

## REGULAMIN OKREŚLAJĄCY SPOSÓB I WARUNKI PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA PRZEZ IPOPEMA TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

### § 1

#### Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin (dalej „Regulamin”) określa sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Regulamin został opracowany i wdrożony do stosowania w celu wykonania obowiązków Towarzystwa określonych w treści Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu i warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
3. Postanowienia Regulaminu stosuje się w zakresie w jakim Towarzystwo działające w imieniu i na rzecz Funduszu przyjmuje Zlecenia dotyczące jednostek uczestnictwa zbywanych przez Fundusz bezpośrednio, zgodnie z art. 83 ust. 1 pkt 1 Ustawy.
4. Regulamin określa w szczególności:
  - 1) sposób identyfikacji Klientów;
  - 2) sposób postępowania Pracowników w kontaktach z Klientami;
  - 3) sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy;
  - 4) sposób prowadzenia przez Towarzystwo działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy oraz wskazanie miejsc prowadzenia przez Towarzystwo tej działalności;
  - 5) tryb i warunki składania Zleceń za pośrednictwem telefonu, telefaksu lub w postaci elektronicznej, w szczególności sposób identyfikacji osób składających takie Zlecenia oraz sposób potwierdzania takich Zleceń;
  - 6) terminy przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa do Funduszu;
  - 7) sposób wykonywania działalności przez osoby, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy, uwzględniający obowiązki Towarzystwa w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy;
  - 8) sposoby i terminy wnoszenia przez Klienta opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych wykonywanym na rzecz Klienta oraz sposób i tryb określania ich wysokości;
  - 9) sposoby i terminy rozpatrywania skarg i reklamacji składanych przez Klienta;
  - 10) tryb, terminy i warunki zmiany Regulaminu, a także sposób informowania Klienta o tych zmianach;
5. Pojęcia użyte w Regulaminie mają następujące znaczenie:
  - 1) **Agent transferowy** – podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi rejestr uczestników Funduszu, w tym Zleceń składanych przez uczestników, a także wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu na podstawie umowy z Funduszem lub Towarzystwem;
  - 2) **Ankieta MIFID** - dokument, którego celem jest uzyskanie od danego Klienta informacji, wymaganych na podstawie § 4 ust. 4 Regulaminu celem przeprowadzenia oceny, czy jednostki uczestnictwa Funduszy są odpowiednie dla tego Klienta i znajdują się w jego rynku docelowym;

- 3) **Formularz** – dokument, na którym przyjmowane jest oświadczenie woli Klienta;
  - 4) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty i wydzielone w ramach Funduszu subfundusze zarządzane przez Towarzystwo;
  - 5) **Inspektor Nadzoru** - Inspektor Nadzoru Towarzystwa;
  - 6) **Jednostka uczestnictwa** - tytuł prawny reprezentujący prawa majątkowe do udziału w aktywach netto danego Funduszu określone Statutem Funduszu i Ustawą;
  - 7) **Kluczowe Informacje dla Inwestorów** – informacje, o których mowa w Ustawie, sporządzane dla każdego Funduszu;
  - 8) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej posiadająca jednostki uczestnictwa Funduszu lub zainteresowana ich nabyciem za pośrednictwem Towarzystwa;
  - 9) **Klient profesjonalny** – klient w rozumieniu art. 2 pkt 13a lit. a – m Ustawy;
  - 10) **Klient detaliczny** – klient w rozumieniu art. 2 pkt 13b Ustawy;
  - 11) **Pracownik** - osoba fizyczna będąca pracownikiem Towarzystwa lub pozostająca z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, do której zakresu obowiązków należy przyjmowanie Zleceń stosownie do treści art. 33 Ustawy;
  - 12) **Procedury szczegółowe** - procedury obsługi Klienta przygotowane przez Towarzystwo, określające szczegółowy sposób świadczenia Usługi w odniesieniu do poszczególnych Funduszy.
  - 13) **Reklamacja** - wystąpienie skierowane przez Klienta do Towarzystwa lub Funduszu, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo, Fundusz lub podmiot działający na rzecz Towarzystwa lub Funduszu;
  - 14) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych;
  - 15) **Towarzystwo, Ipopema TFI** – IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
  - 16) **Trwały nośnik informacji** – każdy nośnik informacji 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 formie;
  - 17) **Usługi** – wykonywane przez Towarzystwo na rzecz Klienta czynności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy;
  - 18) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
  - 19) **Ustawa AML** - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
  - 20) **Zlecenie** – oświadczenie woli Klienta skierowane do Funduszu związane z uczestnictwem w Funduszu, w szczególności: zlecenie nabycia, odkupienia, zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa Funduszu, dyspozycja udzielenia/odwołania pełnomocnictwa, dokonanie blokady/odwołanie blokady, zmiana danych lub każde inne oświadczenie woli Klienta.
6. Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w Ustawie lub Rozporządzeniu.
  7. Towarzystwo nie prowadzi działalności polegającej na pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy innych niż Fundusze.

