

# **Regulamin korzystania z aplikacji Platforma Funduszy w F-Trust S.A.**

## **§ 1**

### **[Postanowienia ogólne]**

1. Regulamin określa warunki korzystania z Aplikacji i jej Funkcjonalności.
2. Warunkiem korzystania z Aplikacji jest akceptacja wszystkich postanowień Regulaminu przez Użytkownika.
3. Regulamin zostaje Użytkownikowi udostępniony nieodpłatnie przed zawarciem Umowy na stronie internetowej pod adresem domeny, o którym mowa w § 12 poniżej, w sposób umożliwiający jego zapisanie na dysku komputera Użytkownika, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się z jego treścią.
4. Umowa obejmuje Fundusze, w których Użytkownik jest uczestnikiem lub stanie się uczestnikiem w okresie obowiązywania Umowy, o ile Fundusze te zostaną udostępnione przez Spółkę w ramach Aplikacji.
5. Spółka ma prawo do wycofywania z Aplikacji niektórych Funduszy z ważnych przyczyn polegających na tym, że Fundusze te zostaną wycofane z oferty Spółki bądź, w stosunku do których zostanie wyłączona możliwość składania zleceń realizacji Transakcji bądź Dyspozycji z wykorzystaniem Aplikacji. Spółka powinna jednak, z odpowiednim wyprzedzeniem, uprzedzić o tym fakcie Użytkownika (z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej wykorzystanego przez Użytkownika do Logowania), wskazać przyczynę wycofania Funduszu oraz przedstawić Użytkownikowi propozycję dalszego trybu procedowania. Dalsze procedowanie zaproponowane przez Spółkę nie będzie narażać Użytkownika na jakiegokolwiek nowe koszty, może się jednak wiązać z koniecznością zlecenia realizacji Transakcji bądź Dyspozycji poza Aplikacją, w obecności Agentów.
6. Korzystając z Aplikacji, a w szczególności dokonując Transakcji z wykorzystaniem Aplikacji bądź korzystając z Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, Użytkownik składa oświadczenie, że zapoznał się i akceptuje warunki Regulaminu.
7. Prawa i obowiązki Użytkowników zostały określone w Regulaminie oraz w Statutach i Prospektach informacyjnych Funduszy, w stosunku do których Użytkownik złożył zlecenie realizacji Transakcji, przy czym w razie sprzeczności między dyspozycjami zapisów Regulaminu oraz Statutów lub Prospektów informacyjnych, pierwszeństwo zachowują zapisy Statutów i Prospektów informacyjnych odpowiednich Funduszy.

## **§ 2**

### **[Definicje]**

Ilekcioć w Regulaminie oraz w innych oświadczeniach składanych w związku z zawarciem Umowy używa się wymienionych poniżej i pisanych z wielkiej litery terminów, należy przez nie rozumieć w odpowiednim przypadku i liczbie:

- a) **Adres poczty elektronicznej** – adres poczty elektronicznej Użytkownika;
- b) **Agent** – osoba fizyczna uprawniona na podstawie zawartej ze Spółką umowy do przyjmowania oświadczeń woli zmierzających do realizacji Transakcji i Dyspozycji;
- c) **Agent Transferowy** - podmiot działający jako agent transferowy dla Funduszu; Przez Agenta Transferowego należy rozumieć także sub-agenta transferowego ustanowionego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dla Funduszy, o ile taki sub-agent został ustanowiony;
- d) **Aplikacja** – narzędzie internetowe działające pod adresem domeny, o którym mowa w § 12 poniżej, pozwalające Użytkownikowi na korzystanie z Funkcjonalności;
- e) **Beneficjent Rzeczywisty** – beneficjent rzeczywisty w rozumieniu art. 2 pkt. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2000 r., nr 116, poz. 1216, ze zm.);
- f) **Dane osobowe** – dane osobowe w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. 2014, poz. 1182, j.t. ze zm.);
- g) **Dowód tożsamości** – dowód osobisty albo paszport;
- h) **Dzień Roboczy** – każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy;
- i) **Dyspozycje** – oświadczenia woli składane Spółce przez Użytkownika w ramach Aplikacji;
- j) **Dystrybutor** – oznacza podmiot prowadzący działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- k) **Fundusze** – Fundusze Krajowe oraz Fundusze Zagraniczne;
- l) **Fundusze Krajowe** – fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte w rozumieniu Ustawy o funduszach, a także subfundusze wydzielone w ramach tych funduszy, których jednostki uczestnictwa są zbywane i odkupywane za pośrednictwem Spółki;
- m) **Fundusze Zagraniczne** – fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach, których tytuły uczestnictwa są zbywane i odkupywane za pośrednictwem Spółki;
- n) **Funkcjonalności** – funkcjonalności Aplikacji wskazane w § 6 poniżej;
- o) **Hasło** – ciąg znaków ustalony indywidualnie podczas procesu rejestracji do Aplikacji, stanowiący zabezpieczenie dostępu do Aplikacji;
- p) **IKE** – indywidualne konto emerytalne;
- q) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego;
- r) **Jednostka portfelowa** - oznacza jednostkę obrazującą procentową, codzienną (odpowiednio dla każdego dnia wyceny Jednostki uczestnictwa w odpowiednim Funduszu) zmianę wartości modelowej jednostki, składającej się z sumy wartości z dnia nabycia wszystkich Jednostek uczestnictwa posiadanych przez Użytkownika w Funduszach nabytych (w tym na podstawie Konwersji) przez tego Użytkownika za pośrednictwem

