

**REGULAMIN****OKREŚLAJĄCY SPOSÓB I WARUNKI PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA SPECJALISTYCZNYCH FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH OTWARTYCH ZARZĄDZANYCH 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 obowiązujące w Towarzystwie w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo. 2. Regulamin został opracowany i wdrożony do stosowania w celu wykonania obowiązków Towarzystwa określonych w treści Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
2. Towarzystwo w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa Funduszu udostępnia Klientom serwis transakcyjno–informacyjny STI24. Regulamin korzystania z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego STI24 wraz z instrukcją rejestracji dostępny jest na stronie internetowej Towarzystwa [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl). Przed złożeniem Zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu w STI24 Klient wypełnia ankietę MIFID II, która wskaże Klientowi odpowiednie dla niego rozwiązania inwestycyjne z dostępnych w ofercie Towarzystwa.
3. W innych przypadkach, niż wskazane w ust. 2 powyżej, obsługa Klienta odbywa się bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa z udziałem Pracownika Towarzystwa z wykorzystaniem systemu GOLL, bądź papierowo, w trybie awaryjnym.
4. Regulamin określa w szczególności:
  - 1) tryb i warunki składania Zleceń przez Klienta z udziałem Pracownika Towarzystwa:
    - a. elektronicznie poprzez system GOLL,
    - b. papierowo, w trybie awaryjnym.
  - 2) sposób identyfikacji Klientów składających Zlecenia;
  - 3) sposób postępowania Pracowników w kontaktach z Klientami;
  - 4) sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy;
  - 5) sposób prowadzenia przez Towarzystwo działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy oraz wskazanie miejsc prowadzenia przez Towarzystwo tej działalności;
  - 6) 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;
  - 7) terminy przekazywania Zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa do Funduszy;
  - 8) 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;

- 9) 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;
  - 10) sposoby i terminy rozpatrywania skarg i reklamacji składanych przez Klienta;
  - 11) 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 II** - dokument, którego celem jest uzyskanie od danego Klienta informacji, wymaganych na podstawie § 5 ust. 2 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/Fundusze** – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty i wydzielone w ramach Funduszu subfundusze zarządzane przez Towarzystwo;
  - 5) **GOLL** – system Agenta Transferowego służący do przyjmowania Zleceń;
  - 6) **Inspektor Nadzoru** - Inspektor Nadzoru Towarzystwa;
  - 7) **Jednostka uczestnictwa** - tytuł prawny reprezentujący prawa majątkowe do udziału w aktywach netto danego Funduszu określone Statutem Funduszu i Ustawą;
  - 8) **Kluczowe Informacje**– informacje, o których mowa w Ustawie, sporządzane dla każdego Funduszu w formie dokumentu KID;
  - 9) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej posiadająca jednostki uczestnictwa Funduszu lub zainteresowana ich nabyciem za pośrednictwem Towarzystwa;
  - 10) **Klient profesjonalny** – klient w rozumieniu art. 2 pkt 13a lit. a –n Ustawy;
  - 11) **Klient detaliczny** – klient w rozumieniu art. 2 pkt 13b Ustawy;
  - 12) **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;
  - 13) **Procedury szczegółowe** - procedury obsługi Klienta przygotowane przez Towarzystwo, określające szczegółowy sposób świadczenia Usługi;
  - 14) **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;
  - 15) **Rozporządzenie** – Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych;
  - 16) **STI24** – system transakcyjno-informacyjny służący do obsługi on-line Zleceń;
  - 17) **Towarzystwo, IPOPEMA TFI** – IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
  - 18) **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;

- 19) **Usługi** – wykonywane przez Towarzystwo na rzecz Klienta czynności pośrednictwa w przyjmowaniu Zleceń dotyczących Funduszu;
  - 20) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
  - 21) **Ustawa AML** - ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
  - 22) **Zlecenie** – oświadczenie woli Klienta skierowane do Funduszu związane z uczestnictwem w Funduszu, w szczególności: zlecenie nabycia, odkupienia, zamiany 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 GOLL/ 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).
  - 1) W przypadku składania Zleceń przez Klienta będącego osobą fizyczną, Pracownik w szczególności 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) w GOLL/ 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 dla celów CRS; oświadczenia i dokumenty wynikające z Ustawy AML;
  - 3) informuje Klienta o konieczności wypełnienia Ankiety MIFID II, w tym o prawie do odmowy wypełnienia Ankiety MIFID II,
  - 4) informuje Klienta o możliwości obsługi przez system STI24 i przedstawia regulamin wymienionego systemu oraz zasady jego działania.

