

Załącznik nr 1 do protokołu posiedzenia Zarządu z dnia 10 czerwca 2022 roku

REGULAMIN WEWNĘTRZNY
OKREŚLAJĄCY SPOSÓB I WARUNKI PROWADZENIA PRZEZ
INVESTMENT PARTNERS S.A.
DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK
UCZESTNICTWA ORAZ TYTUŁÓW UCZESTNICTWA
("Regulamin")

z dnia 1 lipca 2022 roku

ZAŁĄCZNIKI:

Załącznik Nr 1 - Informacja dotycząca Dystrybutora oraz usługi

Załącznik nr 2 – Wzór notatki z Klientem.

SPIS TREŚCI

- I. DEFINICJE
- II. SPOSÓB I WARUNKI PROWADZENIA DYSTRYBUCJI PROWADZONEJ BEZPOŚREDNIO
- III. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

ROZDZIAŁ I: DEFINICJE

Terminy używane w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

Agent /Przedstawiciel	Osoba fizyczna uprawniona na podstawie zawartej z Dystrybutorem Umowy, w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, do przyjmowania oświadczeń woli związanych z nabywaniem i żądaniem odkupienia jednostek uczestnictwa / tytułów uczestnictwa. W rozumieniu niniejszego Regulaminu przez Agentą należy rozumieć również każdą osobę będącą pracownikiem Dystrybutora, uprawnioną do przyjmowania oświadczeń woli związanych z nabywaniem i żądaniem odkupienia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego.
Agent Płatności	Bank krajowy lub krajowy oddział instytucji kredytowej działający na podstawie umowy z Funduszem Zagranicznym przyjmujący wpłaty na nabycie Jednostek uczestnictwa dokonujący wypłat środków z tytułu umorzenia Jednostek uczestnictwa, dokonywania wypłat dochodów lub innych świadczeń należnych uczestnikom Funduszu Zagranicznego
Agent Transferowy	Podmiot działający jako Agent Transferowy dla Funduszu bądź Funduszu Zagranicznego. Przez Agentą Transferowego należy rozumieć także Sub-agenta Transferowego ustanowionego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dla Funduszy Zagranicznych.
Centrala Dystrybutora	Adres pod którym znajduje się siedziba Dystrybutora
Dyspozycja	Udzielenie / odwołanie pełnomocnictwa, dokonanie blokady / odwołania blokady Rejestru, zmiana danych osobowych lub inne oświadczenia woli składane przez Klientów w związku z uczestnictwem w Funduszu lub Funduszu Zagranicznym, niebędące Zleceniem.
Dystrybucja	Prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek zgodnie z Ustawą.
Dystrybutor/Spółka	Investment Partners Spółka Akcyjna
Depozytariusz	Podmiot wykonujący obowiązki depozytariusza określone w Ustawie.
Fundusz/ Fundusze	Fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte w rozumieniu Ustawy, a także Subfundusze wydzielone w ramach tych Funduszy. Przez Fundusze rozumie się również Fundusze zagraniczne.
Fundusz Zagraniczny/ Fundusze Zagraniczne	Fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy.
Jednostki Uczestnictwa lub Jednostki	Jednostki uczestnictwa w Funduszach oraz tytuły uczestnictwa w Funduszach Zagranicznych.
Klient	Uczestnik Funduszu oraz osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej zainteresowana nabyciem lub odkupieniem Jednostek lub która za pośrednictwem Dystrybutora przekazała Zlecenie lub Dyspozycję.

Klient profesjonalny	<p>Klient, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:</p> <p>a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym i instytucją kredytową,</p> <p>b) firmą inwestycyjną,</p> <p>c) krajowym zakładem ubezpieczeń lub zagranicznym zakładem ubezpieczeń, w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.3), prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,</p> <p>d) funduszem inwestycyjnym, towarzystwem funduszy inwestycyjnych, funduszem zagranicznym, spółką zarządzającą lub inną instytucją wspólnego inwestowania,</p> <p>e) funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2004 r. Nr 159, poz. 1667, z późn. zm.4),</p> <p>f) towarowym domem maklerskim w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2005 r. Nr 121, poz. 1019, z późn. zm.5),</p> <p>g) klientem 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,</p> <p>h) inną niż wskazane w lit. a-g instytucją finansową,</p> <p>i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h, prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,</p> <p>j) klientem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych do działalności prowadzonej przez klientów wskazanych w lit. a-i,</p> <p>k) przedsiębiorcą spełniającym 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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, <p>l) jednostką administracji rządowej lub samorządowej, organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym,</p>
----------------------	---

	Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje, m) innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym klientem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych, n) klientem innym niż wskazani w lit. a-m, który na swój wniosek został przez podmiot uznany za klienta profesjonalnego, stosownie do obowiązującej w tym zakresie procedury.
Konwersja/Zamiana Jednostek	Operacja dokonana na podstawie jednego zlecenia polegająca odkupieniu od Uczestnika Jednostek w Funduszu źródłowym i jednoczesnym nabyciu za kwotę uzyskaną w ten sposób Jednostek w Funduszu docelowym.
Koordynator	Osoba, która na podstawie umowy o pracę lub innej zawartej z Dystrybutorem umowy, wykonuje czynności wymienione w umowie z Funduszem, tj. gromadzi kopie lub drugie egzemplarze Zleceń, Dyspozycji i innych dokumentów wysłanych przez Agenta do Agenta Transferowego, przekazuje Agentom materiały informacyjne i reklamowe dostarczone przez Towarzystwo. Ponadto Koordynator zobowiązany jest do wykonywania czynności określonych w regulaminach przyjętych przez Dystrybutora związanych z prowadzeniem dystrybucji oraz MIFID przechowywaniem dokumentów związanych z Dystrybucją.
MIFID II	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE.
Nabycie	Zapisanie w Rejestrze Jednostek Funduszu wskazanego przez Klienta w zamian za powierzone środki pieniężne lub na podstawie zlecenia Konwersji/Zamiany.
Opłata manipulacyjna	Opłata, która może być pobierana w związku ze złożeniem przez Klienta Zlecenia. Zasady pobierania opłat określają Tabele Opłat Funduszy.
Osoba fizyczna nieposiadająca pełnej zdolności do czynności prawnych	1. Osoba fizyczna nieposiadająca zdolności do czynności prawnych, czyli osoba ubezwłasnowolniona całkowicie lub osoba małoletnia przed ukończeniem 13 roku życia. 2. Osoba fizyczna posiadająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych, czyli osoba małoletnia, która ukończyła 13 rok życia, a nie ukończyła 18 roku życia (za wyjątkiem kobiety, która pomiędzy 16 rokiem życia, a ukończeniem 18 roku życia zawarła związek małżeński uzyskując pełną zdolność do czynności prawnych) i nie jest ubezwłasnowolniona całkowicie lub osoba ubezwłasnowolniona częściowo.
Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych	Osoba fizyczna, która ukończyła 18 rok życia (a także kobieta, która pomiędzy 16 rokiem życia a ukończeniem 18 roku życia zawarła związek małżeński uzyskując pełną zdolność do czynności prawnych) i nie jest ubezwłasnowolniona całkowicie ani częściowo.
Procedury Szczegółowe	Procedury obsługi klienta przygotowane przez Towarzystwo lub Spółki Zarządzające określające szczegółowy sposób prowadzenia poszczególnych Funduszy. W przypadku rozbieżności Regulaminu z Procedurami Szczegółowymi wiążące są postanowienia Regulaminu. Procedury Szczegółowe mogą się różnić redakcyjnie lub w zakresie terminologii z Regulaminem, o ile nie będzie to naruszać celu danych