8. Towarzystwo nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie jednostek uczestnictwa, w których zbywaniu i odkupywaniu pośredniczy.
9. Szczegółowe zasady obsługi Klientów opisane są w Procedurach szczegółowych regulujących proces obsługi Klientów Funduszy. W przypadku rozbieżności Regulaminu z Procedurami szczegółowymi wiążące są postanowienia Regulaminu. Procedury szczegółowe pozostają zgodne z treścią Regulaminu, mogą się różnić z Regulaminem jedynie redakcyjnie lub w zakresie terminologii, i tylko w sposób, który nie narusza celu regulacji i poszczególnych postanowień. Regulamin oraz Procedury szczegółowe udostępniane są Pracownikom, którzy zobowiązani są je stosować.

## § 2

### Identyfikacja Klientów

1. Przyjęcie Zlecenia dokonywane jest po dokonaniu identyfikacji zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, na podstawie informacji, oświadczeń i dokumentów okazanych przez Klienta.
2. Przyjęcie Zlecenia winno być dokonywane z zachowaniem należytej staranności. Pracownik ponosi odpowiedzialność za należyłą identyfikację osoby składającej Zlecenie oraz prawdziwość danych wpisanych do Formularza.
3. Pracownik ustala czy osoba fizyczna składająca Zlecenie działa w imieniu własnym czy działa w imieniu uczestnika Funduszu (pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy, reprezentant osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej).
4. W przypadku składania Zleceń przez Klienta będącego osobą fizyczną, Pracownik w szczególności:
  - 1) dokonuje sprawdzenia danych Klienta z jego dokumentu tożsamości oraz zapisania cech dokumentu tożsamości Klienta (dowód osobisty, paszport, dowód tymczasowy, karta pobytu, lub inny dokument uprawniający do stwierdzenia tożsamości Klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami) na odpowiednim Formularzu, a także uzyskuje inne dane niezbędne do prawidłowego złożenia zlecenia;
  - 2) uzyskuje od Klienta oświadczenie o spełnieniu lub niespełnieniu warunków podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (FATCA) oraz oświadczenie o rezydencji podatkowej klienta indywidualnego dla celów CRS; oświadczenia i dokumenty wynikające z Ustawy AML;
  - 3) informuje Klienta o konieczności wypełnienia Ankiety MIFID, w tym o prawie do odmowy wypełnienia Ankiety MIFID.
5. Pracownik ustala czy pełnomocnictwo uprawnia pełnomocnika do działania w imieniu Klienta na podstawie złożonego dokumentu pełnomocnictwa oraz dokumentu tożsamości. Zlecenie składane przez pełnomocnika powinno zawierać wskazanie danych umożliwiających pełną i jednoznaczną identyfikację Klienta.
6. Pracownik ustala czy przedstawiciel ustawowy osoby nieposiadającej zdolności do czynności prawnych lub osoby z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych jest uprawniony do działania w jej imieniu na podstawie okazanego dokumentu (np. akt urodzenia dziecka, orzeczenie sądowe).
7. W przypadku braku dokumentu tożsamości Klienta pozwalającego prawidłowo ustalić tożsamość Klienta – Pracownik odmawia przyjęcia Zlecenia.
8. W przypadku składania Zleceń przez Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, Pracownik dokonuje w szczególności następujących czynności:
  - 1) sprawdza dane osoby reprezentującej Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej oraz uzyskuje dokumenty zgodnie z ust. 4;

- 2) sprawdza dane osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej we właściwym rejestrze przedsiębiorców, np. KRS lub, jeżeli sprawdzenie w systemie nie jest możliwe, uzyskuje od osoby prawnej/ jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej aktualny odpis z danego rejestru nie starszy niż 3 miesiące, a w przypadku jego braku inny dokument pozwalający zidentyfikować daną jednostkę organizacyjną i ustalić jej stan prawny (nie starszy niż 3 miesiące);
9. W przypadku nieposiadania przez Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej dokumentów i informacji wskazanych w pkt 8 powyżej, Pracownik odmawia przyjęcia Zlecenia.
10. Przy przyjmowaniu Zleceń oraz dokumentów wskazanych w Regulaminie, Pracownik dodatkowo:
  - 1) sprawdza zawartość merytoryczną i wiarygodność przedstawionych dokumentów, w tym również dokumentu tożsamości. W przypadku zaistnienia podejrzenia, co do autentyczności otrzymanych dokumentów, Pracownik, w uzasadnionych przypadkach, może odmówić przyjęcia Zlecenia;
  - 2) w przypadku przedstawienia przez Klienta oryginałów dokumentów (np.: pełnomocnictwo udzielone w formie aktu notarialnego) Pracownik sporządza 2 kopię przedstawionego dokumentu, które uwierzytelnia stwierdzeniem "za zgodność z oryginałem" i opatruje to stwierdzenie swoim podpisem;
11. Szczegółowe zasady identyfikacji prowadzonej przez Pracowników są określone w Procedurach szczegółowych. Procedury szczegółowe mogą wskazywać na dodatkowe dokumenty konieczne do przedstawienia przez Klienta w związku z identyfikacją Klienta przy składaniu Zlecenia, w szczególności w zakresie identyfikacji i weryfikacji tożsamości Klienta wymaganych Ustawą AML.