4. 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.
5. 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).
6. W przypadku braku dokumentu tożsamości Klienta pozwalającego prawidłowo ustalić tożsamość Klienta – Pracownik odmawia przyjęcia Zlecenia.
7. 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, a w przypadku działania przez pełnomocnika 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);
8. W przypadku nieposiadania przez Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej dokumentów i informacji wskazanych w pkt 7 powyżej, Pracownik odmawia przyjęcia Zlecenia.
9. Przy przyjmowaniu Zleceń oraz dokumentów otrzymanych od Klienta, 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 kopię przedstawionego dokumentu, którą uwierzytelnia stwierdzeniem "za zgodność z oryginałem" i opatruje to stwierdzenie swoim podpisem;
  - 3) wskazuje na możliwość obsługi transakcji przez system STI24. Dane do logowania do systemu otrzymują tylko osoby uprawnione, które przeszły proces identyfikacji lub osoby, które poprawnie wypełniły umowę uprawniającą do korzystania z systemu (w przypadku osób prawnych);
10. 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. Szczegóły postępowania w tym zakresie zawiera Procedura klasyfikacji klientów profesjonalnych.
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. Do 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 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 Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo;
  - 8) wysokość maksymalnego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem oraz zasady naliczania i pobierania wynagrodzenia uzależnionego od wyniku Funduszu, jeżeli takie wynagrodzenie jest przewidziane w statucie danego Funduszu;
  - 9) sposoby przekazywania Zleceń oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu do Towarzystwa;
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 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, 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 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 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 II oraz wyjaśnia sytuację, gdy Klient odmówi wypełnienia Ankiety MIFID II lub wypełni Ankiety MIFID II w sposób niewystarczający. W ramach Ankiety MIFID II Pracownik uzyskuje od Klienta, w drodze przeprowadzenia Ankiety MIFID II, 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. Po wypełnieniu Ankiety MIFID II Klient otrzymuje informację o produktach jakie są dla niego odpowiednie.
4. 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 II. Wynikiem prawidłowo wypełnionej przez Klienta Ankiety MIFID II jest lista produktów, które zaklasyfikowane będą do poniżej wskazanych grup:
  - 1) Subfundusze odpowiednie – w rynku docelowym;
  - 2) Subfundusze, które co do zasady są w rynku docelowym Klienta, lecz w niektórych okolicznościach mogą nie być dla niego odpowiednie;
  - 3) Subfundusze, które nie są dla Klienta odpowiednie i pozostają poza jego rynkiem docelowym;
  - 4) 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 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 złożyć 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 subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są dla Klienta odpowiednie.
5. W przypadku składania zlecenia nabycia przez pełnomocnika Klienta, Ankieta MIFID II powinna być wypełniona i podpisana przez Klienta. W przypadku osoby prawnej, Ankietę MIFID II wypełnia upoważniony przedstawiciel podmiotu zgodnie z reprezentacją, składając oświadczenie wiedzy w imieniu osoby prawnej.
  6. 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.
  7. Pracownik nie może, bezpośrednio lub pośrednio, zachęcać Klienta do nieprzedstawiania informacji, o których mowa w ust. 2 powyżej.
  8. 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.
  9. Pracownik może odstąpić od przeprowadzenia Ankiety MIFID II 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 II) i jednocześnie Klient nie wyraził zgody na dokonanie takiej oceny;
    - 3) przedmiotem zlecenia nabycia będą wyłącznie jednostki uczestnictwa Funduszy.
  10. 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.
  11. W przypadku składania kolejnych Zleceń przez Klienta, Pracownik umożliwi Klientowi wypełnienie Ankiety MIFID II, chyba że Klient, ponownie składa Zlecenie z własnej inicjatywy i nie wyraził zgody na przeprowadzenie Ankiety MIFID II lub jest Klientem profesjonalnym zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Regulaminu.
  12. Szczegółowy sposób postępowania z Ankietą MIFID II opisany jest w Procedurach szczegółowych.
  13. 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



14. 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.
15. Pracownik, po przeprowadzeniu Ankiety MIFID II, 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.
16. Wynik ankiety MIFID II pracownik przedstawia Klientowi i prosi klienta o opatrzenie jej podpisem. Po tej czynności pracownik podpisuje się pod ankietą i przystawia pieczętką.
17. Do przyjmowania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa Funduszy zbywanych bezpośrednio, o których mowa w ust. 15 powyżej, stosuje się odpowiednio postanowienia Procedury szczegółowej w IPOPEMA TFI lub postępuje zgodnie z instrukcją nabywania lub zbywania jednostek uczestnictwa poprzez system STI24.