	postanowień lub definicji wskazanych w Regulaminie. Procedury Szczegółowe udostępniane są Agentom a Agenci zobowiązani są stosować Procedury Szczegółowe.
Przedstawiciel Funduszu Zagranicznego	Podmiot działający na podstawie umowy z Funduszem Zagranicznym uprawniony w szczególności do reprezentowania Funduszu Zagranicznego wobec uczestników Funduszu Zagranicznego, wykonywania czynności koniecznych do obsługi Funduszu Zagranicznego, w tym przyjmowania reklamacji uczestników, a także zapewnienia uczestnikom Funduszu Zagranicznego dostępu do informacji o Funduszu Zagranicznym.
Przedstawiciel Ustawowy osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych	Każdy z rodziców osoby małoletniej, o ile nie jest pozbawiony władzy rodzicielskiej, a także inne podmioty uprawnione do reprezentowania osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych ustanowione przez sąd opiekuńczy w przypadkach prawem przewidzianych (kurator, opiekun).
Prospekt Informacyjny	Aktualny prospekt informacyjny Funduszu
Regulamin	Niniejszy Regulamin wewnętrzny określający sposób i warunki prowadzenia przez Investment Partners S.A. działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa.
Regulamin Funduszu Zagranicznego	Regulamin, Statut Funduszu lub Statut spółki, o ile Fundusz Zagraniczny utworzony jest w formie spółki.
Reinwestycja	Nabycie bez opłaty manipulacyjnej Jednostek Uczestnictwa do wysokości kwoty odpowiadającej kwocie, jaką Uczestnik otrzymał w wyniku odkupienia całości lub części poprzednio posiadanych przez niego Jednostek. Zasady dokonywania reinwestycji mogą być określone przez poszczególne Fundusze.
Rejestr	Elektroniczna ewidencja danych Uczestnika uwzględniająca m.in. liczbę i wartość posiadanych przez Uczestnika Jednostek. W przypadku Funduszu umożliwiającego dokonywanie wpłat również w innych walutach niż PLN, na odrębnych rejestrach może być prowadzona ewidencja jednostek nabytych za wpłaty w PLN oraz w innych walutach. Przez Rejestr rozumieć należy także Subrejestr otwarty w związku z nabyciem Jednostek w Subfunduszu.
Rozporządzenie	Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów (Dz. U. z 2019 r. poz. 2110 z późn. zm.)
Skrót Prospektu Informacyjnego	Aktualny skrót prospektu informacyjnego Funduszu.
Spółka Zarządzająca	Podmiot lub spółka z siedzibą na terytorium Unii Europejskiej, której podstawowa działalność polega na zarządzaniu Funduszem Zagranicznym.
Towarzystwo	Towarzystwo funduszy inwestycyjnych w rozumieniu Ustawy.
Trwały Nośnik Informacji	Każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia i przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich

	zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane.
Uczestnik	Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki lub ich ułamkowe części. W przypadku rejestrów małżeńskich Uczestnikiem są małżonkowie.
Umowa	Umowa zawierana pomiędzy Klientem a Spółką o obsługę Zleceń i Dyspozycji.
Ustawa	Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2004 r., nr 146, poz. 1546, ze zm.)
Zachęty	Świadczenia pieniężne lub niepieniężne, w tym opłaty i prowizje, przyjmowane przez Spółkę na zasadach określonych w art. 32 a ust. 7 Ustawy, w związku z Dystrybucją.
Zlecenie	Zlecenie Nabycia Jednostek Uczestnictwa, Odkupienia (Umorzenia), Konwersji, Zamiany, Reinwestycji i transferu spadkowego.

Rozdział II:

ROZDZIAŁ II: ZASADY DYSTRYBUCJI REALIZOWANEJ BEZPOŚREDNIO

Agent, niezależnie od dalszych szczegółowych postanowień Regulaminu, każdorazowo przed przyjęciem zlecenia lub świadczeniem usługi doradztwa inwestycyjnego przekazuje Klientom, przy użyciu trwałego nośnika informacji, ogólny opis charakteru instrumentów finansowych i związanego z nimi ryzyka, szczegółowe informacje dotyczące Dystrybutora oraz usługi, która ma być świadczona (wzór takiej informacji stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu) oraz Regulamin, celem umożliwienia zapoznania się z zawartymi tam informacjami, do czego Klient jest zobowiązany.

1. Sposób identyfikacji klientów

1.1. Agent ustala czy zlecenie lub dyspozycja będzie składana przez Klienta, lub w imieniu Klienta, a w szczególności:

1.1.1. Czy osoba składająca zlecenie/dyspozycję jest już Uczestnikiem czy osobą działającą w imieniu Uczestnika (pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy, reprezentant osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej),

1.1.2. czy składane zlecenie jest pierwszym zleceniem nabycia Jednostek Uczestnictwa, na podstawie którego nastąpi otwarcie Rejestru w wybranym przez Klienta Funduszu,

- 1.1.3. czy w przypadku jeżeli Klient posiada już otwarty Rejestr, składane zlecenie jest pierwszym zleceniem nabycia Jednostek Uczestnictwa, za pośrednictwem Dystrybutora,

oraz
- 1.1.4. czy zlecenie składane jest w imieniu osoby fizycznej, prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej

a ponadto dokonuje identyfikacji zgodnie z niniejszym Regulaminem.
- 1.2. Agent ustala czy przedstawiciel ustawowy osoby nie posiadającej zdolności pełnej do czynności prawnych lub osoby z ograniczoną zdolnością do czynności prawnych jest uprawniony do działania w jej imieniu na podstawie okazanego dokumentu (np. dokument tożsamości, akt urodzenia dziecka, orzeczenie sądowe).
- 1.3. Agent dokonuje identyfikacji Klientów na podstawie dokumentu tożsamości: dowodu osobistego lub paszportu lub jeżeli dany Fundusz na to zezwala, innego pozwalającego stwierdzić tożsamość Klienta bez wątpliwości. W przypadku braku dokumentu tożsamości Klienta pozwalającego prawidłowo ustalić tożsamość Klienta – Agent informuje, że zlecenie nie zostanie przyjęte.
- 1.4. Wypełnianie każdego Zlecenia i Dyspozycji dokonywane jest po dokonaniu identyfikacji zgodnie z postanowieniami pkt 1.3 powyżej na podstawie informacji, oświadczeń i dokumentów okazanych przez Klienta. Wypełnianie Zleceń i Dyspozycji winno być dokonywane z zachowaniem należytej staranności. Agent ponosi odpowiedzialność za należyłą identyfikację osoby podpisującej Zlecenie lub Dyspozycję oraz prawdziwości danych wpisanych przez niego do formularza Zlecenia lub Dyspozycji.
- 1.5. Przy przyjmowaniu zleceń od osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej Agent powinien otrzymać dodatkowo:
 - 1) od osoby prawnej – aktualny odpis z KRS nie starszy niż 3 miesiące oraz zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON albo w jego braku inny dokument pozwalający zidentyfikować daną jednostkę organizacyjną i ustalić jej stan prawny, nie starszy niż 3 miesiące oraz zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON, o ile podmiot taki numer powinien posiadać;
 - 2) od jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej – aktualny odpis z KRS nie starszy niż 3 miesiące oraz zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON albo w przypadku jego braku aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności

gospodarczej lub inny dokument pozwalający zidentyfikować daną jednostkę organizacyjną i ustalić jej stan prawny, nie starszy niż 3 miesiące oraz zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON, o ile podmiot taki numer powinien posiadać.