## § 3

### **Klasyfikacja Klienta profesjonalnego oraz Klienta detalicznego**

1. W celu zapewnienia jak najwyższego poziomu ochrony, Towarzystwo, w ramach Usługi, traktuje wszystkich Klientów jak Klientów detalicznych, chyba że Towarzystwo posiada dane pozwalające na uznanie Klienta jako Klienta profesjonalnego, o którym mowa w art. 2 ust. 13a lit. a – m Ustawy.
2. Towarzystwo, świadcząc usługi, może na wniosek Klienta profesjonalnego, złożony w formie pisemnej albo postaci elektronicznej, albo pomimo braku takiego wniosku, traktować go jak Klienta detalicznego. Towarzystwo, przy użyciu Trwałego nośnika informacji, informuje Klienta oraz potencjalnego Klienta o uprawnieniu do wystąpienia z wnioskiem o traktowanie go jak klienta detalicznego. Towarzystwo po otrzymaniu wniosku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, niezwłocznie dokonuje analizy tego wniosku oraz informuje Klienta na Trwałym nośniku informacji o sposobie jego rozpatrzenia.
3. Towarzystwo informuje Klienta profesjonalnego przed przyjęciem od niego pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych i o przysługującym mu uprawnieniu do złożenia wniosku o zmianę kategorii Klienta poprzez udostępnienie Klientowi informacji o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych w Towarzystwie, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Regulaminu.
4. Od momentu uwzględnienia przez Towarzystwo złożonego wniosku, o którym mowa w ust. 2, Klient jest traktowany jak Klient detaliczny. Towarzystwo niezwłocznie informuje Klienta, przy użyciu Trwałego nośnika informacji, o wyniku rozpatrzenia wniosku, o którym mowa w ust. 2.
5. Towarzystwo działając w najlepiej pojętym interesie Klientów nie uwzględnia wniosków, o których mowa w § 38 Rozporządzenia, tj. wniosków Klientów niebędących Klientami profesjonalnymi, o uznanie ich za Klientów profesjonalnych. Towarzystwo po otrzymaniu wniosku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, niezwłocznie informuje Klienta, iż jego wniosek nie został uwzględniony.
6. Towarzystwo zobowiązuje Klientów do przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jak Klienta profesjonalnego

7. W przypadku powzięcia przez Towarzystwo informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta profesjonalnego, Towarzystwo podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu tego Klienta na potrzeby świadczenia usług na jego rzecz. W takim przypadku, Klient ten, będzie traktowany w przypadku składania kolejnych Zleceń jak Klient detaliczny.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 i 7, Towarzystwo niezwłocznie informuje Klienta przy użyciu Trwałego nośnika informacji, iż przestaje go traktować jak Klienta profesjonalnego.
9. Klient jest informowany przez Towarzystwo o nadanej kategorii, zgodnie z ust. 1, oraz o zmianie kategorii w trybie określonym w ust. 3 i 8 lub odmowie zmiany kategorii w trybie określonym w ust. 5.

## § 4

### Sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszu w ramach Usługi

1. Pracownicy Towarzystwa oraz osoby, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy, w kontaktach z Klientami mogą posługiwać się wyłącznie materiałami przygotowanymi przez Towarzystwo, opatrzonymi właściwymi notami prawnymi (*disclaimerami*) zgodnie ze standardami obowiązującymi w Towarzystwie.
2. Pracownik zobowiązany jest do udzielania Klientom rzetelnych informacji dotyczących zasad uczestnictwa w Funduszach oraz oferowanych przez Fundusze produktach, w szczególności Pracownik nie może składać żadnych obietnic co do przyszłych wyników Funduszy.
3. Informacje kierowane przez Towarzystwo do Klientów i potencjalnych Klientów w związku ze świadczeniem Usługi, w tym informacje upowszechniane przez te osoby w celu reklamy lub promocji świadczonych usług, powinny być rzetelne, nie mogą budzić wątpliwości ani wprowadzać w błąd. Informacje upowszechniane w celu reklamy lub promocji świadczonych usług oznaczane są w sposób niebudzący wątpliwości jako informacje upowszechniane w celu reklamy lub promocji usług.
4. Pracownik informuje Klienta, że Fundusz, zgodnie ze swoim statutem, nie gwarantuje realizacji celu inwestycyjnego, zaś indywidualna stopa zwrotu jest uzależniona między innymi od takich czynników jak wartość jednostki uczestnictwa w momencie jej nabycia i zbycia oraz jej kategorii, opłat manipulacyjnych związanych ze zbyciem lub odkupieniem jednostek, pobieranych opłat za zarządzanie Funduszem, podatku od dochodów kapitałowych. Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości.
5. Na żądanie Klienta zgłoszone przed przyjęciem pierwszego Zlecenia, Towarzystwo przekazuje Klientowi, przy użyciu Trwałego nośnika informacji, informacje dotyczące Towarzystwa oraz świadczonej usługi obejmujące dane wynikające z § 42 Rozporządzenia, które znajdują się również na stronie Towarzystwa [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl), tj.:
  - 1) firmę Towarzystwa;
  - 2) oświadczenie potwierdzające, że towarzystwo posiada zezwolenie na prowadzenie działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo, oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił mu takiego zezwolenia;
  - 3) sposoby komunikowania się Klienta z Towarzystwem;
  - 4) dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Towarzystwem;
  - 5) podstawowe zasady składania reklamacji przez Klientów i sposób ich załatwiania przez Towarzystwo;
  - 6) podstawowe zasady postępowania Towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informację, że na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje o tych zasadach;

