostkę do jej reprezentowania, a także dokumentów określonych w pkt 1) dotyczących osoby reprezentującej tę jednostkę.
2. W przypadku świadczenia usługi za pomocą Investor Online Identyfikacja Klienta odbywa się na zasadach określonych w Regulaminie korzystania z Investor Online.

3. Klient po zawarciu oraz aktywacji umowy Investor Online uzyskuje dostęp i może korzystać z Investor Online. Dostęp Klient uzyskuje każdorazowo po dokonaniu prawidłowego logowania się do Investor Online. Logowanie polega na wpisaniu w odpowiednich polach Identyfikatora i Hasła.

## **§5.**

### **Sposób postępowania w kontaktach z Klientami Pracowników**

1. Pracownicy odpowiedzialni w Towarzystwie za działalność związaną z Pośrednictwem w kontaktach z Klientem zobowiązani są do działania w najlepiej pojętym interesie Klienta, zachowując profesjonalizm oraz dbając o zaufanie do Towarzystwa i jego dobrą reputację, przestrzegając przy tym przepisów powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych Towarzystwa.
2. Towarzystwo zapewnia Klientowi zachowanie w tajemnicy faktu składania przez Klienta Zleceń i Dyspozycji oraz ich treści, stanu rejestrów prowadzonych na rzecz Klienta w Funduszach oraz jego danych osobowych w granicach określonych odrębnymi przepisami.
3. Prawa i obowiązki uczestnika Funduszu określone są w Prospektach Informacyjnych.
4. Towarzystwo podejmuje działania mające na celu skuteczną identyfikację, zarządzanie oraz monitorowanie sytuacji, które potencjalnie mogą prowadzić do naruszenia interesu Klienta (konflikt interesów). Towarzystwo udostępnia na Stronie internetowej podstawowe zasady postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów. Na żądanie uczestnika funduszu lub klienta mogą mu zostać przekazane przez Towarzystwo szczegółowe informacje o zasadach postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów.

## **§6.**

### **Sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy**

1. W przypadku, gdy Towarzystwo przekazuje Klientowi informacje przy użyciu trwałego nośnika informacji innego niż papier, użycie tego nośnika jest dopuszczalne jeżeli Klient, mając możliwość wyboru pomiędzy przekazaniem informacji na papierze albo za pomocą innego trwałego nośnika, wskazuje wyraźnie ten drugi.
2. W przypadku, w którym informacja nie jest kierowana indywidualnie do Klienta, przekazanie informacji może następować za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa pod warunkiem, że:
  - 1) Klient posiada regularny dostęp do Internetu,
  - 2) Klient udzielił wyraźnej zgody na przekazywanie informacji w taki sposób,
  - 3) jednocześnie z zamieszczeniem informacji na Stronie internetowej Klient zostanie powiadomiony w postaci elektronicznej o adresie Strony internetowej oraz o miejscu na stronie, gdzie jest opublikowana informacja,
  - 4) Towarzystwo zapewnia aktualność przekazywanej informacji,
  - 5) informacja będzie dostępna na Stronie internetowej Towarzystwa przez czas niezbędny do tego aby Klient mógł się z nią zapoznać.
3. Informacja dotycząca Towarzystwa oraz prowadzonej działalności w zakresie Usługi jest zamieszczona na Stronie internetowej. Na żądanie Klient zgłoszone przed przyjęciem pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa, Towarzystwo przekazuje Klientowi te informacje przy użyciu trwałego nośnika informacji.
4. Towarzystwo uznaje, że struktura organizacyjna Towarzystwa oraz jego regulacje wewnętrzne zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów w związku ze świadczeniem Usługi, nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta, w związku z tym przed przyjęciem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa nie ma obowiązku informowania Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji o istniejących konfliktach interesów związanych z Usługą. Na Stronie internetowej dostępna jest informacja o podstawowych zasadach postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów.
5. Towarzystwo przed przyjęciem pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa informuje Klienta o prawie złożenia wniosków, o których mowa w Polityce klasyfikacji Klientów.