- Spółki; Jednostka portfelowa przyjmuje początkową wartość 100 (słownie: sto) by następnie przyjmować odpowiednie wartości w zależności od sumy zmian wartości Jednostek uczestnictwa przy uwzględnieniu wagi udziału poszczególnych Funduszy w Portfelu bądź w Portfelu treningowym;
- s) **Jednostki uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa w Funduszach Krajowych lub tytuły uczestnictwa w Funduszach Zagranicznych;
  - t) **KIID** – kluczowe informacje dla inwestorów, o których mowa w Ustawie o funduszach;
  - u) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zainteresowana jest korzystaniem z wszystkich bądź z niektórych Funkcjonalności;
  - v) **Klient Detaliczny** – Użytkownik niebędący Klientem Profesjonalnym albo będący Klientem Profesjonalnym, którego Spółka traktuje, świadcząc na jego rzecz usługi, jak Klienta Detalicznego;
  - w) **Klient Profesjonalny** – klient profesjonalny w rozumieniu § 2 ust. 1 pkt 9) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 lipca 2013 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 2013 r., poz. 847);
  - x) **Konflikt interesów** – znane Spółce okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Spółki lub członków jej zarządu i rady nadzorczej oraz pracowników, a obowiązkiem działania przez Spółkę w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Użytkownika oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami Użytkowników;
  - y) **Konsument** – osoba fizyczna dokonująca z przedsiębiorcą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową;
  - z) **Konto** – wydzielony obszar Aplikacji, do którego prawo dostępu przysługuje Użytkownikowi; W ramach Konta Użytkownikowi mogą zostać przypisane różne poziomy dostępu, w zależności od informacji udostępnionych Spółce przez Użytkownika bądź Funkcjonalności, z których Użytkownik wyrazi wolę korzystania;
  - aa) **Konwersja (Zamiana)** – operacja dokonana na podstawie jednego zlecenia polegającego na odkupieniu od Użytkownika Jednostek uczestnictwa w Funduszu źródłowym i jednoczesnym nabyciu za kwotę uzyskaną w ten sposób Jednostek uczestnictwa w Funduszu docelowym;
  - bb) **Komunikat formalny** – komunikat nadawany przez Spółkę i przeznaczony dla Użytkownika zawierający oficjalne informacje pochodzące od Funduszy, od Spółki bądź informacje wymagane przepisami prawa;
  - cc) **Komunikat handlowy** – komunikat nadawany przez Spółkę i przeznaczony dla Użytkownika zawierający przekaz reklamowy, informacje handlowe, aktualności oraz informacje o nowościach w bazie produktowej Spółki;

- dd) **Login** – ciąg znaków nadawany każdemu Użytkownikowi przez Spółkę w momencie zawarcia Umowy, wykorzystywany w toku Logowania;
- ee) **Logowanie** – proces elektronicznej weryfikacji tożsamości Użytkownika;
- ff) **Nabycie** – oznacza zapisanie w Rejestrze Jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Użytkownika w zamian za powierzone środki pieniężne;
- gg) **Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne bądź NDI** – usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego świadczona przez Spółkę na podstawie art. 32 ust. 2a pkt 2) Ustawy o funduszach;
- hh) **Placówka** – lokal Spółki dedykowany do obsługi Klientów, zlokalizowany w innym miejscu niż w siedzibie Spółki;
- ii) **Podatnik USA** – osoba fizyczna, osoba prawna bądź jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca podatnikiem USA zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (ang. *Internal Revenue Code*);
- jj) **POK** – Punkt obsługi klienta w Spółki zlokalizowany w Poznaniu (61-888), przy ul. Półwiejskiej 32;
- kk) **Portfel** – suma należących do Użytkownika Jednostek uczestnictwa, w stosunku do których Spółka wykonywała działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- ll) **Portfel treningowy** – fikcyjny Portfel Użytkownika, wykorzystywany w ramach Funkcjonalności, o której mowa w § 6 ust. 10 poniżej;
- mm) **Prawa autorskie** – autorskie prawa majątkowe, o których mowa w art. 17 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (Dz. U. z 1994 r., nr 24, poz. 83 ze zm.);
- nn) **Prospekt informacyjny** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu art. 220 Ustawy o funduszach;
- oo) **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin korzystania z Aplikacji;
- pp) **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych Użytkownika prowadzona przez Fundusz uwzględniająca m.in. liczbę i wartość posiadanych przez Użytkownika Jednostek uczestnictwa; Przez Rejestr rozumieć należy także subrejestr otwarty w związku z nabyciem Jednostek uczestnictwa w subfunduszu wydzielonym w ramach Funduszu;
- qq) **Rekomendacja** – opracowane przez Spółkę zalecenie podjęcia określonej decyzji inwestycyjnej dotyczącej dokonania Transakcji bądź powstrzymania się od dokonania Transakcji;
- rr) **SMSkod** – generowany przez system elektroniczny kod służący do potwierdzenia tożsamości Użytkownika w związku z korzystaniem z niektórych Funkcjonalności;
- ss) **Spółka** – F-Trust Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu (61-888), przy ul. Półwiejskiej 32, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000397407, NIP: 1080011502, Regon: 145817467, kapitał zakładowy w wysokości 106.400 zł, opłacony w całości, prowadząca działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i nabywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego nr DPF/4031/92/4/11/AS z dnia 17 listopada 2011 roku;

- tt) **Statut** – statut Funduszu, stanowiący integralną część Prospektu informacyjnego;
- uu) **Test Adekwatności** – test pozwalający Spółce na przeprowadzenie odnoszącej się do Użytkownika oceny czy przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego rekomendowana Transakcja albo rekomendowane powstrzymanie się od realizacji Transakcji:
  - i. realizuje cele inwestycyjne Użytkownika,
  - ii. nie jest związane z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Użytkownika,
  - iii. ma charakter pozwalający na jej zrozumienie przez Użytkownika i dokonanie oceny związanego z nią ryzyka, biorąc pod uwagę posiadane przez Użytkownika wiedzę i doświadczenie,
  - iv. uwzględnia sytuację finansową Użytkownika;
- vv) **Test Odpowiedności** – test pozwalający Spółce na uzyskanie informacji dotyczących Użytkownika w zakresie wskazanym w § 11 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 lipca 2013 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 2013 r., poz. 847);
- ww) **Transakcja** – transakcje Nabycia, Umorzenia lub Konwersji (Zamiany) Jednostek uczestnictwa;
- xx) **Umowa** – umowa, której przedmiotem jest korzystanie z Aplikacji, zawarta pomiędzy Klientem a Spółką wskutek i z chwilą przejścia przez Użytkownika procesu rejestracji do Aplikacji i zaakceptowania Regulaminu;
- yy) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. z 2004 r. nr 146, poz. 1546, ze zm.);
- zz) **Umorzenie** – odpisanie z Rejestru odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Użytkownika;
- aaa) **Użytkownik** – Klient, który zawarł Umowę;
- bbb) **Użytkownik z NDI** – przyjęte na potrzeby świadczonego przez Spółkę Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego oznaczenie Użytkownika, który wypełnił Test Adekwatności i wyraża wolę otrzymywania NDI;
- ccc) **Waluta obca** – waluta inna niż polski złoty.