- 7) koszty i opłaty związane z działalnością pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo;
  - 8) wysokość maksymalnego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie danym funduszem inwestycyjnym oraz zasady naliczania i pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wyniku funduszu inwestycyjnego, jeżeli takie wynagrodzenie jest przewidziane w statucie danego funduszu;
  - 9) sposoby przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa, dyspozycji lub innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w funduszu do Towarzystwa;
  - 10) podstawowe zasady prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo.
6. Pracownik informuje Klienta o możliwości doręczenia mu bezpłatnie, na jego żądanie, rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych, połączonych sprawozdań finansowych funduszy z wydzielonymi subfunduszami oraz sprawozdań jednostkowych subfunduszy, prospektów informacyjnych wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tych prospektach oraz o dostępności tych dokumentów – jak również Kluczowych Informacji dla Inwestorów i obowiązującej tabeli opłat – w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej Towarzystwa. Na żądanie Klienta Towarzystwo dostarcza Klientowi dokumenty, o których mowa w zdaniu poprzednim, na Trwałym nośniku informacji a na wyraźne żądanie Klienta - na papierze.
  7. Pracownik przekazuje Klientowi, przed złożeniem Zlecenia, wymagane przepisami prawa informacje na temat Funduszu, w tym Kluczowe Informacje dla Inwestorów, a także informacje o opłatach związanych z uczestnictwem w Funduszu. Pracownik udostępnia wszystkie wymagane informacje w taki sposób, aby Klient miał możliwość zapoznania się z nimi przed złożeniem Zlecenia i aby miał świadomość wystąpienia ryzyka wskazanego w prospekcie informacyjnym i Kluczowych Informacjach dla Inwestorów Funduszu.
  8. 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 Klient posiada regularny dostęp do Internetu, przy czym podanie przez Klienta adresu poczty elektronicznej na potrzeby prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy uważa się za posiadanie przez niego takiego dostępu; oraz Klient udzielił zgody na przekazywanie informacji w taki sposób.
  9. W przypadku, gdy Towarzystwo przekazuje Klientom informacje za pośrednictwem strony internetowej, Towarzystwo zapewni aktualność przekazywanej informacji, a informacja będzie dostępna na stronie internetowej Towarzystwa przez czas niezbędny do tego, aby Klient mógł się z nią zapoznać.
  10. Szczegółowe zasady dotyczące przekazywania Klientom informacji o zasadach uczestnictwa w Funduszach, w tym składania i realizowania Zleceń, określone są w Procedurach szczegółowych.

## § 5

### **Sposób postępowania Pracowników w kontaktach z Klientami przed przyjęciem Zlecenia**

#### **/Konflikt interesów/Ankieta MIFID**

1. Z uwzględnieniem § 4 ust. 5 pkt 6) powyżej, Pracownik, przed przyjęciem Zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, przekazuje Klientowi Politykę zarządzania konfliktami interesów, a także informacje o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usługi na rzecz danego Klienta, chyba że struktura organizacyjna Towarzystwa oraz jego regulacje wewnętrzne zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta; informacja zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji o złożeniu Zlecenia lub o skorzystaniu z Usługi w przyszłości.