6. Kluczowe Informacje dla Inwestorów oraz Prospekt informacyjny wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym Prospekcie mogą być udostępnione na trwałym nośniku informacji innym niż papier lub za pośrednictwem strony internetowej. W takim przypadku na żądanie Klienta lub uczestnika Funduszu są one dostarczane bezpłatnie na papierze.
7. FIO jest obowiązany udostępnić uczestnikowi Funduszu bezpłatnie, na jego żądanie, Prospekt informacyjny wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym Prospekcie, a także roczne i półroczne sprawozdania finansowe, połączone sprawozdania finansowe funduszu z wydzielonymi subfunduszami oraz sprawozdania jednostkowe subfunduszy.
8. Sprawozdania finansowe są udostępniane w sposób określony w kluczowych informacjach dla inwestorów oraz prospekcie informacyjnym funduszu, jednakże na żądanie uczestnika funduszu są mu dostarczane na papierze.
9. Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego jest zamieszczona na Stronie internetowej oraz dostępna w jego siedzibie oraz na żądanie Klienta przekazywana wraz z Prospektem informacyjnym SFIO w formie pisemnej.
10. Informacje sporządzane są w języku polskim.
11. Towarzystwo traktuje podanie przez Klienta swojego adresu poczty elektronicznej na potrzeby świadczenia Usługi, jako spełnienie warunku posiadania regularnego dostępu do Internetu.

## **§7.**

### **Sposób prowadzenia działalności w zakresie Usługi**

1. Usługa świadczona jest przez Towarzystwo na podstawie Regulaminu.
2. Towarzystwo na podstawie Regulaminu przyjmuje i przekazuje Zlecenia/Dyspozycje, których przedmiotem są jednostki uczestnictwa Funduszy, zgodnie z postanowieniami Prospektu informacyjnego, Ustawy oraz wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.
3. Towarzystwo przyjmuje i przekazuje do realizacji wyłącznie Zlecenia/Dyspozycje dotyczące jednostek uczestnictwa Funduszy, z którymi Towarzystwo zawarło stosowne umowy, na podstawie których jest uprawnione do prowadzenia dystrybucji jednostek uczestnictwa tych Funduszy.
4. Przed przyjęciem Zlecenia Klient jest informowany o zasadach uczestnictwa w Funduszach, korzyściach i ryzykach związanych z uczestnictwem w Funduszach, zasadach i terminach realizacji Zleceń przez Fundusze, kosztach i opłatach związanych z uczestnictwem w Funduszach oraz o istniejących konfliktach interesów.
5. Na Stronie internetowej dostępna jest informacja o podstawowych zasadach postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów. Na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje w tym zakresie. Przekazanie szczegółowych informacji może zostać dokonane w drodze dostarczenia Klientowi Regulaminu zarządzania konfliktami interesów przez Investors TFI S.A. przed przyjęciem pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa.
6. Przy przyjęciu pierwszego Zlecenia Towarzystwo uzyskuje od Klienta informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, właściwe dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego Funduszu, niezbędne do dokonania oceny, czy przewidziana Usługa lub Fundusz są odpowiednie dla Klienta.
7. Uzyskanie informacji, o których mowa w ust. 6, następuje poprzez przeprowadzenie Testu odpowiedniości. Jeżeli zgodnie z wynikiem oceny, o której mowa w ust. 6, Usługa, która ma być świadczona lub Fundusz, są nieodpowiednie dla Klienta, Klient jest o tym informowany.
8. Jeżeli Klient nie przedstawi informacji, lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające do dokonania przedmiotowej oceny, Towarzystwo ostrzega Klienta, że uniemożliwia mu to dokonanie oceny, czy Usługa która ma być świadczona lub Fundusz, są dla Klienta odpowiednie.
9. W sytuacji, w której Zlecenie jest składane z wyłącznej inicjatywy Klienta i dotyczy wyłącznie jednostek uczestnictwa Funduszy, przy przyjęciu pierwszego Zlecenia Klient jest informowany o możliwości dokonania oceny, o której mowa w ust. 6-8 powyżej. Klient może wyrazić zgodę na odstąpienie od

dokonania takiej oceny. Jeżeli Klient złoży oświadczenie w powyższym zakresie, wówczas postanowień ust. 6-8 nie stosuje się. W takim przypadku poprzez system Investor Online jest odbiera od Klienta stosowne oświadczenie.

10. Towarzystwo przeprowadza klasyfikację Klienta przed przyjęciem pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa przypisując mu jedną z następujących kategorii:
  - 1) Klient detaliczny,
  - 2) Klient profesjonalny.

Zasady klasyfikacji i reklasyfikacji Klientów określa Polityka klasyfikacji Klientów.

11. Przed przyjęciem pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa, Towarzystwo informuje Klienta o:
  - 1) przyznanej kategorii klasyfikacji Klientów,
  - 2) sposobie traktowania Klientów,
  - 3) możliwości wystąpienia z wnioskiem o zmianę kategorii Klienta, zgodnie z Polityką klasyfikacji Klientów.