### § 3

#### [Dostęp do Aplikacji]

1. Dostęp do Aplikacji mogą otrzymać Klienci, którzy spełnili następujące warunki:
  - a) zawarli Umowę,

- b) podali podczas procesu rejestracji własny adres poczty elektronicznej.
- 2. Warunkiem korzystania z wszystkich Funkcjonalności jest posiadanie przez Użytkownika telefonu komórkowego z funkcją aktywnej usługi SMS oraz dostępu do komputera i oprogramowania przystosowanego do korzystania z Aplikacji oraz dostępu do sieci Internet.
- 3. Warunkiem prawidłowego korzystania z Aplikacji jest spełnienie przez Użytkownika co najmniej następujących wymagań dotyczących sprzętu komputerowego oraz oprogramowania:
  - a) posiadanie zainstalowanej przeglądarki internetowej co najmniej: Mozilla Firefox 25 lub wyższa, Google Chrome 35 lub wyższa, Internet Explorer 10 lub wyższa, Opera 20 lub wyższa, Safari 8 lub wyższa,
  - b) przeglądarka, o której mowa w lit. a) powyżej powinna mieć włączoną obsługę plików cookies,
  - c) przeglądarka, o której mowa w lit. a) powyżej powinna mieć włączoną obsługę protokołu javascript.

#### **§ 4** **[Rejestracja]**

- 1. Warunkiem korzystania z Aplikacji jest dokonanie przez Klienta rejestracji do Aplikacji. Klient dokonuje rejestracji poprzez podanie własnego adresu poczty elektronicznej oraz Hasła do Aplikacji oraz kliknięcie na link aktywacyjny wysłany Klientowi na adres poczty elektronicznej podany w toku rejestracji.
- 2. Kliknięcie na link aktywacyjny, o którym mowa powyżej jest tożsame ze złożeniem przez Klienta oświadczenia woli o zawarciu Umowy. Z chwilą zawarcia Umowy do Klienta zostaje przypisane aktywne Konto zaś Klient otrzymuje status Użytkownika.
- 3. W odniesieniu do Klientów działających w imieniu i na rzecz innych osób fizycznych albo będących jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną albo będących osobami prawnymi, jak również w odniesieniu do osób, które nabyły za pośrednictwem Spółki Jednostki uczestnictwa przed dniem 1.02.2016 r., Spółka uzależnia przyznanie dostępu do Aplikacji od zawarcia odrębnej umowy, której przedmiotem jest korzystanie z Aplikacji, w formie pisemnej. W odniesieniu do Klientów, o których mowa w zdaniu powyżej, zapisów z ust. 1 i 2 powyżej nie stosuje się.
- 4. Zawarcie umowy, o której mowa w ust. 3 powyżej wymaga jednoczesnej obecności Agenta oraz Klienta.

#### **§ 5** **[Logowanie]**

- 1. W celu skorzystania z Aplikacji Użytkownik powinien zalogować się na stronie internetowej pod adresem domeny, o którym mowa w § 12 poniżej.

2. Logowanie polega na wpisaniu przez Użytkownika w panelu Logowania: Loginu albo Adresu poczty elektronicznej oraz Hasła.
3. W przypadku Użytkowników, którzy przynajmniej raz skorzystali z Funkcjonalności, o których mowa w § 6 ust. 8 poniżej, Logowanie polega także na weryfikacji tożsamości Użytkownika przy użyciu SMSkod.
4. Po poprawnym wpisaniu w panelu Logowania wszystkich danych, o których mowa w ustępach 2 lub 3 powyżej Użytkownik zostanie zalogowany do Aplikacji.
5. Hasło oraz Login będą wykorzystywane do identyfikacji Użytkownika podczas każdego kolejnego Logowania, z uwagi na co Użytkownik powinien zapamiętać i chronić Hasło oraz Login.
6. Hasło powinno zawierać co najmniej osiem znaków, w tym małe i wielkie litery, cyfry lub znaki specjalne.
7. Hasło może zostać ponownie zdefiniowane przez Użytkownika w zakładce „Ustawienia”.
8. Jeżeli Użytkownik utraci Hasło, Spółka na żądanie Użytkownika, wyśle na Adres poczty elektronicznej link z adresem domeny, pod którym Użytkownik będzie mógł wygenerować nowe Hasło.