1.6. Przy przyjmowaniu zleceń, dyspozycji oraz innych dokumentów wskazanych w niniejszych Regulaminie, Agent dodatkowo:

- 1) sprawdza wiarygodność przedstawionych dokumentów;
- 2) po przedstawieniu przez Klienta oryginałów dokumentów (np.: pełnomocnictwo udzielone w akcie notarialnym) Agent sporządza 2 kopie przedstawionych dokumentów, kopie uwierzytelnia stwierdzeniem "za zgodność z oryginałem" i opatruje to stwierdzenie swoim podpisem. Kopie dokumentów przedstawianych przez Klienta bez okazania ich oryginałów nie są akceptowane przez Agenta. Kopie dokumentów przedstawianych przez Klienta bez okazania ich oryginałów nie są akceptowane przez Agenta;
- 3) sprawdza zawartość merytoryczną i wiarygodność wszystkich otrzymanych dokumentów, w tym również dokumentu tożsamości. W przypadku zaistnienia podejrzenia co do autentyczności otrzymanych dokumentów Agent ma obowiązek zawiadomić Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą o tym fakcie. Agent w uzasadnionych przypadkach może odmówić przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji.

1.7. Procedury Szczegółowe mogą wskazywać na dodatkowe dokumenty konieczne do przedstawienia Agentowi w związku z identyfikacją Klienta przy składaniu Zlecenia lub Dyspozycji, lub obowiązek wykonania kopii.

2. Sposób klasyfikacji/kategoryzacji Klientów

2.1 Dystrybutor, dokonuje klasyfikacji Klientów w oparciu o wewnętrzną procedurę, zgodnie z obowiązującymi wymogami prawnymi.

3. Sposób postępowania Agentów w kontaktach z Klientami

3.1. Z zastrzeżeniem postanowień pkt. 3.7. do 3.9. Agent przed przyjęciem Zlecenia nabycia uzyskuje od Klienta informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, właściwe dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, niezbędne do dokonania oceny, czy przewidziana usługa lub produkt są odpowiednie dla klienta oraz określenia grupy docelowej dla danego instrumentu finansowego. Ocena

dokonywana jest w oparciu o aktualnie przyjęty przez Dystrybutora wzór Badania wiedzy i doświadczenia, oraz zawarte w nim kryteria oceny.

3.2. Informacje, o których mowa w pkt 3.1., dotyczą:

- 1) specyfiki inwestowania w Jednostki Uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa;
- 2) charakteru, wielkości i częstości transakcji Jednostkami Uczestnictwa dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane;
- 3) poziomu wykształcenia, wykonywanego obecnie zawodu lub wykonywanego poprzednio, jeśli jest to istotne dla dokonania oceny.

3.3. W celu uzyskania informacji, o których mowa w pkt 3.2., Agent posługuje się Badaniem wiedzy i doświadczenia klienta, który przekazuje Klientowi do wypełnienia przed przyjęciem zlecenia nabycia.

3.4. W przypadku gdy na podstawie informacji uzyskanych od Klienta Agent oceni, że dany instrument finansowy lub usługa są nieodpowiednie dla Klienta, niezwłocznie informuje o tym Klienta.

3.5. W przypadku gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w pkt 3.1. i 3.2., lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Agent informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla Klienta odpowiednie. Agent nie może wówczas zalecać składania Zlecenia. Agent przekazuje Klientowi dokumenty do podpisu analogicznie jak w pkt. 3.7 poniżej.

3.6. Agent nie może bezpośrednio lub pośrednio zachęcać klienta do nieprzedstawiania informacji, o których mowa w pkt 3.1.

3.7. Agent może odstąpić od stosowania postanowień zawartych w pkt 3.1.-3.6. pod warunkiem, że spełnione zostały łącznie następujące warunki:

- a) przedmiotem zlecenia nabycia będą wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego,
- b) zlecenie nabycia jest złożone z wyłącznej inicjatywy Klienta,
- c) przed przyjęciem zlecenia nabycia Klient został poinformowany przez Agenta o możliwości dokonania przez niego oceny, czy dane instrumenty finansowe lub usługa są odpowiednie dla klienta.

Dla potwierdzenia spełnienia warunków, o których mowa w zdaniu poprzedzającym Klient składa oświadczenie na dokumencie, z którego wynika, że w związku z odmową udziału w badaniu wiedzy i doświadczenia, Dystrybutor nie jest w stanie dokonać oceny czy Zlecenie stanowi odpowiednią inwestycję dla Klienta.

- 3.8. Do Zlecenia złożonego przez Klienta profesjonalnego, Agent może nie stosować postanowień zawartych pkt 3.1.-3.6. w przypadku, gdy uzna, że Klient profesjonalny posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z danymi Jednostkami Uczestnictwa.
- 3.9. Agent może nie stosować postanowień zawartych w pkt 3.1.-3.6. w przypadku Klientów składających kolejne Zlecenie nabycia lub inne Zlecenia w danym Funduszu za pośrednictwem Dystrybutora, jeżeli czynności określone w pkt 3.1.-3.6. były przeprowadzane przy przyjęciu pierwszego Zlecenia nabycia za pośrednictwem Dystrybutora. Nie dotyczy to sytuacji, w której pierwsze Zlecenie nabycia w danym Funduszu było składane za pośrednictwem innego dystrybutora.
- 3.10. W przypadku składania zlecenia z wyłącznej inicjatywy Klienta w rozumieniu pkt. 3.7. powyżej lub negatywnego wyniku badania wiedzy i doświadczenia, przy kolejnych Zleceniach Dystrybutor powinien umożliwić Klientowi wypełnienie ankiety badania wiedzy i doświadczenia, chyba że Klient na własną odpowiedzialność ponownie składa Zlecenie z własnej inicjatywy.
- 3.11. Dystrybutor dokonuje oceny czy przewidziana usługa lub produkt są odpowiednie dla klienta na podstawie informacji przekazanych przez Klienta, chyba że istnieją obiektywne przesłanki do uznania, że informacje te są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne. W takim przypadku Dystrybutor informuje o tym fakcie Klienta.
- 3.12. Dystrybutor w celu dokonania oceny czy przewidziana usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta może wykorzystać informacje dotyczące Klienta, otrzymane od funduszu, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, firmy inwestycyjnej, zagranicznej firmy inwestycyjnej, lub banku prowadzącego działalność o jakiej mowa w art. 70 ust. 2 Ustawy z 29.07.2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (DZ. U. Z 2018 R., POZ. 2286, z późn. zm.), o ile Klient wyraził na to zgodę lub podmioty te wykonują na rzecz Klienta czynności związane z realizacją jego zlecenia, a z okoliczności sprawy wynika, że otrzymane informacje są aktualne, rzetelne i pełne.
- 3.13. Agent po odbyciu spotkania z Klientem sporządza notatkę ze spotkania, w oparciu o obowiązujący wzór Załącznik nr 2 do Regulaminu), w wersji papierowej lub elektronicznej, która przekazuje do siedziby Dystrybutora.

- 3.14. Agenci Dystrybutora nie mogą korzystać z prywatnych telefonów lub prywatnych adresów poczty elektronicznej do prowadzenia rozmów lub korespondencji z Klientem, celem prowadzenia czynności związanych z Dystrybucją.
- 3.15. Investment Partners zastrzega sobie prawo do dokonywania zapisywania korespondencji elektronicznej prowadzonej z Klientem, związanej z Dystrybucją, w tym także korespondencji prowadzonej ze skrzynek poczty elektronicznej Agentów.