Oświadczenia Towarzystwa i Klienta odnośnie zadośćuczynieniu przez Towarzystwo obowiązkowi informacyjnemu, o którym mowa powyżej zamieszcza się w stosownej dokumentacji dotyczącej Usługi.

## **§8.**

### **Miejsce prowadzenia działalności w zakresie Usługi**

Usługa Pośrednictwa jest realizowana przez Towarzystwo :

- 1) w punkcie obsługi klienta w siedzibie Towarzystwa, adres: ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00-17:00,
- 2) poprzez system transakcyjny Investor Online, w godzinach funkcjonowania serwisu.

## **§9.**

### **Tryb i warunki składania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa oraz dyspozycji i innych oświadczeń woli**

1. Pośrednictwo polega na przyjmowaniu od Klientów Zleceń/Dyspozycji nabycia, odkupienia, zamiany, konwersji, ustanowienia / odwołania pełnomocnictwa, ustanowienia/ odwołania blokady oraz innych oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w Funduszach.
2. Wymienione Zlecenia oraz Dyspozycje są przyjmowane :
  - 1) pisemnie w punkcie obsługi klienta w siedzibie Towarzystwa, na zaakceptowanych przez Towarzystwo formularzach,
  - 2) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Investor Online.
3. Klient składa Zlecenia/Dyspozycje zgodnie z warunkami i zasadami określonymi w niniejszym Regulaminie, Regulaminie Investor Online oraz Prospektach informacyjnych.
4. Klient w przypadku Zleceń nabycia/konwersji/zamiany - powinien zapoznać się z Prospektem Informacyjnym, Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów funduszu/subfunduszu, którego dotyczy dane Zlecenie, a w przypadku SFIO dodatkowo z Informacją dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego.
5. W przypadku składania Zlecenia nabycia/konwersji/zamiany:
  - 1) w sposób, o którym mowa w ust. 2 pkt 1) - Prospekt Informacyjny, Kluczowe Informacje dla Inwestorów funduszu/subfunduszu, którego dotyczy dane Zlecenie, a w przypadku SFIO Informacja dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego udostępnione są Klientowi przez pracownika Towarzystwa,
  - 2) w sposób, o którym mowa w ust. 2 pkt 2) - Prospekt Informacyjny, Kluczowe Informacje dla Inwestorów, a w przypadku SFIO Informacja dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, udostępniane są poprzez umieszczenie właściwego odniesienia do Strony internetowej Towarzystwa, na Stronie internetowej lub w serwisie transakcyjnym Investor Online.

6. Klient składając Zlecenie punkcie obsługi klienta w siedzibie Towarzystwa jest zobowiązany okazać dokument potwierdzający jego tożsamość, podać wszelkie dane wymagane formularzem oraz opatrzyć formularz własnoręcznym podpisem. Podpis Klienta powinien być złożony w obecności Pracownika.
7. Towarzystwo w zakresie Usługi przyjmuje pisemne Zlecenia/Dyspozycje na formularzach zawierających w szczególności:
  - 1) dane, ustalone z Klientem, umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta;
  - 2) datę i czas wystawienia;
  - 3) oznaczenie Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo oraz liczbę jednostek uczestnictwa tego Funduszu będących przedmiotem zlecenia nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa albo kwoty brutto, za jaką mają zostać nabyte jednostki uczestnictwa, albo jaka ma zostać uzyskana w ramach realizacji zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu;
  - 4) oznaczenie Funduszu oraz przedmiot Dyspozycji;
  - 5) podpis Klienta lub jego pełnomocnika.
8. Pracownik Towarzystwa potwierdza przyjęcie przez Towarzystwo pisemnego Zlecenia/Dyspozycji Klienta poprzez złożenie przez Pracownika własnoręcznego podpisu na dokumencie Zlecenia/Dyspozycji i wręczenie jednego formularza Zlecenia/Dyspozycji Klientowi.
9. W przypadku Klientów korzystających z Investor Online lub innego zdalnego kanału komunikacji udostępnionego przez Towarzystwo, Składanie Zleceń, których przedmiotem są jednostki uczestnictwa, za pośrednictwem Investor Online, jest możliwe pod warunkiem uprzedniego zawarcia umowy Investor Online.
10. Szczegółowe zasady przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Investor Online lub innego zdalnego kanału komunikacji, w tym lista dostępnych za jego pośrednictwem Zleceń/Dyspozycji, a także zasady potwierdzania Zleceń/Dyspozycji, określone są w Regulaminie Investor Online lub umowie Investor Online.
11. W przypadku Zleceń składanych w formie elektronicznej, potwierdzenie ich przyjęcia następuje poprzez wyświetlenie komunikatu o jego przyjęciu.
12. Dostarczenie uczestnikowi potwierdzenia wykonania Zlecenia przez Fundusz następuje na zasadach określonych w Prospekcie informacyjnym tego Funduszu, z uwzględnieniem wcześniejszych dyspozycji Uczestnika w tym zakresie.
13. Towarzystwo nie przyjmuje środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa. Wpłaty, tytułem nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy, powinny być kierowane bezpośrednio na rachunek nabyć odpowiedniego Funduszu. Lista rachunków bankowych poszczególnych Funduszy oraz opis dokonania wpłaty znajdują się na Stronie internetowej.
14. Prawidłowo złożone przez Klienta Zlecenie/Dyspozycja nie może zostać anulowane/modyfikowane przez Klienta.
15. Przyjęcie przez Towarzystwo Zlecenia/Dyspozycji nie jest równoznaczne z ich realizacją przez Fundusz.
16. Realizacja Zleceń oraz kolejność ich wykonania przez fundusz następuje zgodnie z postanowieniami Prospektu Informacyjnego tego Funduszu.
17. Towarzystwo ponosi odpowiedzialność za prawidłowe przyjęcie i przekazanie Zlecenia/Dyspozycji do właściwego Funduszu, natomiast za realizację Zlecenia/Dyspozycji odpowiedzialność ponosi Fundusz.