## **§ 6**

### **[Funkcjonalności]**

1. Użytkownik ma prawo do korzystania z Funkcjonalności opisanych w niniejszym paragrafie.
2. Spółka ma prawo do wprowadzania nowych Funkcjonalności, co nie będzie stanowiło zmiany Umowy, jeżeli ich wprowadzenie nie będzie ingerować w prawa lub obowiązki Użytkownika wynikające z Umowy.
3. W zakładce „Mój Portfel” Użytkownik będzie mógł korzystać z Funkcjonalności:
  - a) Sprawdzenia aktualnego stanu Portfela Funduszy Inwestycyjnych, na co składa się:
    - i. sprawdzenie „Składu portfela”, tj. wskazanie Funduszy, w których Użytkownik posiadał Jednostki uczestnictwa w wybranym przez Użytkownika okresie;
    - ii. sprawdzenie „Wartości j.u.”, tj. wskazanie wartości Jednostki uczestnictwa w danym Funduszu według dnia wyceny przypadającego na ostatni dzień okresu wskazanego przez Użytkownika;
    - iii. sprawdzenie „Wartości j.u. (PLN)”, tj. wskazanie podanej w Walucie obcej Wartości j.u., o której mowa w punkcie powyżej w przeliczeniu na polskiego złotego według kursu średniego ustalanego przez Narodowy Bank Polski z dnia wyceny danej Jednostki uczestnictwa.
    - iv. sprawdzenie „Ilości jednostek”, tj. wskazanie liczby Jednostek uczestnictwa posiadanych przez Użytkownika w danym Funduszu na ostatni dzień okresu wskazanego przez Użytkownika;
    - v. sprawdzenie „Wartości nabycia”, tj. wskazanie sumy cen Nabycia przez Użytkownika wszystkich Jednostek uczestnictwa w danym Funduszu na ostatni dzień okresu wskazanego przez Użytkownika, pomniejszonych o

- wartość transakcji Umorzeń Jednostek uczestnictwa w tym Funduszu na ostatni dzień okresu wskazanego przez Użytkownika;
- vi. sprawdzenie „Wartości nabycia (PLN)”, tj. wskazanie podanej w Walucie obcej Wartości nabycia, o której mowa w punkcie powyżej w przeliczeniu na polskiego złotego według kursu średniego ustalanego przez Narodowy Bank Polski z dnia wyceny danej Jednostki uczestnictwa;
  - vii. sprawdzenie „Wartości bieżącej”, tj. wskazanie sumy wartości Jednostek uczestnictwa w danym Funduszu z ostatniego dnia okresu wskazanego przez Użytkownika;
  - viii. sprawdzenie „Wartości bieżącej (PLN)”, tj. wskazanie podanej w Walucie obcej Wartości bieżącej, o której mowa w punkcie powyżej w przeliczeniu na polskiego złotego według kursu średniego ustalanego przez Narodowy Bank Polski z dnia wyceny danej Jednostki uczestnictwa;
  - ix. sprawdzenie „Wyniku % (PLN)”, tj. wskazanie wyrażonego w procentach ilorazu, w którym dzielną stanowi różnica pomiędzy wartością bieżącą (PLN), o której mowa w pkt viii powyżej oraz wartością nabycia (PLN), o której mowa w pkt vi powyżej, zaś dzielnikiem jest wartość nabycia (PLN), o której mowa w pkt vi powyżej;
  - x. sprawdzenie „Wyniku (PLN)”, tj. wskazanie różnicy pomiędzy wartością bieżącą (PLN), o której mowa w pkt viii powyżej oraz wartością nabycia (PLN), o której mowa w pkt vi powyżej, przy czym Spółka zastrzega sobie prawo wskazywania Wyniku %, o którym mowa w pkt ix powyżej oraz wyniku, o którym mowa w pkt niniejszym, ustalonego odpowiednio dla Waluty obcej danego Funduszu;
  - xi. sprawdzenie „Wyniku %”, tj. wskazanie wyrażonego w procentach ilorazu, w którym dzielną stanowi różnica pomiędzy wartością bieżącą, o której mowa w pkt vii powyżej oraz wartością nabycia, o której mowa w pkt v powyżej, zaś dzielnikiem jest wartość nabycia, o której mowa w pkt v powyżej;
  - xii. sprawdzenie „Wyniku”, tj. wskazanie różnicy pomiędzy wartością bieżącą, o której mowa w pkt vii powyżej oraz wartością nabycia, o której mowa w pkt v powyżej.
- b) Sprawdzenia „udziału funduszy w portfelu” przez co należy rozumieć przedstawienie procentowego udziału wartości bieżącej (PLN), o której mowa w lit. a) pkt viii powyżej poszczególnych Funduszy w sumie wartości bieżącej (PLN), o której mowa w lit. a) pkt viii powyżej wszystkich Funduszy składających się w okresie wskazanym przez Użytkownika na Portfel, przy czym przedstawiony procentowy udział zostanie zaokrąglony do drugiego miejsca po przecinku.
- c) Sprawdzenia „przebiegu i zachowania Jednostki portfelowej” przez co należy rozumieć wskazanie przebiegu zmiany wartości Jednostki portfelowej w okresie wskazanym przez Użytkownika.
- d) Sprawdzenia „historii Transakcji” co pozwala Użytkownikowi na zapoznanie się z:
- i. „Datą transakcji”, tj. datą realizacji Transakcji;