## § 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. Próżna 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 systemu GOLL lub formularzy w formie papierowej.
3. Logowanie do systemu STI24 jest dostępne z poziomu strony internetowej Towarzystwa pod adresem [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)

## § 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 bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa, z zastrzeżeniem § 6 ust. 2 powyżej, oraz **w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu STI 24.**
3. W każdym przypadku Towarzystwo nagrywa i/lub dokumentuje uzgodnienia prowadzone z Klientem dotyczące bezpośrednio zawarcia, wykonywania, zmiany lub rozwiązania umowy z Klientem w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu. Towarzystwo prowadzi rozmowy telefoniczne z Klientem poprzez rejestrowaną infolinię IPOPEMA.
4. Dokumenty, nagrania rozmów telefonicznych, nagrania spotkań online na platformie przeznaczonej do zdalnego komunikowania, korespondencję elektroniczną oraz inne informacje sporządzone, przekazywane lub otrzymywane w związku z wykonywaniem Usługi są archiwizowane przez 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokumenty lub nośniki informacji zostały sporządzone lub otrzymane, a w przypadku regulaminów, procedur oraz innych regulacji wewnętrznych - z upływem 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym przestały one obowiązywać. Komisja Nadzoru Finansowego może zażądać od Towarzystwa przechowywania i archiwizowania takich danych lub dokumentów po upływie tego terminu, nie dłużej jednak niż przez 7 lat, licząc od pierwszego dnia.
5. 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, 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.
6. Pracownik potwierdza przyjęcie przez Towarzystwo Zleceń poprzez złożenie swojego podpisu na dokumencie zawierającym Zlecenie, lub/ oraz opatrzenie tego dokumentu pieczętą imienną wraz z pieczętą Towarzystwa.

## § 8

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

Towarzystwo nie oferuje możliwości składania Zleceń za pośrednictwem telefonu albo telefaksu.

## § 9

### **Tryb i warunki składania Zleceń w postaci elektronicznej za pośrednictwem Systemu STI24**

1. Towarzystwo oferuje możliwości składania Zleceń za pośrednictwem systemu STI.
2. Warunki obsługi zleceń opisuje szczegółowo Regulamin dostępny na: <https://ipopematfi.pl/panel-klienta>
3. Logowanie do systemu STI24 jest dostępne z poziomu strony internetowej Towarzystwa pod adresem [www.ipopematfi.pl](http://www.ipopematfi.pl)

## § 10

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

1. Zlecenia przyjęte przez Pracowników Towarzystwa z wykorzystaniem systemu GOLL albo papierowo w trybie awaryjnym, wraz z kopią przyjętych i sporządzonych dokumentów niezbędnych do realizacji Zlecenia, są przekazywane do Agenta Transferowego w dniu ich przyjęcia, a w przypadku braku takiej możliwości, następnego dnia roboczego.
2. Zlecenia Klientów są realizowane w sposób i w terminach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu
3. Z uwzględnieniem zapisów § 7 ust 4 powyżej, zasady przechowywania i archiwizacji dokumentów określa odrębna procedura wewnętrzna Towarzystwa.

## § 11

### **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 Funduszu ani nie dokonuje wypłat z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa. Wpłaty na nabycie

jednostek uczestnictwa Funduszu dokonywane są przez Klientów przelewem bezpośrednio na rachunki nabyć 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 wysokościach 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).
5. Zlecenia złożone przez Klienta za pośrednictwem Systemu STI24 nie podlegają opłatom manipulacyjnym.

## § 12

### Zasady rozpatrywania skarg i reklamacji

1. 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).
2. Na żądanie Klienta, Towarzystwo dostarcza Klientowi dokumenty, o których mowa w zdaniu poprzednim, na Trwałym nośniku informacji, a na wyraźne żądanie Klienta - na papierze.

## § 13

### 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 powyżej.
2. Szczegółowe zasady wykonywania działalności w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy określone są w Procedurach szczegółowych lub w umowach zawartych przez te osoby z Towarzystwem.

## § 14

### 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).

## § 15

### Przegląd aktualizujący regulacji

1. Właściciel Regulacji wewnętrznej zobowiązany jest raz w roku kalendarzowym, nie później niż do dnia 30 listopada danego roku, przeprowadzić sprawdzenie aktualności, adekwatności i odpowiedniości postanowień zawartych w regulacji wewnętrznej w zakresie przebiegu procesu oraz obowiązujących regulacji prawnych i wystosować informację o efekcie przeglądu do Inspektora Nadzoru.
2. Po przeprowadzeniu sprawdzenia aktualności postanowień, w terminie do 15 grudnia danego roku kalendarzowego, Inspektor Nadzoru dokonuje adnotacji w Księżce procedur o aktualizacji Regulacji wewnętrznej bądź wskazuje brak przesłanek do procedowania zmian.

**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,
- n) podmiotem innym niż wskazane w lit. a-m, który jest traktowany jak Klient profesjonalny na podstawie wniosku Klienta ocenionego zgodnie z treścią par. 5 Rozporządzenia z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych.

**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	■	■

<b>Informacje o dokumencie</b>	
Nazwa	Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz zbywania bezpośrednio jednostek uczestnictwa w trybie art. 83a ust. 1 Ustawy przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Podstawa prawna	§ 39 ust. 1 i § 47 Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych

<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.