4. Zasady przyjmowania zleceń i dyspozycji

- 4.1. Zlecenia i dyspozycje Klientów przyjmowane są przez Agentów na formularzach przygotowanych w postaci papierowej lub w ramach elektronicznych systemów sprzedaży, udostępnionych przez Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą.
- 4.2. Zlecenia i dyspozycje wypełnia Agent lub Klient.
- 4.3. Jeżeli Zlecenie / Dyspozycje wypełnia Klient, Agent zobowiązany jest do sprawdzenia poprawności wypełnienia pod względem zgodności z wymogami Funduszy i niniejszym Regulaminem.
- 4.4. Zlecenia / Dyspozycje winny być wypełnione czytelnie.
- 4.5. Zlecenia / Dyspozycje nie powinny posiadać skreśleń i poprawek. W przypadku, gdy Zlecenie lub Dyspozycja zawierają błąd, Agent zobowiązany jest poprawić Zlecenie lub Dyspozycję. Poprawienie Zlecenia lub Dyspozycji następuje poprzez zastąpienie błędnie wypełnionego formularza nowym formularzem, na którym dane lub informacje są ponownie wpisywane.
- 4.6. Formularze Zleceń i Dyspozycji należy wypełnić w sposób przewidziany przez Procedury Szczegółowe.
- 4.7. Agent sprawdza sposób wypełnienia formularza i danych zamieszczonych w odpowiednim formularzu pod względem:
 - 1) zgodności informacji zawartych w wypełnionym formularzu z danymi uzyskanymi od Klienta i otrzymanymi dokumentami, w tym dokumentami tożsamości,
 - 2) czytelności, bezbłędności,
 - 3) kompletności uzyskanych informacji i prawidłowości wypełnionego Zlecenia lub Dyspozycji z niniejszym Regulaminem i Procedurami Szczegółowymi.
- 4.8. Agent informuje Klienta, że podpisanie Zlecenia lub Dyspozycji jest jednoznaczne z potwierdzeniem wszystkich danych zawartych w Zleceniu lub Dyspozycji.

- 4.9. Agent uzyskuje podpis Klienta na formularzach - Zleceniu lub Dyspozycji, przy czym podpis musi być złożony w obecności Agent'a.
- 4.10. Agent podpisuje Zlecenie lub Dyspozycję.
- 4.11. Agent wydaje jeden egzemplarz Zlecenia lub Dyspozycji Klientowi. Pozostałe dostarcza w terminach określonych w art. 10 niniejszego Regulaminu do Centrali Dystrybutora, pozostawiając sobie kserokopię.

5. Przesyłanie środków pieniężnych

- 5.1. Agent nie ma prawa przyjmowania wpłat środków od Klienta lub Uczestnika na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa. Agent nie ma prawa przyjmować też jakichkolwiek innych wpłat od Klientów lub Uczestników, w tym jakichkolwiek opłat.
- 5.2. Wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu dokonywane są przelewem na rachunek bankowy Funduszu prowadzony przez Depozytariusza lub rachunek bankowy Funduszu Zagranicznego prowadzony przez Agent'a Płatności.
- 5.3. Agent informuje Klienta, że jedyną formą dokonania wpłaty na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa jest złożenie polecenia przelewu, chyba że Procedury Szczegółowe przewidują inne sposoby wpłat. Agent szczegółowo, w formie pisemnej, informuje o sposobie dokonania płatności za pomocą przelewu oraz o tym, jakie dane muszą znaleźć się na dyspozycji przelewu.
- 5.4. Szczegółowe zasady dotyczące sposobu dokonania płatności za pomocą przelewu oraz wypełniania druku przelewu opisane są w Procedurach Szczegółowych.
- 5.5. Agent informuje Klienta/Uczestnika o numerach rachunków nabyć Funduszy, na które powinien on dokonać wpłaty środków pieniężnych.
- 5.6. Agent informuje też, że środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa będą przekazywane na rachunki bankowe Uczestników wskazane przez tych Uczestników.

6. Sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy

- 6.1. Agent zobowiązany jest do udzielania Klientom rzetelnych informacji dotyczących zasad uczestnictwa w Funduszach oraz oferowanych przez Fundusze produktach, w szczególności Agent nie może składać żadnych obietnic co do przyszłych wyników Funduszy.
- 6.2. Agent udostępnia Klientom nieodpłatnie:
 - a. materiały informacyjne oraz materiały reklamowe udostępniane przez Dystrybutora lub Fundusze,

- b. kluczowe informacje dla Inwestorów wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tych KIID, w tym na żądanie Klienta w formie papierowej,
 - c. w przypadku Dystrybucji Jednostek specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, także informacje AFI (o ile została sporządzona przez Fundusz), w tym na żądanie Klienta w formie papierowej,
 - d. w przypadku Dystrybucji Funduszy Zagranicznych, także dokument Dodatkowa Informacja dla Inwestorów (o ile została przygotowana przez Fundusz),
 - e. na żądanie Klienta Agent dostarcza Prospekty Informacyjne wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tych Prospektach, a także sprawozdania finansowe.
 - f. Klientom mogą być udostępniane także materiały informacyjne i reklamowe stworzone przez Dystrybutora dotyczące Funduszy pod warunkiem, że zostały one zaakceptowane przez Fundusze.
- 6.3. Dystrybutor przed przyjęciem Zlecenia przekazuje Klientom bezpłatnie informacje o kosztach i opłatach do których poniesienia jest obowiązany Klient w związku z realizacją Zlecenia, a to odpowiednio o:
- a. wysokości opłaty manipulacyjnej,
 - b. wysokości opłaty za zarządzanie,
 - c. innych opłatach związanych z Jednostkami Uczestnictwa, podawanych przez Fundusz.
- 6.4. Agent przekazuje Klientom wyłącznie informacje publicznie dostępne i przeznaczone do udostępniania Klientom lub informacje których zobowiązany jest udzielić zgodnie z Regulaminem lub Procedurami Szczegółowymi.
- 6.5. Przy obsłudze Klienta Agent powinien postępować w sposób nie narażający dobrego imienia Dystrybutora oraz Funduszy.
- 6.6. W przypadku wątpliwości dotyczących obsługi Klienta, w celu uniknięcia wprowadzenia w błąd Klienta, Agent zobowiązany jest skontaktować się z podmiotem wskazanym w Procedurach Szczegółowych, a gdy taki podmiot nie jest podany w Procedurach Szczegółowych z pracownikiem odpowiedzialnym u Dystrybutora za nadzór nad Dystrybucją.
- 6.7. Promocja świadczonych przez Dystrybutora usług w zakresie Dystrybucji oraz zasady kontaktów Dystrybutora z Klientami winny uwzględniać wymogi Rozporządzenia.
- 6.8. Dystrybutor, każdorazowo raz w roku kalendarzowym, w terminie 1 miesiąca po zakończeniu pierwszego kwartału kolejnego roku kalendarzowego, informuje Klienta o faktycznych kosztach przyjętych lub przekazanych Zachęt, z zastrzeżeniem, że drobne świadczenia niepieniężne można opisać w sposób ogólny.

7. Wskazanie miejsc, w których Dystrybutor prowadzi działalność

Dystrybutor prowadzi Dystrybucję Funduszy za pośrednictwem Agentów w Centrali i poza Centralą.

8. Sposób prowadzenia działalności przez Dystrybutora

8.1. Dystrybutor prowadzi Dystrybucję Funduszy za pośrednictwem Agentów, posiadających odpowiednie kwalifikacje i doświadczenie do jej prowadzenia.

8.2. Agent będzie mógł prowadzić Dystrybucję danych Funduszy wyłącznie po:

1) przeszkoleniu w zakresie Regulaminu oraz innych procedur w tym procedur zapobiegających ujawnianiu lub wykorzystywaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz Regulaminu kontroli wewnętrznej, a także zasad dotyczących przechowywania i archiwizowania dokumentów związanych z prowadzeniem Dystrybucji - potwierdzonych pisemnym oświadczeniem Agenta dotyczącym znajomości tych dokumentów,

2) przeszkoleniu w zakresie Procedur Szczegółowych, a także przeszkoleniu dotyczącym produktów oferowanych przez dane Fundusze - potwierdzonych odpowiednim oświadczeniem Agenta dotyczącym znajomości Procedur Szczegółowych i produktów oferowanych przez Fundusz i o ile Umowa z Funduszem tak stanowi po potwierdzeniu przeszkolenia Agenta przez Fundusz,

3) wpisie Agenta do ewidencji osób upoważnionych do Dystrybucji. Wpis obejmuje ponadto w szczególności następujące dane: imię nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, nr PESEL lub datę urodzenia, nr dowodu tożsamości. Każdy Agent ma prawo wglądu do ewidencji prowadzonej przez Dystrybutora w zakresie danych, które go dotyczą. Prawo wglądu do ewidencji posiadają także Klienci, wyłącznie w celu weryfikacji uprawnienia Agenta do działania w imieniu Dystrybutora.