- ii. „Rodzajem transakcji”, tj. z informacją czy w dacie transakcji, o której mowa w pkt powyżej doszło do Nabycia czy Umorzenia, z zastrzeżeniem, że Konwersję traktuje się jako Umorzenie w Funduszu, z którego Rejestru Użytkownik dokonał odpisania Jednostek uczestnictwa oraz niezależnie jako Nabycie w Funduszu, na którego Rejestrze dokonano zapisania Jednostek uczestnictwa na rzecz Użytkownika;
  - iii. „Wartością j.u.”, tj. z informacją o wartości Jednostki uczestnictwa według dnia wyceny aktualnego na datę transakcji, o której mowa w pkt i powyżej;
  - iv. „Ilością jednostek”, tj. z informacją o liczbie Jednostek uczestnictwa będących przedmiotem Transakcji z daty transakcji, o której mowa w pkt i powyżej;
  - v. „Kwotą transakcji”, tj. z informacją o cenie, po której doszło do Nabycia lub Umorzenia Jednostek uczestnictwa w dacie transakcji, o której mowa w pkt i powyżej.
4. W zakładce „Poczta” Użytkownik może zapoznawać się z:
    - a) Komunikatami formalnymi oraz
    - b) Komunikatami handlowymi.
  5. W zakładce „Ustawienia” Użytkownik ma możliwość:
    - a) ponownego wykonania Testu Adekwatności lub Testu Odpowiedniości;
    - b) wglądu do danych transakcyjnych;
    - c) wglądu do Danych osobowych związanych z realizacją Transakcji;
    - d) dokonania zmiany ustawień Konta;- przy czym, zmiany dokonywane przez Użytkownika w zakładce „Ustawienia” nie stanowią zmiany Umowy.
  6. W zakładce „Kontakt” Użytkownik ma możliwość nadawania wiadomości do Spółki, w tym składania Dyspozycji.
  7. W zakładce „Pomoc” Użytkownik ma możliwość zapoznania się z materiałami pomocniczymi dotyczącymi działania Aplikacji.
  8. W zakładce „Kup fundusz” Użytkownik ma możliwość składania za pośrednictwem Aplikacji zleceń realizacji Transakcji.
  9. W zakładce „Komentarze/Analizy” Użytkownik ma możliwość:
    - a) zapoznawania się z przygotowywanymi przez Spółkę bądź Fundusze materiałami edukacyjnymi związanymi z inwestowaniem, ofertą Spółki oraz rynkiem Funduszy;
    - b) zapoznawania się z przygotowywanymi przez Spółkę Rekomendacjami, o ile Użytkownik zgodnie z Regulaminem jest uprawniony do otrzymywania przedmiotowych informacji.
  10. W zakładce „Mój portfel treningowy” Użytkownik ma możliwość tworzenia Portfela treningowego spośród Funduszy - dostępnych w ofercie F-Trust jak i spoza oferty F-Trust - i w ramach powyższego Użytkownik będzie miał możliwość:
    - a) analizy udziału Funduszy w strukturze Portfela treningowego;
    - b) analizy przebiegu i zachowania Jednostki portfelowej;
    - c) śledzenia historii Transakcji realizowanych w ramach Portfela treningowego.

## **§ 7**

### **[Oświadczenia]**

1. O ile kontekst wyraźnie nie wskazuje inaczej, informacje i treści zawarte w Aplikacji bądź udostępnione za pomocą Aplikacji nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
2. Wszelkie informacje i treści zawarte w Aplikacji bądź udostępniane za pomocą Aplikacji nie stanowią rekomendacji dotyczącej inwestowania w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców (Dz. U. z 2005 r., nr 206, poz. 1715), a także, o ile przedmiotowe informacje i treści nie stanowią wyraźnie wyodrębnionej Rekomendacji, nie stanowią one także porady inwestycyjnej, ani jakiegokolwiek innej formy zalecenia inwestycyjnego dotyczącego danego instrumentu finansowego, a także jakiegokolwiek innej porady, w szczególności prawnej bądź podatkowej.
3. Informacje i treści zawarte w Aplikacji bądź udostępniane za pomocą Aplikacji nie powinny stanowić wyłącznej podstawy do podejmowania przez Użytkownika jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnych Użytkownik powinien skontaktować się z Agentem.
4. Wszelkie informacje i treści zawarte w Aplikacji bądź udostępniane za pomocą Aplikacji, które sugerują jakiegokolwiek decyzje inwestycyjne dotyczące Jednostek uczestnictwa adresowane są wyłącznie do Użytkowników z NDI.
5. Wszelkie wyniki inwestycyjne zawarte w Aplikacji bądź udostępnione za pomocą Aplikacji w chwili ich publikacji mają charakter historyczny i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości.
6. Informacje i treści zawarte w Aplikacji bądź udostępniane za pomocą Aplikacji są adresowane wyłącznie do podmiotów zamieszkałych albo mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Podmioty posiadające miejsce zamieszkania lub siedzibę na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska powinny skontaktować się ze swoim zawodowym doradcą przed podjęciem jakichkolwiek czynności związanych z produktami i usługami, do których odnoszą się przedmiotowe informacje i treści.
7. Składając jakiegokolwiek zlecenie realizacji Transakcji bądź Dyspozycji Użytkownik oświadcza, iż w chwili jego składania przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
8. Spółka zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji za pomocą Aplikacji w stosunku do Użytkowników nie będących rezydentami w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. z 2002 r., nr 141, poz. 1178, ze zm.), w stosunku do Podatników USA, jak również w stosunku do Użytkowników, w stosunku do których Spółka ma prawo bądź obowiązek odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji w związku z dyspozycją powszechnie wiążących przepisów prawa, zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego, Generalnego Inspektora Informacji Finansowej bądź w związku z

dyspozycją zapisów umów dystrybucyjnych zawieranych przez Spółkę z poszczególnymi Funduszami.