2. Pracownik informuje Klienta o obowiązku wypełnienia Ankiety MIFID oraz wyjaśnia sytuację, gdy Klient odmówi wypełnienia Ankiety MIFID lub wypełni Ankiety MIFID w sposób niewystarczający. W ramach Ankiety MIFID Pracownik uzyskuje od Klienta, w drodze przeprowadzenia Ankiety MIFID, informacje o:
  - 1) poziomie jego wiedzy o produktach inwestycyjnych i doświadczenia inwestycyjnego w zakresie niezbędnym do oceny, czy jednostki uczestnictwa Funduszy są dla niego odpowiednie, obejmującym:
    - a) specyfikę inwestowania w jednostki uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te Jednostki uczestnictwa,
    - b) charakter, wielkość i częstotliwość dokonywania transakcji w Jednostki uczestnictwa dokonywanych przez Klienta oraz okres, w którym były dokonywane,
    - c) poziom wykształcenia, zawód wykonywany obecnie lub zawód wykonywany poprzednio, jeżeli jest to istotne dla dokonania oceny,
  - 2) sytuacji finansowej Klienta, w tym zdolności do ponoszenia strat, z uwzględnieniem:
    - a) określonej wartości procentowej wysokości straty, jaką Klient jest w stanie ponieść,
    - b) istnienia dodatkowych zobowiązań Klienta, w szczególności w związku z nabyciem lub odkupieniem jednostek uczestnictwa,
  - 3) celach inwestycyjnych Klienta, w tym poziomie akceptowanego ryzyka.
3. W przypadku gdy na podstawie informacji uzyskanych od Klienta, Pracownik oceni, że jednostki uczestnictwa Funduszy oferowane w ramach Usługi są nieodpowiednie dla Klienta, niezwłocznie informuje o tym Klienta, przekazując mu wynik Ankiety MIFID. Wynikiem prawidłowo wypełnionej przez Klienta Ankiety MIFID jest lista produktów, 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. rynek negatywny).

W przypadku wyboru przez Klienta produktu z grup wskazanych w punktach 2) – 4), Pracownik ostrzega Klienta o ewentualnej niezgodności wskazanych produktów z grupą docelową Klienta i/lub niezgodności z listą funduszy/subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są dla Klienta odpowiednie, a także, że inwestycja w produkty zaklasyfikowane do tych grup może nieść ze sobą zbyt duże ryzyko inwestycyjne. W takim przypadku, Klient może dokonać Zlecenia wyłącznie z własnej inicjatywy, pod warunkiem, że jednocześnie świadomie oświadczy, że zgadza się na ryzyko ewentualnej niezgodności inwestycji z właściwą dla Klienta grupą docelową i/lub niezgodności z listą funduszy/subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są dla Klienta odpowiednie.
4. W przypadku składania zlecenia nabycia przez pełnomocnika Klienta, Ankieta MIFID powinna być wypełniona i podpisana przez Klienta. W przypadku osoby prawnej, Ankiety MIFID wypełnia upoważniony przedstawiciel podmiotu zgodnie z reprezentacją, składając oświadczenie wiedzy w imieniu osoby prawnej.
5. W przypadku gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 2 powyżej lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Towarzystwo informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy jednostki uczestnictwa Funduszy oferowane w ramach Usługi są dla Klienta odpowiednie i znajdują się w jego rynku docelowym zgodnie z ust. 3 powyżej. W sytuacji opisanej w zdaniu pierwszym, Klient może dokonać inwestycji z własnej inicjatywy, pod warunkiem, że Klient jednocześnie świadomie oświadczy, że zgadza się z ewentualną

niezgodnością inwestycji z właściwą dla Klienta grupą docelową lub z niezgodnością dotyczącą listy funduszy inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa są dla niego odpowiednie, a tym samym akceptuje, że nabywany produkt inwestycyjny jest niewłaściwy z uwagi na wiek, sytuację finansową, profil ryzyka, wiedzę lub doświadczenie inwestycyjne, a także może nie zaspokajać potrzeb i celów inwestycyjnych Klienta.