4) wpisie Agenta do systemu komputerowego Agenta Transferowego –potwierdzającego możliwość przyjmowania zleceń/dyspozycji,

5) wydaniu upoważnienia przez Dystrybutora do prowadzenia dystrybucji.

9. Zasady świadczenia usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego

9.1. Dystrybutor nie świadczy usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

10. Tryb, sposób i termin przekazywania przyjętych zleceń

10.1. Zlecenia / Dyspozycje przyjęte przez Agenta dostarczane są przez nich do Centrali Dystrybutora:

1. osobiście,

2. faksem, lub
3. pocztą kurierską, przesyłką ekspresową, lub
4. zeskanowane w formie elektronicznej (e-mail),

nie później niż w następnym dniu roboczym po dniu przyjęcia Zlecenia / Dyspozycji.

- 10.2. W przypadku przekazania Zlecenia / Dyspozycji zgodnie z pkt. 10.1. w formie elektronicznej lub faksem, oryginał Zlecenia / Dyspozycji wraz z kopią oraz innymi dokumentami niezbędnymi do realizacji Zlecenia/Dyspozycji przekazywany jest osobiście przez Agenta albo pocztą kurierską albo przesyłką ekspresową do Centrali Dystrybutora najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od daty przyjęcia Zlecenia.
- 10.3. W przypadku przyjęcia Zlecenia / Dyspozycji przez elektroniczny system sprzedaży, udostępniony przez Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą, Dystrybutor otrzymuje za pośrednictwem tego systemu dokument, który po wydrukowaniu podlega archiwizacji przez Dystrybutora.
- 10.4. Centrala Dystrybutora po otrzymaniu Zlecenia / Dyspozycji faksem, skanem, pocztą kurierską, przesyłką ekspresową lub osobiście od Agenta, przekazuje osobiście lub wysyła otrzymane Zlecenia / Dyspozycje dotyczące Funduszy, nie później niż następnego dnia roboczego po ich otrzymaniu, za pośrednictwem faksu, skanu w formie elektronicznej (e-mail), programu komputerowego „GONIEC” lub „WINSOPOK” lub w inny sposób uzgodniony przez Dystrybutora z Agentem Transferowym, Towarzystwem lub Spółką Zarządzającą. W przypadku korzystania z programu komputerowego „GONIEC” lub „WINSOPOK” Koordynator codziennie po zakończeniu dnia pracy przygotowuje transmisję. Transmisja jest przygotowywana na podstawie otrzymanych faksem, pocztą kurierską, przesyłką ekspresową, elektronicznie lub osobiście Zleceń / Dyspozycji.
- 10.5. Koordynator dokonuje transmisji elektronicznej zgodnie z zasadami określonymi w umowach zawartych pomiędzy Towarzystwem lub Spółką Zarządzającą a Dystrybutorem. Przygotowanie i wykonanie transmisji oznacza potwierdzenie (będzie traktowane jako złożenie oświadczenia przez Dystrybutora) przez Dystrybutora, że wszystkie Zlecenia/ Dyspozycje zostały przyjęte zgodnie z niniejszymi Regulaminem, a w szczególności do Zleceń / Dyspozycji dołączone są wszystkie dodatkowe dokumenty.
- 10.6. Po otrzymaniu Zleceń / Dyspozycji w oryginałach od Agentów Koordynator weryfikuje zgodność otrzymanych Zleceń / Dyspozycji faksem lub w formie elektronicznej z ich oryginałami.

- 10.7. Następnie Koordynator dostarcza osobiście lub wysyła oryginały otrzymanych od Agentów Zleceń / Dyspozycji w formie papierowej wraz z innymi towarzyszącymi dokumentami pocztą kurierską, przesyłką ekspresową lub w inny sposób uzgodniony przez Dystrybutora i Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą (Agent Transferowego) do Agent Transferowego wskazanego przez Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą. W przypadku, gdy umowa zawarta pomiędzy Towarzystwem lub Spółką Zarządzającą a Dystrybutorem dopuszcza możliwość przesyłania korespondencji za pośrednictwem poczty kurierskiej Krajowej Izby Rozliczeniowej, korespondencja przesyłana jest na adres uzgodniony przez Towarzystwo lub Spółkę Zarządzającą oraz Dystrybutora.
- 10.8. Oryginały Zleceń / Dyspozycji przesyłane są nie później niż w następnym dniu roboczym po ich otrzymaniu przez Centralę Dystrybutora i dostarczane nie później niż w terminie dwóch dni roboczych od ich otrzymania przez Centralę Dystrybutora.
- 10.9. Termin dostarczenia Zleceń / Dyspozycji do Agent Transferowego liczony od momentu złożenia przez Klienta Zlecenia / Dyspozycji, nie może przekroczyć 4 dni roboczych.
- 10.10. Kopie lub drugie egzemplarze Zleceń, Dyspozycji i innych dokumentów, pozostają w Centrali Dystrybutora i podlegają archiwizacji zgodnie z przepisami wewnętrznymi Dystrybutora.

Dodatkowe zadania Koordynatora

- 10.11. Koordynator codziennie po zakończeniu dnia pracy dzieli przyjęte i przekazane osobiście, faksem lub w formie elektronicznej przez Agentów Zlecenia / Dyspozycje, a także inne oświadczenia na poszczególne Fundusze.
- 10.12. W przypadku, gdy Zlecenie lub Dyspozycja otrzymane faksem lub w formie elektronicznej są nieczytelne, błędnie wypełnione lub istnieją wątpliwości co do wiarygodności danych w nich zawartych, Koordynator niezwłocznie zawiadamia o tym fakcie Agent, zobowiązując go do uzupełnienia lub weryfikacji dokumentu z Klientem. Jednocześnie Koordynator wstrzymuje wysyłkę Zlecenia/Dyspozycji do Agent Transferowego do czasu jego poprawienia lub wyjaśnienia.
- 10.13. Koordynator odpowiada za prawidłowe przechowywanie Zleceń/Dyspozycji i innych niezbędnych dokumentów, a także ich archiwizację w sposób określony odrębnymi procedurami.