9. Spółka informuje, że z każdą inwestycją wiąże się ryzyko. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością częściowej utraty wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu Użytkownika nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Funduszu i jest uzależniona od dnia Transakcji oraz od poziomu pobranych opłat oraz innych obciążeń dochodów z inwestycji w Fundusze, w szczególności podatku od dochodów kapitałowych. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w odpowiednim dla danego Funduszu Prospekcie informacyjnym oraz w KIID.
10. Dysponentem Praw autorskich do Aplikacji jest Spółka.
11. W celu ustalenia wartości danej Jednostki uczestnictwa na określony dzień, Użytkownik powinien odwołać się do wyników wyceny prezentowanych przez odpowiedni Fundusz.
12. Z uwagi na możliwość korzystania przez Użytkownika także z innych Dystrybutorów niż Spółka bądź zlecenia Transakcji przez Użytkownika bez pośrednictwa jakiegokolwiek Dystrybutora, Spółka może nie mieć dostępu do kompleksowego stanu portfeli Użytkowników. Portfel nie zawiera informacji o Transakcjach realizowanych przez Użytkownika z wykorzystaniem innego Dystrybutora niż Spółka bądź bez pośrednictwa jakiegokolwiek Dystrybutora.
13. Klient oświadcza, iż z chwilą zawarcia Umowy wyraża wolę zamieszczenia w Aplikacji danych dotyczących jego Portfela oraz Transakcji realizowanych za pośrednictwem Spółki zarówno przed zawarciem Umowy, jak i od chwili jej zawarcia, niezależnie od okoliczności czy Transakcje były lub będą realizowane z wykorzystaniem Aplikacji bądź w inny sposób.
14. Spółka, w celu umożliwienia realizacji Transakcji i Dyspozycji zleconych poza Aplikacją, może przyznać dostęp do danych Użytkownika zawartych w Aplikacji także Agentowi, pod którego opieką pozostaje Użytkownik.
15. Użytkownik oświadcza, iż z chwilą zlecenia pierwszej Transakcji udzieli Spółce pełnomocnictwa, którego zakres będzie upoważniał Spółkę do realizacji w imieniu Użytkownika wszystkich rodzajów Transakcji i Dyspozycji przewidzianych w Regulaminie.
16. Spółka oświadcza, iż w przypadku gdy Użytkownik posiada już otwarty Rejestr w ramach Funduszu, do którego przypisany jest inny numer rachunku bankowego Użytkownika niż ten, z którego zostało opłacone Nabycie, Fundusz może odmówić realizacji Nabycia.
17. Podobnie, Fundusz może odmówić realizacji Nabycia, jeżeli Użytkownik posiada już otwarty Rejestr w ramach Funduszu, do którego nie jest przypisany żaden numer rachunku bankowego Użytkownika.
18. Spółka informuje Użytkownika, iż jeśli wynika to z ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Fundusz ma prawo do żądania dodatkowych dokumentów identyfikujących Użytkownika bądź złożenia dodatkowych oświadczeń przez Użytkownika, w celu realizacji obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

19. Wierzytelność Użytkownika związana z uczestnictwem w Funduszach nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
20. Spółka informuje, że w związku ze zleceniem realizacji Transakcji Nabycia lub rozpoczęciem świadczenia NDI, Użytkownik otrzymuje kategorię Klienta Detalicznego. Zmiana kategorii Użytkownika wymaga złożenia wniosku przez Użytkownika.

## **§ 8**

### **[Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne]**

1. Do Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego nie mają zastosowania przepisy z działu IV ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 r., nr 183, poz. 1538, ze zm.).
2. Użytkownik, z chwilą kompletnego wypełnienia Testu Adekwatności zawiera umowę o świadczenie Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego i otrzymuje status Użytkownika z NDI, co umożliwia mu korzystanie z Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego.
3. Użytkownikowi, który odmówił wykonania Testu Adekwatności, Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne nie będzie świadczone.
4. W celu umożliwienia Spółce świadczenia NDI na adekwatnym dla Użytkownika poziomie, Użytkownik z NDI zobowiązany jest do zaktualizowania oceny dokonywanej w ramach Testu Adekwatności w razie:
  - a) zmiany celów inwestycyjnych Użytkownika z NDI,
  - b) zmiany poziomu akceptowalnego przez Użytkownika z NDI poziomu ryzyka,
  - c) istotnej zmiany sytuacji finansowej Użytkownika z NDI,
  - d) istotnej zmiany wiedzy i doświadczenia związanych z inwestowaniem w Jednostki uczestnictwa.
5. W ramach Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego Spółka opracowuje i przekazuje Użytkownikowi z NDI Rekomendację, przygotowaną w oparciu na wynikach Testu Odpowiedniości i Testu Adekwatności.
6. Spółka zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia Użytkownikowi z NDI dostępu do określonych treści Aplikacji, określonych jej Funkcjonalności bądź elementów infrastruktury Aplikacji, jeżeli uzna, że z uwagi na wyniki Testu Adekwatności owe treści, Funkcjonalności bądź elementy infrastruktury są dla Użytkownika z NDI nieodpowiednie.
7. Rekomendacja zostanie udostępniona Użytkownikowi z NDI za pomocą Aplikacji.
8. Rekomendacje są tworzone przez upoważnionych przez Spółkę pracowników.
9. Rekomendacje przekazywane w ramach Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego mogą polegać w szczególności na przedstawianiu przykładowego, modelowego Portfela, w związku z czym Spółka będzie:
  - a) udzielać Użytkownikowi z NDI Rekomendacji w postaci informacji o przygotowanym przez Spółkę odpowiednim dla Klienta modelowym Portfelu,
  - b) informować Użytkownika z NDI o zmianach wprowadzonych przez Spółkę w składzie modelowego Portfela, o którym mowa w lit. a) powyżej.