6. Pracownik nie może, bezpośrednio lub pośrednio, zachęcać Klienta do nieprzedstawiania informacji, o których mowa w ust. 2 powyżej.
7. Klient jest zobowiązany do informowania Towarzystwa o każdorazowej zmianie danych wskazanych w ust. 2 powyżej. Brak aktualizacji lub odmowa Klienta w zakresie aktualizacji danych będzie skutkować zaprzestaniem świadczenia ochrony Klienta z uwagi na brak możliwości aktualizacji i ustalenia aktualnego ryzyka inwestycyjnego Klienta.
8. Pracownik może odstąpić od przeprowadzenia Ankiety MIFID wyłącznie w przypadku, gdy spełnione zostały łącznie następujące warunki:
  - 1) Zlecenie jest złożone z wyłącznej inicjatywy Klienta;
  - 2) przed przyjęciem Zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu Klient został poinformowany o możliwości dokonania przez Towarzystwo oceny, czy Jednostki uczestnictwa oferowane w ramach Usługi są odpowiednie dla Klienta (Ankieta MIFID) i jednocześnie Klient nie wyraził zgody na dokonanie takiej oceny;
  - 3) przedmiotem zlecenia nabycia będą wyłącznie jednostki uczestnictwa Funduszy.
9. Przepisów ust. 2 nie stosuje się w przypadku, gdy Pracownik posiada informacje, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Regulaminu, że składający zlecenia nabycia to Klient profesjonalny, który posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z danymi jednostkami uczestnictwa Funduszy oferowanymi w ramach Usługi, a Klient profesjonalny nie wystąpił z wnioskiem o zmianę kategorii klienta zgodnie z § 3 ust. 2 powyżej.
10. W przypadku składania kolejnych Zleceń przez Klienta, o którym mowa w ust. 8 i 9 powyżej, Pracownik umożliwi Klientowi wypełnienie Ankiety MIFID, chyba że Klient, ponownie składa Zlecenie z własnej inicjatywy i nie wyraził zgody na przeprowadzenie Ankiety MIFID lub jest Klientem profesjonalnym zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Regulaminu.
11. Szczegółowy sposób postępowania z Ankieta MIFID opisany jest w Procedurach szczegółowych.
12. Pracownik stosuje odpowiednie zasady mające na celu przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, zgodnie z Ustawą AML, obowiązujące w Towarzystwie i szczegółowo rozpisane w Procedurach szczegółowych.
13. W ramach świadczenia usługi Towarzystwo uwzględni charakter jednostek uczestnictwa Funduszy oraz grupy docelowej, zgodnie z § 52 – 58 Rozporządzenia. W tym celu Towarzystwo może zwrócić się do Klienta o przedstawienie dodatkowych informacji umożliwiających Towarzystwu wypełnienie wymogów wynikających z tych przepisów prawa.
14. Pracownik, po przeprowadzeniu Ankiety MIFID, informuje Klienta o możliwości złożenia zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa zbywanych przez Fundusz bezpośrednio, o których mowa w art. 83a ust. 1 pkt 1) Ustawy oraz o tym, że jednostki te są zbywane wyłącznie w ramach produktów podstawowych.
15. Do przyjmowania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa Funduszy zbywanych bezpośrednio, o których mowa w ust. 14 powyżej, stosuje się odpowiednio postanowienia Procedury szczegółowej w Ipopema TFI.

## § 6

### **Wskazanie miejsc, w których Towarzystwo będzie prowadziło działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy**

1. Towarzystwo świadczy usługi związane z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy w siedzibie Towarzystwa (ul. Prózna 9, 00-107 Warszawa).

2. W wyjątkowych przypadkach możliwe jest przyjęcie Zlecenia poza siedzibą Towarzystwa w miejscu ustalonym z Klientem, przy uwzględnieniu konieczności zachowania poufności oraz przy użyciu formularzy w formie papierowej.

## § 7

### **Sposób prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy**

1. Towarzystwo prowadzi 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. Towarzystwo świadczy Usługi wyłącznie bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 powyżej.
3. Zlecenia Klientów są przyjmowane wyłącznie przez upoważnionych Pracowników. W ramach pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy, Towarzystwo wykonuje czynności polegające na:
  - 1) przyjmowaniu od Klientów Zleceń;
  - 2) udzielaniu informacji Klientom o oferowanych produktach i usługach, w tym informowania o zasadach nabywania i odkupywania jednostek uczestnictwa oraz o ryzyku związanym z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa,
  - 3) udostępnianiu Klientom prospektów, Kluczowych Informacji dla Inwestorów, aktualnych informacji o zmianach w prospektach, sprawozdań finansowych Funduszy, jak również innych informacji dotyczących Funduszy, w tym materiałów reklamowych,
  - 4) rozpatrywaniu reklamacji uczestników,
  - 5) przesyłaniu do Agenta transferowego Zleceń i dokumentów,
  - 6) realizacji innych obowiązków przewidzianych przepisami prawa, w szczególności w Ustawie AML.
4. Pracownik potwierdza przyjęcie przez Towarzystwo Zleceń, składanych w formie pisemnej poprzez złożenie swojego podpisu na dokumencie zawierającym Zlecenie, lub opatrzenie tego dokumentu pieczętą imienną wraz z pieczętą Towarzystwa.
5. W przypadku dopuszczenia przez Towarzystwo możliwości składania Zleceń w postaci elektronicznej, Pracownik potwierdza przyjęcie przez Towarzystwo Zleceń, składanych w tej postaci, poprzez złożenie swojego podpisu na wydrukowanym dokumencie Zlecenia, lub opatrzenie tego dokumentu pieczętą imienną.

## § 8

### **Tryb i warunki składania Zleceń za pośrednictwem telefonu, telefaksu oraz w postaci elektronicznej, w szczególności sposób identyfikacji osób składających zlecenia**

Towarzystwo nie oferuje możliwości składania Zleceń za pośrednictwem telefonu, telefaksu lub w postaci elektronicznej.