Raportowanie

- 10.14. Agent zobowiązany jest do sporządzenia codziennie raportu z końca danego dnia. Raport Dzienny zawiera ewidencję przyjmowanych przez danego Agenta Zleceń i Dyspozycji i przesyłany jest lub dostarczany do Centrali Dystrybutora, w celu prowadzenia przez Dystrybutora dziennej ewidencji zleceń. Raport może być przesłany w formie elektronicznej (e-mail) lub zostać zaewidencjonowany w systemie specjalnie stworzonym do ewidencji takich raportów i dostępnym w Centrali. Agenci zobowiązani są do sporządzenia raportu jedynie w przypadku przyjęcia przez nich jakiegokolwiek zlecenia w danym dniu.
- 10.15. Raport Dzienny sporządzany jest zgodnie ze wzorem udostępnianym przez Dystrybutora w dwóch egzemplarzach (jeden dla Dystrybutora a drugi dla Agenta) Jeśli raport jest stworzony w systemie do tego stworzonym wówczas nie wymagane są żadne kopie, jeśli system umożliwia wgląd Agenta do tego systemu w celu sprawdzenia zawartości raportów historycznych.
- 10.16. Agent może być zwolniony z obowiązku samodzielnego sporządzania Raportu Dziennego w przypadku, gdy zasady przesyłania danych zawarte w Procedurach Szczegółowych oraz stosowany program komputerowy do obsługi Funduszy umożliwiają sporządzanie ewidencji zleceń przyjętych przez Agentów bez konieczności sporządzenia takiego raportu dziennego, z tym zastrzeżeniem, iż Agent zobowiązany jest do podania wymaganych informacji niezbędnych do stworzenia przez program komputerowy ewidencji zleceń przyjętych przez Agentów.
- 10.17. Raport Dzienny stworzony w sposób wskazany w zdaniu poprzednim, generowany jest pod koniec danego dnia lub najpóźniej do następnego dnia roboczego po dniu uzyskania informacji o ewidencji przyjętych Zleceń i Dyspozycji.
- 10.18. Poza Raportem Dziennym Agenci lub Centrala Dystrybutora sporządzają Raporty wskazane w Procedurach Szczegółowych.
- 10.19. Dystrybutor prowadzi dzienną ewidencję złożonych Zleceń i Dyspozycji za pośrednictwem Agentów odrębnie dla każdego Agenta. Ewidencja ta może być prowadzona w formie elektronicznej w systemie o którym mowa na początku niniejszego punktu dot. Raportowania.
- 10.20. Centrala Dystrybutora sporządza Raporty wskazane w Procedurach Szczegółowych i wysyła do Agenta Transferowego.
- 10.21. Koordynator prowadzi w formie elektronicznej rejestr wszystkich złożonych przez Klientów Zleceń w danym roku kalendarzowym.

11. Sposób i terminy załatwiania reklamacji składanych przez Klientów

- 11.1. Klienci mogą składać reklamacje bezpośrednio do rąk Agenta, lub do Dystrybutora. Agent ma obowiązek przyjąć skargę i reklamację złożoną przez Klienta.
- 11.2. Reklamacje mogą być składane:
 - a. w formie pisemnej – osobiście, w Centrali Dystrybutora albo do rąk Agenta, albo przesyłką pocztową lub kurierską,
 - b. ustnie – telefonicznie (na linii rejestrowanej) albo osobiście poprzez sporządzenie pisemnego protokołu złożenia reklamacji, w Centrali Dystrybutora albo do rąk Agenta,
 - c. w formie elektronicznej – poprzez nadanie wiadomości na adres poczty elektronicznej Dystrybutora: kontakt@inpartnerspl.pl
- 11.3. Reklamacje i skargi przekazywane są zawsze najpóźniej do końca następnego dnia do pracownika odpowiedzialnego u Dystrybutora za nadzór nad Dystrybucją.
- 11.4. W przypadku zaistnienia takiej konieczności, Dystrybutor może żądać od Klienta dodatkowych informacji niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji.
- 11.5. Projekt odpowiedzi na reklamację, podlega akceptacji członka Zarządu Dystrybutora, a następnie jest podpisywany przez Dystrybutora stosownie do zasad reprezentacji i przekazywany Klientowi.
- 11.6. Odpowiedź na reklamację Klienta zostanie udzielona w formie pisemnej listem poleconym na jego adres, a na jego wniosek – na adres poczty elektronicznej. Dystrybutor na uzasadnione żądanie klienta wyrażone w treści reklamacji lub złożone bezpośrednio względem osoby przyjmującej reklamację sporządza odpowiedź na reklamację przy użyciu dużej czcionki, tzw. large print.
- 11.7. W przypadku, gdy skarga lub reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora reklamacja taka lub skarga podlega rozpatrzeniu niezwłocznie, w terminie który nie powinien przekroczyć co do zasady 30 dni od daty jej zarejestrowania. Za datę rozpatrzenia reklamacji przyjmuje się dzień nadania odpowiedzi do Klienta.
- 11.8. W uzasadnionych przypadkach termin powyższy może zostać wydłużony, przy czym Dystrybutor przed upływem terminu z pkt. 11.4. informuje Klienta o opóźnieniu i jego przyczynie, określając przewidywany termin udzielenia odpowiedzi nie dłuższy niż 60 dni od daty wpływu reklamacji.
- 11.9. W przypadku uchybienia terminu z pkt. 11.4., lub w przypadku jego przedłużenia, terminu z pkt. 11.5., reklamację uważa się za uznaną zgodnie z wolą Klienta.
- 11.10. Odpowiedź na reklamację powinna obejmować uzasadnienie ustaleń faktycznych i prawnych, chyba że jest w całości zgodna z wolą Klienta wyrażoną w reklamacji, stanowisko Dystrybutora odnośnie poszczególnych zarzutów reklamacji, imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi. W sytuacji załatwienia reklamacji zgodnie z wolą Klienta, określenie terminu w jakim zostanie

zrealizowane roszczenie Klienta, o ile takie istnieje, termin taki nie powinien przekraczać 30 dni od dnia odpowiedzi.

- 11.11. W sytuacji gdy reklamacja została rozpatrzona negatywnie w całości lub części, odpowiedź na reklamację winna nadto obejmować pouczenie o możliwości wystąpienia z wnioskiem do Rzecznika Finansowego o rozpatrzenie sprawy lub wystąpienia do sądu powszechnego z powództwem, wraz ze wskazaniem podmiotu jaki ma zostać pozwany oraz sądu właściwego miejscowo do rozpoznania sprawy.
- 11.12. W przypadku, gdy skarga dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji Zlecenia lub Dyspozycji lub uczestnictwa w Funduszu skarga przekazywana jest niezwłocznie przez pracownika odpowiedzialnego u Dystrybutora za nadzór nad Dystrybucją - do Towarzystwa, Spółki Zarządzającej lub ich Agenta Transferowego.
- 11.13. W przypadku, gdy skarga lub reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora w rozumieniu Regulaminu informacja o takiej reklamacji lub skardze wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do podmiotu wskazanego jako właściwy w procedurach sprzedaży Jednostek danego Funduszu nie później niż w terminie 3 dni roboczych. O fakcie tym Dystrybutor powiadamia niezwłocznie Klienta w formie pisemnej lub elektronicznej, wskazując, że reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora oraz informując o podmiocie, do którego przekazano reklamację.
- 11.14. Sprawowanie nadzoru nad rozpatrywaniem oraz prowadzenie rejestru reklamacji, należy do pracownika nadzoru wewnętrznego, w sposób określony w Regulaminie Kontroli Wewnętrznej.
- 11.15. Dystrybutor prowadzi rejestr reklamacji, gdzie gromadzi się informacje o reklamacjach związanych z działalnością Dystrybutora, z podziałem na lata kalendarzowe, wraz z danymi o podmiocie reklamującym, dacie reklamacji oraz terminie i sposobie jej załatwienia.

12. Sposób zapobiegania powstawaniu konfliktu interesów i sposób zarządzania konfliktem

- 12.1. Przez konflikt interesów rozumie się znane Dystrybutorowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Dystrybutora, osoby powiązanej z Dystrybutorem i obowiązkiem działania przez tego Dystrybutora w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Dystrybutorowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Dystrybutora.
- 12.2. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy:

- 1) Dystrybutor lub Agent może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
- 2) Dystrybutor lub Agent posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów tego Dystrybutora;
- 3) Dystrybutor lub Agent ma interes rozbieżny z interesem Klienta w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta;
- 4) Dystrybutor lub Agent prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
- 5) Dystrybutor lub Agent otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

12.3. Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają Agentom, zaangażowanym w wykonywanie przez Dystrybutora czynności w zakresie Dystrybucji, niezależność wykonywania tych czynności, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez Dystrybutora, podmioty z jego grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów.