10. Spółka może zastrzec minimalną wartość inwestycji, od której Rekomendacja w postaci modelowego Portfela, o której mowa w ust. 9 lit. a) powyżej będzie odpowiadała sytuacji finansowej Użytkownika z NDI, o czym Użytkownik zostanie poinformowany przed udostępnieniem mu Rekomendacji.
11. Spółka informuje Użytkownika z NDI, że Rekomendacja może nie być dla niego adekwatna w sytuacji, gdy Użytkownik z NDI zamierza przeznaczyć na inwestycję kwotę mniejszą niż minimalna wartość inwestycji, o której mowa w ust. 10 powyżej.
12. Rekomendacje przekazywane są Użytkownikowi z NDI z inicjatywy Spółki.
13. Spółka nie przyjmuje od Użytkownika z NDI jakichkolwiek korzyści finansowych bądź niefinansowych w związku ze świadczeniem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego.
14. Spółka oświadcza, iż w przypadku przekazania jej przez Użytkownika z NDI jakichkolwiek korzyści finansowych bądź niefinansowych, Spółka dokona niezwłocznego zwrotu przedmiotowych korzyści, zaś jeżeli ich zwrot okaże się niemożliwy, Spółka zastrzega sobie prawo do przekazania przedmiotowych korzyści na cele charytatywne bądź do ich zniszczenia. Przekazanie Spółce przez Użytkownika z NDI jakichkolwiek korzyści w związku ze świadczeniem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego może stanowić podstawę do wypowiedzenia Umowy i zablokowania dostępu do Aplikacji lub do zaniechania świadczenia Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego Użytkownikowi z NDI, który dokonał przekazania korzyści.
15. Przedmiotem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego mogą być wyłącznie Jednostki uczestnictwa znajdujące się w ofercie Spółki.
16. Użytkownik rozumie i przyjmuje do wiadomości, iż Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne nie stanowi usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych, w związku z czym Spółka w szczególności nie dokonuje w imieniu i na rachunek Użytkownika z NDI żadnych Transakcji, zaś podejmowanie jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych leży wyłącznie w gestii Użytkownika z NDI.
17. Użytkownik z NDI samodzielnie podejmuje decyzję inwestycyjną na podstawie Rekomendacji i decyduje o zakresie, czasie i trybie jej realizacji.
18. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnej, Użytkownik z NDI powinien uwzględnić fakt, że udzielona Użytkownikowi z NDI Rekomendacja ma ograniczoną w czasie aktualność.
19. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnej, Użytkownik z NDI powinien wziąć pod uwagę minimalną wartość inwestycji, od której Rekomendacja uwzględnia sytuację finansową Użytkownika z NDI, w związku z dyspozycją zapisu z ust. 10 powyżej.
20. Spółka nie daje gwarancji, iż jakakolwiek Rekomendacja udzielona Użytkownikowi z NDI ma charakter wyłączny, co oznacza, iż analogiczne Rekomendacje mogą być przekazywane także innym Użytkownikom z NDI.
21. Zobowiązania Spółki wynikające ze świadczenia usługi NDI nie stanowią zobowiązań do osiągnięcia określonego rezultatu, w szczególności wypracowania przez Fundusz określonego bądź zamierzonego przez Użytkownika z NDI celu inwestycyjnego bądź stopy zwrotu.

## § 9

### [Rodzaje Transakcji i Dyspozycji]

1. Aplikacja umożliwia Użytkownikowi zlecenie następujących Transakcji:
  - a) Nabycia,
  - b) Umorzenia,
  - c) Konwersji.
2. Aplikacja umożliwia Użytkownikowi zlecenie następujących Dyspozycji:
  - a) ustanowienia lub zmiany Hasła,
  - b) zmiany Loginu,
  - c) blokady dostępu do Aplikacji, na zasadach określonych w § 11 poniżej.
3. Realizacja Dyspozycji, których przedmiotem jest zmiana Danych osobowych Użytkownika, w tym w szczególności zmiana rachunku bankowego, na który Użytkownikowi będą przekazywane środki pieniężne tytułem Umorzeń, wymaga jednoczesnej obecności Agenta i Użytkownika.
4. Do realizacji Transakcji oraz Dyspozycji znajdują zastosowanie postanowienia Prospektów Informacyjnych oraz Statutów Funduszy, których dotyczy realizowane Transakcje lub Dyspozycje. Prospekty Informacyjne oraz Statuty zostaną Użytkownikowi udostępnione przez Spółkę przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji w sposób umożliwiający ich zapisanie na dysku komputera Użytkownika, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się z ich treścią.

## § 10

### [Realizacja Transakcji]

1. Realizacja Transakcji może zostać zlecona Spółce przez Użytkownika:
  - a) za pomocą Aplikacji,
  - b) osobiście w POK, w tym za pomocą Agenta.
2. Spółka zastrzega, iż w odniesieniu do Użytkowników niebędących osobami fizycznymi działającymi we własnym imieniu i na własny rachunek, realizacja pierwszej Transakcji w danym Funduszu może być zlecona Spółce jedynie w POK, w tym za pomocą Agenta.
3. Transakcja może zostać zlecona po wejściu do zakładki „Kup fundusz”, w której Użytkownik zostanie zobowiązany do udzielenia odpowiedzi na wskazane tam pytania. Spółka zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji w razie nieudzielenia odpowiedzi na określone pytania bądź udzielenia odpowiedzi, która wyłącza możliwość realizacji Transakcji z wykorzystaniem Aplikacji. Użytkownik zostanie niezwłocznie poinformowany o odmowie przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji przez Spółkę i pouczony o ewentualnym dalszym trybie postępowania.
4. Użytkownik zobowiązuje się do podania jedynie prawdziwych danych. Jednocześnie Użytkownik jest świadomy odpowiedzialności cywilnej oraz karnej w razie podania nieprawdziwych bądź nierzetelnych danych.