## § 9

### **Tryb i sposób przekazywania przyjętych Zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu do funduszu inwestycyjnego otwartego albo specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego zarządzanego przez Towarzystwo**

1. Zlecenia przyjęte przez Pracowników w siedzibie Towarzystwa, wraz z kopią przyjętych i sporządzonych dokumentów niezbędnych do realizacji Zlecenia, są przekazywane w dniu ich przyjęcia zgodnie z ust. 2 poniżej.

2. Zlecenia przekazywane są przez Towarzystwo do Agenta transferowego. W przypadku formularzy wypełnianych w postaci elektronicznej – w każdym dniu roboczym, za pośrednictwem systemu informatycznego Agenta transferowego.
3. Zlecenia i inne dokumenty pozostają w Towarzystwie i podlegają archiwizacji.
4. Zlecenia Klientów są realizowane w sposób i w terminach określonych w prospekcie informacyjnym danego Funduszu dostępne w siedzibie Towarzystwa lub na stronie [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).
5. Zasady przechowywania i archiwizacji dokumentów określa odrębna procedura wewnętrzna Towarzystwa.

## § 10

### **Sposoby i terminy wnoszenia przez Klienta opłat i prowizji związanych ze świadczoną przez Towarzystwo na rzecz Klienta usługą, oraz sposób i tryb określania ich wysokości**

1. Towarzystwo nie przyjmuje od Klienta środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy ani nie dokonuje wypłat z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu dokonywane są przez Klientów przelewem bezpośrednio na rachunki nabyć Funduszy prowadzone przez depozytariusza Funduszu.
2. Towarzystwo jest uprawnione do pobierania od Klientów opłat manipulacyjnych, o których mowa w art. 86 ust. 2 i 3 Ustawy, na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym i statucie Funduszu.
3. Opłaty manipulacyjne, o których mowa w ust. 2, pobierane są od Klienta 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 [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).

## § 11

### **Zasady rozpatrywania skarg i reklamacji**

1. Reklamację dotyczącą świadczonych Usług można złożyć bezpośrednio, telefonicznie, elektronicznie lub pisemnie na adres Towarzystwa lub Agenta Transferowego. Reklamacja powinna zawierać dane Klienta i opis przedmiotu reklamacji. Towarzystwo rozpatruje reklamacje dotyczące świadczenia Usług w terminie 30 (trzydziestu) dni. W przypadkach przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny i przewidywanego terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji – nie dłuższego jednak niż 60 (sześćdziesięciu) dni – jest przesyłana na adres korespondencyjny Klienta.
2. Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg i reklamacji uregulowane są w „Regulaminie rozpatrywania reklamacji przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.” dostępnym na stronie internetowej Towarzystwa [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).
3. Na żądanie Klienta, Towarzystwo dostarcza Klientowi dokumenty, o których mowa w zdaniu poprzednim, na Trwałym nośniku informacji, a na wyraźne żądanie Klienta - na papierze.

## § 12

### **Sposób wykonywania działalności przez osoby, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy, uwzględniający obowiązki ciążące na Towarzystwie, w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy**

1. Osoba fizyczna, o której mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy, która w imieniu Towarzystwa przyjmuje oświadczenia woli związane z przystąpieniem lub uczestnictwem w Funduszu, w tym zlecenia nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa, działa zgodnie z niniejszym Regulaminem, w szczególności przed przyjęciem Zlecenia przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w § 4.
2. Szczegółowe zasady wykonywania działalności określone są w Procedurach szczegółowych lub w umowach zawartych przez te osoby z Towarzystwem.

## § 13

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

1. Towarzystwo jest uprawnione do zmiany Regulaminu w każdym czasie. Regulamin może ulec zmianie z ważnych przyczyn, którymi są w szczególności:
  - 1) zmiany regulacji prawnych,
  - 2) zmiany organizacyjne Towarzystwa,
  - 3) zmiany w zakresie prowadzonej przez Towarzystwo działalności,
  - 4) zmiany w zasadach i zakresie świadczonej usługi,
  - 5) zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub stanowisk wydanych przez uprawnione organy  
- w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść Regulaminu.
2. Zmiana Regulaminu następuje w drodze uchwały zarządu Towarzystwa.
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu ustalonym przez Towarzystwo, jednak nie wcześniej niż w terminie 14 dni od dnia zamieszczenia ogłoszenia o zmianie Regulaminu na stronie internetowej Towarzystwa ([www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)). Zmiany niemające wpływu na uprawnienia Klienta lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie w krótszym terminie.
4. Towarzystwo informuje Klientów o zmianach Regulaminu poprzez zamieszczenie informacji o tych zmianach na stronie internetowej Towarzystwa [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl).

## ZAŁĄCZNIK NR 1 DO REGULAMINU OKREŚLAJĄCEGO SPOSÓB I WARUNKI PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA PRZEZ IPOPEMA TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.