12.4. Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów obejmują następujące metody:

- 1) zapobieganie przepływowi informacji pomiędzy osobami powiązаныmi z Dystrybutorem, wykonującymi w ramach działalności prowadzonej przez Dystrybutora poszczególne czynności, które mogą powodować powstanie konfliktu interesów, w przypadku gdy taki przepływ informacji może zaszkodzić interesom jednego lub kilku Klientów, lub zapewnianie nadzoru nad takim przepływem informacji, jeżeli jest on konieczny,
- 2) zapewnianie nadzoru nad Agentami, w ramach działalności prowadzonej przez Dystrybutora, których interesy są sprzeczne z interesem Klienta lub które mogą reprezentować interesy sprzeczne z interesem Klienta,
- 3) zapobieganie istnieniu bezpośredniej zależności wysokości wynagrodzenia Agentów, a także innych osób powiązanych z Dystrybutorem wykonujących określone czynności w ramach działalności prowadzonej przez Dystrybutora, od wysokości wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, która powoduje lub mogłaby spowodować powstanie konfliktu

interesów, poprzez wprowadzenie obowiązku przeprowadzania badania wiedzy i doświadczenia Klienta,

4) zapobieganie możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez Agentów działalności w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa,

5) zapobiegania przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tego samego Agenta czynności związanych z usługami świadczonymi przez Dystrybutora, jeżeli mogłoby to wywrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów lub metody zapewniające nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności, jeżeli jest on konieczny.

12.5. Agent przed przyjęciem zlecenia informuje Klienta, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Dystrybutora nie zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

12.6. Informacje, o których mowa w pkt 12.5., powinny zawierać dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji co do złożenia zlecenia podmiotowi.

12.7. Agent przed przyjęciem zlecenia informuje Klienta, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, o pełnej liście oferowanych produktów, a także o tym, iż wynagrodzenie Agenta z tytułu pośredniczenia w zbywaniu Jednostek Uczestnictwa jest różne w zależności od Funduszu/Subfunduszu.

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

13.1. Zlecenia i Dyspozycje związane z przystąpieniem lub uczestnictwem w Funduszu mogą być składane za pośrednictwem Agentów będących osobami, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy, tj. osobami fizycznymi pozostającymi ze Spółką w stosunku zlecenia lub w innym stosunku prawnym o podobnym charakterze.

13.2. Za czynności dokonywane przez osoby, o których mowa w pkt 13.1. powyżej Dystrybutor odpowiada jak za działania własne.

13.3. Osoby, o których mowa w pkt 13.1. powyżej wykonują czynności zw. z Dystrybucją na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

ROZDZIAŁ III POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Regulamin został przyjęty w dniu ... czerwca 2022 r.

Załącznik nr 1

**Szczegółowe informacje dotyczące podmiotu oraz usług
w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych**

Nazwa/firma podmiotu

Investment Partners Spółka Akcyjna

Dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z podmiotem

Investment Partners Spółka Akcyjna

ul. Kilińskiego 46, 40-062 Katowice

telefon: +48 662 155 555

e-mail: kontakt@inpartnerspl.pl

Sposoby komunikowania się klienta z podmiotem oraz sposoby przekazywania zleceń do podmiotu

- Klient może komunikować się z Investment Partners Spółka Akcyjna poprzez kanały wskazane powyżej (telefon, faks), jak również w centrali Investment Partners Spółka Akcyjna (adres wskazany powyżej) oraz za pośrednictwem Agentów Investment Partners Spółka Akcyjna.
- Zlecenia i dyspozycje Klientów przyjmowane są przez Agentów na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo w postaci papierowej.
- Zlecenia i dyspozycje wypełnia Agent lub Klient w obecności Agenta.
- Komunikacja z Klientem odbywa się w języku polskim.

Oświadczenie o posiadaniu zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa oraz nazwę i adres właściwego organu nadzoru, który udzielił podmiotowi zezwolenia.

Organem właściwym do nadzoru nad działalnością Investment Partners Spółka Akcyjna jest Komisja Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie (00-030), Plac Powstańców Warszawy 1.

Dnia 11 czerwca 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o numerze DFI/I/4031/8/6/12/U/MK, zezwalającą na wykonywanie działalności przez Investment Partners (uprzednia nazwa: Partners Financial Services Polska) Spółka Akcyjna w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych.

Podstawą prawną prowadzenia działalności w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych jest art. 32 ust. 2 Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach

inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. 9 grudnia 2019 r., Dz.U. 2020, poz. 95), zgodnie z którym za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułu uczestnictwa funduszy zagranicznych, mogą być zbywane i odkupywane za pośrednictwem podmiotu z siedzibą lub miejscem zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa

- Investment Partners Spółka Akcyjna świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych na zasadach określonych w regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym regulaminie wewnętrznym określającym sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy sporządzonym zgodnie z wymogiem § 26 rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów ("Rozporządzenie") oraz zgodnie z przepisami prawa Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz Rozporządzenia.
- Investment Partners Spółka Akcyjna prowadzi działalność w wyżej wskazanym zakresie za pośrednictwem Agentów.

Wskazanie podstawowych zasad wnoszenia reklamacji przez klientów i sposób ich załatwiania przez podmiot

- Klienci Investment Partners Spółka Akcyjna mogą składać skargi i reklamacje u Agentów Investment Partners Spółka Akcyjna lub w Centrali Dystrybutora, pisemnie, ustnie (w siedzibie Dystrybutora lub u Agenta) lub w formie elektronicznej, na adres poczty e-mail: kontakt@inpartnerspl.pl
- Agent ma obowiązek przyjąć skargę i reklamację złożoną przez Klienta.
- Reklamacje i skarga przekazywana jest zawsze najpóźniej do końca następnego dnia do pracownika odpowiedzialnego w Investment Partners Spółka Akcyjna za nadzór nad Dystrybucją.
- W przypadku, gdy skarga lub reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Investment Partners Spółka Akcyjna reklamacja taka lub skarga podlega rozpatrzeniu niezwłocznie, w terminie który nie powinien przekroczyć co do zasady 30 dni. W uzasadnionych przypadkach termin powyższy może zostać wydłużony, przy czym Dystrybutor przed upływem terminu z pkt. 11.4. informuje Klienta o opóźnieniu i jego przyczynie, określając przewidywany termin udzielenia odpowiedzi nie dłuższy niż 60 dni od daty wpływu reklamacji. Terminy uznaje się za zachowane, jeśli przed ich upływem odpowiedź zostanie nadana do Klienta. Odpowiedź jest wysyłana listem poleconym, na adres Klienta, a na jego wniosek – na adres poczty elektronicznej.
- W przypadku, gdy skarga dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji zlecenia lub dyspozycji Klienta lub uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, skarga przekazywana jest niezwłocznie przez pracownika odpowiedzialnego w Investment Partners Spółka Akcyjna za nadzór nad dystrybucją - do właściwego

towarzystwa funduszy inwestycyjnych, właściwej spółki zarządzającej lub odpowiedniego agenta transferowego funduszu inwestycyjnego lub funduszu zagranicznego.

- W przypadku, gdy skarga lub reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Investment Partners Spółka Akcyjna w rozumieniu Regulaminu Wewnętrznego Investment Partners Spółka Akcyjna informacja o takiej reklamacji lub skardze wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do właściwego agenta transferowego nie później niż w terminie 3 dni roboczych.