## **§10.**

### **Terminy przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa**

1. Przyjęte Zlecenia i Dyspozycje są przekazywane przez Towarzystwo do realizacji przez Fundusz/subfundusz do podmiotu pełniącego funkcję Agenta Transferowego.
2. Towarzystwo przekazuje Zlecenia i Dyspozycje niezwłocznie, w celu umożliwienia realizacji Zlecenia/Dyspozycji w możliwie najkrótszym terminie wynikającym z zasad realizacji zleceń określonych w Prospektach informacyjnych.



3. Zlecenia złożone za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Investor Online, są przekazywane do Agenta Transferowego drogą elektroniczną.
4. W przypadku Zleceń/Dyspozycji złożonych w formie pisemnej, Zlecenia/Dyspozycje są przekazywane wedle wyboru Towarzystwa:
  - 1) skanem na wskazany przez Agenta Transferowego adres e-mail,
  - 2) drogą elektroniczną za pośrednictwem aplikacji GOLL,
  - 3) przesyłką kurierską,
  - 4) dostarczane bezpośrednio.
5. Umowa zbycia jednostek uczestnictwa danej kategorii zostaje zawarta w chwili otrzymania przez Fundusz zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa danej kategorii oraz wpływu środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie jednostek uczestnictwa na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz, przeznaczony na wpłaty na nabycie tej kategorii jednostek uczestnictwa.
6. Wpłaty na jednostki uczestnictwa każdego Subfunduszu i jednostki uczestnictwa poszczególnych kategorii są dokonywane na odrębny rachunek bankowy.
7. Zbycie jednostek uczestnictwa następuje w chwili wpisania do rejestru uczestników Funduszu liczby jednostek uczestnictwa nabytych za dokonaną wpłatę.
8. Zbycie Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem transakcji konwersji jednostek uczestnictwa, następuje w Dniu Wyceny, w którym Towarzystwo lub Agent Transferowy Towarzystwa otrzymał:
  - 1) od banku prowadzącego rachunek Funduszu informację o wpłacie oraz
  - 2) zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa.
9. W przypadku, gdy dzień w którym wpłata została zaksięgowana na rachunku wskazanym przez Fundusz nie jest Dniem Wyceny, zbycie Jednostek Uczestnictwa następuje w kolejnym Dniu Wyceny.

#### **§11**

##### **Sposób wykonywania działalności przez osoby, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy**

1. Zlecenia/Dyspozycje mogą być składane ze pośrednictwem osób fizycznych pozostających z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze.
2. Osoby, o których mowa w ust. 1 mogą przyjmować pisemne Zlecenia/Dyspozycje na zaakceptowanych przez Towarzystwo formularzach, w miejscu prowadzenia przez te osoby działalności.
3. Osoby fizyczne, o których mowa w ust. 1 zobowiązane są wykonywać czynności objęte Usługą zgodnie z postanowieniami niniejszego Regulaminu.
4. Osoby fizyczne, o których mowa w ust. 1 nie mogą przyjmować wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub otrzymywać i przekazywać wypłat z tytułu ich odkupienia.