### KLASYFIKACJA KLIENTÓW

Klient korzystający z Usługi musi zostać przyporządkowany do jednej z poniższych kategorii:

- Klient detaliczny – jego obsługa wymaga najwyższego zaangażowania informacyjnego ze strony Towarzystwa,
- Klient profesjonalny – Ustawa oraz Rozporządzenie zakładają, iż Klient profesjonalny posiada odpowiednie narzędzia, wiedzę i doświadczenie, które pozwalają na samodzielną ocenę ryzyka inwestycyjnego, w związku z tym jego obsługa nie wymaga najwyższego zaangażowania informacyjnego ze strony Towarzystwa.

### KLIENT PROFESJONALNY

Zgodnie z Rozporządzeniem oraz § 3 Regulaminu, Klientem profesjonalnym jest:

- a) bank,
- b) firma inwestycyjna,
- c) zakład ubezpieczeń,
- d) fundusz inwestycyjny, alternatywna spółka inwestycyjna, towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub zarządzający ASI w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych,
- e) fundusz emerytalny lub towarzystwo emerytalne,
- f) towarowy dom maklerski,
- g) podmiot zawierający, 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 działający 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) instytucja finansowa inna niż wskazane w lit. a-g,
- i) inwestor instytucjonalny inny niż wskazany w lit. a-h prowadzący regulowaną działalność na rynku finansowym,
- j) podmiot prowadzący poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w lit. a-i,
- k) przedsiębiorca spełniający co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
  - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20.000.000 euro,
  - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40.000.000 euro,
  - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2.000.000 euro,
- l) organ publiczny, który zarządza długiem publicznym, bank centralny, Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny lub inna organizacja międzynarodowa pełniąca podobne funkcje,

- m) inny inwestor instytucjonalny, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieranie innego rodzaju transakcji finansowych,

**KLIENT DETALICZNY**

Klient detaliczny to Klient niebędący Klientem profesjonalnym albo będący Klientem profesjonalnym, którego Spółka traktuje, świadcząc Usługi na jego rzecz, jak Klienta detalicznego.

**ZASADY TRAKTOWANIA KLIENT PROFESJONALNYCH / KLIENTÓW DETALICZNYCH**

Towarzystwo prowadząc działalność pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy jest zobowiązane do wypełniania obowiązków względem Klienta profesjonalnego na takich samych zasadach i warunkach jak względem Klienta detalicznego.

Klient profesjonalny zobowiązany jest do przekazywania Towarzystwu informacji o zmianie danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jak Klienta profesjonalnego.

Przed przyjęciem od Klienta profesjonalnego pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy, Towarzystwo, informuje Klienta profesjonalnego o określonych w niniejszym dokumencie zasadach traktowania Klientów profesjonalnych (poprzez przekazanie niniejszego dokumentu Klientowi profesjonalnemu) oraz o przysługującym mu uprawnieniu do złożenia wniosku o traktowania go jak Klienta detalicznego.

Towarzystwo, prowadząc działalność pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, Funduszy jest zwolnione w stosunku do Klienta profesjonalnego ze stosowania przepisów zobowiązujących Towarzystwo do przeprowadzenia Ankiety MIFID, tzn.:

- a) uzyskiwania od Klienta profesjonalnego informacji o poziomie jego wiedzy i doświadczeniu inwestycyjnym, jego sytuacji finansowej i celach inwestycyjnych;
- b) przeprowadzenia oceny czy jednostki uczestnictwa Funduszy są odpowiednie dla Klienta profesjonalnego;

- w przypadku gdy Towarzystwo uzna, że składający zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy Klient profesjonalny posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z danymi jednostkami uczestnictwa.

**ZAKRES OCHRONY PRZYSŁUGUJĄCEJ POSZCZEGÓLNYM KATEGORIOM KLIENTÓW W RAMACH USŁUGI**

Zakres ochrony oraz udzielanych informacji	Klient detaliczny	Klient profesjonalny
Kierowane informacji do Klientów albo rozpowszechnianie ich w określonym brzmieniu i w określony sposób	■	■
Udostępnienie przed wykonaniem Usługi szczegółowych informacji dotyczących Towarzystwa i Funduszy	■	■
Przedstawienie przed przyjęciem Usługi ogólnego opisu istoty Jednostek uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe	■	■

---

Dokonanie oceny adekwatności usług	■	— <sup>1</sup>
Przekazanie informacji o istniejących konfliktach interesów	■	■
Przekazanie informacji o przyjmowanych opłatach, prowizjach i świadczeniach	■	■
Opracowanie i przekazanie Klientowi przed przyjęciem usługi Regulaminu Usługi	■	■
Przekazanie informacji dotyczących stosowanej polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta	■	■

---

<sup>1</sup> W przypadku Klienta profesjonalnego Towarzystwo może odstąpić od wymogu podania przez niego informacji dotyczących jego poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie Jednostek uczestnictwa oraz doświadczenia inwestycyjnego.