Wskazanie podstawowych zasad postępowania podmiotu w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informację, że na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące tych zasad

- Przez konflikt interesów rozumie się znane Dystrybutorowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Dystrybutora, osoby powiązanej z Dystrybutorem i obowiązkiem działania przez tego Dystrybutora w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Dystrybutorowi okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Dystrybutora.
- Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy:
 - a) Dystrybutor lub Agent może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
 - b) Dystrybutor lub Agent posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów tego Dystrybutora;
 - c) Dystrybutor lub Agent ma interes rozbieżny z interesem Klienta w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta;
 - d) Dystrybutor lub Agent prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
 - e) Dystrybutor lub Agent otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
- Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają Agentom, zaangażowanym w wykonywanie przez Dystrybutora czynności w zakresie Dystrybucji, niezależność wykonywania tych czynności, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez Dystrybutora, podmioty z jego grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów;
- Na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów w Investment Partners Spółka Akcyjna

Wskazanie wszystkich kosztów i opłat związanych ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy

- Wszelkie koszty i opłaty związane ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, w tym łączna wysokość kosztów ponoszonych

przez Klienta na rzecz funduszu/towarzystwa/spółki zarządzającej wraz z wyszczególnieniem kategorii ponoszonych kosztów, wskazane są w poszczególnych prospektach i skrótach prospektów tychże funduszy inwestycyjnych bądź funduszy zagranicznych;

- Zgodnie z art. 32 ust. 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu funduszami alternatywnymi, Investment Partners Spółka Akcyjna jako dystrybutor nie będący bankiem i domem maklerskim, nie jest uprawniona do przyjmowania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa ani do przechowywania takich środków;
- Dystrybutor lub jego pracownicy otrzymują świadczenia pieniężne lub niepieniężne od towarzystwa w związku ze świadczeniem usług Dystrybucji. Przedmiotowe świadczenia zależą w szczególności od wartości Zlecenia i rodzaju funduszu (subfunduszu), na który Zlecenia są one przyjmowane i przekazywane. Wartość takich świadczeń nie przekracza sumy opłat dystrybucyjnych oraz opłat za zarządzanie uzyskiwanych przez towarzystwo. Pracownicy Dystrybutora mogą uczestniczyć w szkoleniach organizowanych i finansowanych lub współfinansowanych przez Towarzystwo.
- W odniesieniu do Funduszy w walutach innych niż złoty polski, udostępnianych przez Dystrybutora, Klient powinien liczyć się z ryzykiem walutowym (kursowym). W sytuacji dokonywania przez Klienta transakcji nabycia bądź umorzenia Jednostek w innej walucie, niż waluta w jakiej Fundusz jest udostępniany, Klient powinien brać pod uwagę koszty przewalutowania. W sytuacji gdy dochodzi do przewalutowania, jego zasady określone są w Prospekcie Informacyjnym danego Funduszu, którego przewalutowanie dotyczy.

Zasady przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych (tzw. „Zachęty”)

Zgodnie z regulacjami ustawowymi, w związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA oraz usług doradztwa Investment Partners nie może przyjmować ani przekazywać jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych. Nie obejmuje to wyjątków przewidzianych w ustawie, do których należy między innymi:

1) świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyjmowane lub przekazywane osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania świadczonej usługi na rzecz klienta, co obejmuje w szczególności opłaty na rzecz organu nadzoru z tytułu nadzoru, podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa;

3) świadczenia pieniężne i świadczenia niepieniężne, mające na celu poprawienie jakości usługi świadczonej przez Investment Partners, które mogą być przyjmowane od podmiotów trzecich z zastrzeżeniem, że służą poprawieniu jakości usług Dystrybutora, a ich przyjęcie lub przekazanie nie będzie miało negatywnego wpływu na jego działanie w sposób rzetelny, profesjonalny i zgodnie z zasadami uczciwego obrotu i z należyтым uwzględnieniem interesu Klienta. Informację o tych świadczeniach, ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana - o sposobie ustalania ich wysokości, Dystrybutor przekazuje Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia usługi, w tym także w formie informacji sporządzonej w formie ujednoliconej – który to warunek Dystrybutor spełnia przekazując/udostępniając niniejszą Informację.

Świadczenia pieniężne i świadczenia niepieniężne uznaje się za mające na celu poprawienie jakości usługi świadczonej na rzecz Klienta/potencjalnego Klienta jeżeli są uzasadnione świadczeniem bądź usługi dodatkowej, bądź usługi o poprawionej/wyższej jakości proporcjonalnie do uzyskiwanych świadczeń. Świadczenia te nie mogą przynosić bezpośredniej korzyści Dystrybutorowi, jego akcjonariuszom, pracownikom ani Agentom, nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu Klientowi/potencjalnemu Klientowi. W związku z tym Dystrybutor może uzyskiwać świadczenia od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, albo Funduszy Zagranicznych, które są związane ze świadczeniem przez Dystrybutora czynności mających na celu poprawę jakości usług na rzecz Klienta albo potencjalnego Klienta, kierując się obowiązującymi przepisami oraz stanowiskiem organu nadzoru.

Za czynności Dystrybutora mające na celu poprawę jakości usług Dystrybucji uznaje się w szczególności:

- a) prowadzenie obsługi szerszego katalogu rodzajów zleceń i oświadczeń woli i wiedzy składanych przez Klientów,
- b) dostarczanie informacji o inwestycji (bieżąca wartość aktywów, wycena, historia zleceń),
- c) organizacja szkoleń i seminariów dla Uczestników,
- d) przeprowadzanie szkoleń produktowych dla pracowników Zleceniobiorcy.

Dystrybutor oblicza możliwe do przyjęcia od Towarzystwa Funduszy lub Funduszu Zagranicznego świadczenia pieniężne (wynagrodzenie) w ten sposób, że bierze pod uwagę faktycznie poniesione koszty związane z tymi czynnościami, przy czym rzeczywiście wypłacane wynagrodzenie jest nie wyższe niż wynikające z górnego limitu określanego w poszczególnych umowach, zawieranych z Towarzystwami Funduszy lub Funduszami Zagranicznymi.

Dystrybutor informuje o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych i niepieniężnych w sposób wynikający z Regulaminu określającego sposób i warunki prowadzenia przez Investment Partners S.A. działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa.

Dystrybutor jako drobne świadczenia niepieniężne uznaje: informacje lub dokumenty dotyczące instrumentów finansowych lub usług świadczonych przez Dystrybutora, możliwość udziału w szkoleniach, seminariach, webinarach celem szkolenia w zakresie instrumentów finansowych, wydatki na posiłki i napoje podczas spotkań o charakterze szkoleniowym lub biznesowym, inne, które mogą zostać uznane za wpływające na jakość usług a równocześnie nie mają wpływu na zmianę działania Spółki w interesie Klienta lub potencjalnego Klienta.

Lista Funduszy, z którymi Dystrybutor zawarł umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia i zbycia Jednostek Uczestnictwa i Tytułów uczestnictwa.

Dystrybutor zawarł umowy dystrybucyjne z z funduszami zarządzanymi przez następujące Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych i Spółki Zarządzające:

- SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- Franklin Templeton Investment
- Conseq Funds investiční společnost, a.s.

Szczegółowa lista Funduszy i Funduszy Zagranicznych jest dostępna na stronie internetowej Dystrybutora.

**Wskazanie miejsc prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu
Jednostek Uczestnictwa i Tytułów Uczestnictwa**

Dystrybutor prowadzi działalność w powyższym zakresie w lokalu pod adresem: Katowice, ul. Kilińskiego 46 (siedziba podmiotu).

Załącznik nr 2 Notatka ze spotkania z Klientem

Rodzaj spotkania	
Podmiot inicjujący	
Data i godzina	
Miejsce spotkania	
Tematyka spotkania	
Imię i nazwisko Klienta	
Adres email klienta	
Rodzaj czynności, przyjętego Zlecenia/Dyspozycji	
Uwagi dot. przebiegu	

.....
Podpis Agenta