#### **§12**

##### **Sposoby i terminy wnoszenia przez Klienta opłat i prowizji związanych z Usługą**

1. Towarzystwo pobiera od Klienta opłaty związane ze świadczeniem Usługi w wysokości określonej w Tabeli opłat znajdującej się na Stronie internetowej.
2. Klient ponosi koszty i opłaty związane z uczestnictwem w Funduszach.

#### **§13**

##### **Sposoby i terminy załatwiania skarg składanych przez Klienta**

1. Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji określa „Regulaminem składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Investors TFI S.A.” dostępny na Stronie internetowej.
2. Reklamacja może zostać złożona:
  - 1) na piśmie – przesyłką pocztową albo osobiście, w:
    - a) siedzibie Towarzystwa przy ul. Mokotowskiej 1, 00-640 Warszawa,

- b) u Dystrybutora (aktualna lista Dystrybutorów wraz z adresami Punktów Obsługi Klienta wskazana jest w Prospektach Informacyjnych i Prospektach Emisyjnych danych Funduszy oraz na Stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.investors.pl](http://www.investors.pl)),
- c) ProService Finteco Agent Transferowy p. z o. o. z siedzibą w Warszawie (kod pocztowy: 02-673) przy ul. Konstruktorskiej 12A („Agent Transferowy”);
- 2) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu 801 00 33 70 albo +48 22 588 18 45;
- 3) ustnie - osobiście do protokołu podczas Państwa wizyty:
  - a) w Towarzystwie,
  - b) u Dystrybutora.
- 3. Rozpatrzenie reklamacji przez Towarzystwo i udzielenie Państwu odpowiedzi powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty doręczenia Reklamacji Towarzystwu, Agentowi Transferowemu lub Dystrybutorowi. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na reklamację może być dłuższy niż 30 dni ale nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. O wystąpieniu takiego przypadku otrzymacie Państwo stosowną informację na piśmie.
- 4. O rozpatrzeniu reklamacji zostaniecie Państwo powiadomieni na piśmie (lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji). Odpowiedź zostanie wysłana na Państwa adres wskazany w reklamacji, a jeżeli nie wskazaliście Państwo tego adresu na Państwa adres znany Towarzystwu. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na Państwa wniosek.
- 5. Towarzystwo jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- 6. Formą pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami, do korzystania z której zobowiązane jest Towarzystwo, jest pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego prowadzone przez Rzecznika Finansowego, strona internetowa Rzecznika Finansowego [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

## §14

### **Tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu i sposób informowania Klienta o zmianach**

- 1. Towarzystwo jest uprawniona do zmiany Regulaminu w przypadku zaistnienia przynajmniej jednej z niżej wymienionych ważnych przyczyn:
  - 1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących świadczenia Usługi, orzecznictwa sądów powszechnych dotyczących świadczenia Usługi, bądź zmiana uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy i organy administracji publicznej, mająca wpływ na sektor finansowy, w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych przepisów,
  - 2) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących Funduszy, orzecznictwa sądów powszechnych dotyczących Funduszy, bądź zmiana uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy i organy administracji publicznej, mająca wpływ na sektor finansowy, w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych przepisów,
  - 3) wprowadzenie nowych produktów lub usług oraz modyfikacja funkcjonalności produktów lub usług (spowodowanych obiektywnymi względami technologicznymi lub zmianami rynkowymi) i metod świadczonej Usługi - w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych zmian,
  - 4) zmiana funkcjonalności systemu transakcyjnego Investor Online, w tym wynikająca ze zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, orzecznictwa sądów powszechnych dotyczących świadczenia Usługi, bądź zmiana uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych

przez Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inne właściwe urzędy i organy administracji publicznej, mająca wpływ na funkcjonalność Investor Online, w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Regulaminu do rozwiązań wynikających z tych przepisów.

2. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
3. O dokonanej zmianie Regulaminu Towarzystwo poinformuje poprzez opublikowanie nowej treści Regulaminu na Stronie internetowej wraz z wykazem zmian.
4. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 (czternastu) dni od dnia zamieszczenia tej informacji na Stronie internetowej.
5. Zmiany wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania powyższego terminu.

**Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.**

Zebra Tower | ul.Mokotowska 1 | 00-640 Warszawa

tel. +48 22 378 9100 | fax +48 22 378 9101

[www.investors.pl](http://www.investors.pl) | [office@investors.pl](mailto:office@investors.pl)