5. W toku procesu zlecenia realizacji Transakcji Użytkownik może zostać zobowiązany do podania następujących danych:
  - a) informacji dotyczących: celu inwestycji, źródła pochodzenia środków na realizację Transakcji, sektora działalności Użytkownika, a także rzeczywistego beneficjenta Transakcji;
  - b) statusu Podatnika USA;
  - c) numeru i serii Dowodu tożsamości Użytkownika;
  - d) numeru telefonu komórkowego Użytkownika.
  - e) numerów rachunków bankowych Użytkownika, przy czym Użytkownik jest uprawniony do wskazania po jednym rachunku bankowym w odniesieniu do każdej z następujących walut: polski złoty, euro, dolar amerykański.
6. W toku procesu zlecenia realizacji Transakcji Użytkownik ma możliwość wykonania Testu Odpowiedniości. Odmowa wykonania Testu Odpowiedniości nie może stanowić przyczyny uzasadniającej uniemożliwienie Użytkownikowi realizacji Transakcji, niemniej w przypadku odmowy wykonania Testu Odpowiedniości Spółka informuje Użytkownika, że Użytkownik uniemożliwia jej dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub Jednostki uczestnictwa są dla Użytkownika odpowiednie.
7. Użytkownik ma możliwość ponownego wykonania Testu Odpowiedniości w każdym czasie.
8. Spółka informuje, że zlecenie realizacji Nabycia powinno zostać opłacone jedynie z rachunku bankowego należącego do Użytkownika, przy czym rachunek bankowy musi być prowadzony w banku zarejestrowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i działającym na podstawie odpowiedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
9. W razie naruszenia dyspozycji zapisu z ustępu powyżej, Spółka może odmówić realizacji zlecenia realizacji Nabycia.
10. Po złożeniu zlecenia realizacji Transakcji, Spółka niezwłocznie przekaże przedmiotowe zlecenie do Funduszu, spółki nim zarządzającej albo odpowiedniego Agenta Transferowego.
11. Spółka informuje, że zlecenie realizacji Nabycia powinno zostać opłacone w terminie 30 dni, po którym to okresie Fundusz może odmówić Użytkownikowi prawa do realizacji zlecenia Nabycia.
12. Wraz z pierwszym zleceniem realizacji Nabycia Użytkownik składa zlecenie otwarcia Rejestru w Funduszu, którego dotyczy Nabycie.
13. W toku procesu zlecenia realizacji Nabycia Użytkownik zostaje poinformowany przez Spółkę o łącznej kwocie, którą zobowiązany jest zapłacić w związku ze zleceniem Transakcji Nabycia, w tym o udziale w tej kwocie opłaty dystrybucyjnej stanowiącej wynagrodzenie Spółki.
14. W toku procesu zlecenia realizacji Transakcji Spółka udostępni Użytkownikowi, poprzez zamieszczenie na stronie internetowej Aplikacji, dokumentu „Informacje dotyczące dystrybutora i świadczonej usługi”, na co Użytkownik niniejszym wyraża zgodę.
15. Spółka udostępni Użytkownikowi KIID oraz dodatkowe informacje dla inwestorów dotyczące Funduszy dostępnych w Aplikacji, zaś Użytkownik zobowiązuje się do

- pobrania odpowiednich KIID oraz dodatkowych informacji dla inwestorów przed zleceniem Transakcji Nabycia tego Funduszu oraz do zapoznania się z ich treścią. Nadto Spółka informuje Użytkownika, iż przysługuje mu prawo do żądania aby Spółka przesłała Użytkownikowi na Adres poczty elektronicznej rocznego lub półrocznego sprawozdania finansowego Funduszu, którego dotyczy Transakcja, a także Prospektu informacyjnego tego Funduszu wraz aktualnymi informacjami o zmianach w tym Prospekcie informacyjnym.
16. Warunkiem złożenia zlecenia realizacji Transakcji jest akceptacja przez Użytkownika wszystkich wymaganych przez Spółkę oświadczeń i udostępnionych regulaminów.
  17. Przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji Użytkownik zobowiązuje się do dokładnej weryfikacji danych dotyczących Transakcji.
  18. Spółka po przyjęciu zlecenia realizacji Transakcji prześle Użytkownikowi na podany przez Użytkownika Adres poczty elektronicznej potwierdzenie przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji, zawierające w szczególności informację o rachunku bankowym Funduszu, na który Użytkownik powinien przelać środki pieniężne tytułem Nabycia. Zlecenie realizacji Transakcji uznaje się za złożone przez Użytkownika z chwilą przesłania Użytkownikowi przez Spółkę elektronicznego potwierdzenia przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji, o którym mowa w zdaniu powyżej. Użytkownik powinien dołożyć staranności w zakresie zweryfikowania numeru rachunku bankowego Funduszu, o którym mowa w niniejszym ustępie *in principio* poprzez jego porównanie z numerem rachunku bankowego dostępnym na stronie internetowej tego Funduszu.
  19. Użytkownik powinien dokonać wpłaty środków pieniężnych tytułem Nabycia na rachunek bankowy Funduszu wskazany Użytkownikowi przez Spółkę we wiadomości, o której mowa w ustępie powyżej.
  20. Spółka przekaze zlecenie realizacji Transakcji do właściwego Funduszu najpóźniej w ciągu 2 Dni Roboczych od dnia, w którym nastąpiło złożenie Zlecenia.
  21. Środkami przekazanymi Użytkownikowi w związku z realizacją zlecenia Umorzenia może zostać uznany jedynie rachunek bankowy Użytkownika, z którego opłacono pierwsze Nabycie Jednostek uczestnictwa tego Funduszu zlecone z wykorzystaniem Aplikacji bądź rachunek bankowy wskazany przez tego Użytkownika jako rachunek bankowy do Umorzeń, zgodnie z odpowiednimi procedurami dystrybucyjnymi obowiązującymi w odpowiednim Funduszu bądź w spółce zarządzającej tym Funduszem.
  22. Korzystając z Aplikacji Użytkownik wyraża zgodę na przesyłanie, zarówno przez Spółkę jak i przez odpowiedni Fundusz, wszelkich potwierdzeń dotyczących Transakcji na Adres poczty elektronicznej Użytkownika wykorzystywany do Logowania.

## **§ 10 a**

### **[Dystrybucja IKE, IKZE, innych programów oszczędnościowych]**

1. Spółka umożliwia Użytkownikom zawieranie umów o prowadzenie IKE lub IKZE, zawieranych pomiędzy odpowiednim Funduszem a Użytkownikiem, na zasadach



- określonych w tych umowach oraz w odpowiednich regulaminach i innych dokumentach udostępnianych za pośrednictwem Spółki przez ten Fundusz.
2. W ramach czynności, o których mowa w ust. 1 powyżej, Spółka działa na podstawie odpowiedniego umocowania udzielonego Spółce przez odpowiedni Fundusz.
  3. Przed zawarciem umowy, o której mowa w ust. 1 powyżej, Spółka udostępnia Użytkownikom wszelkie konieczne dokumenty, w szczególności odpowiednie regulaminy, o których mowa w ust. 1 powyżej.
  4. Wraz z zawieraniem umów, o których mowa w ust. 1 powyżej, Spółka może umożliwić klientom zawieranie umów na inne produkty oferowane przez Fundusze.
  5. Umowa, o której mowa w ust. 1 powyżej jest zawierana w dacie złożenia przez Użytkownika oświadczenia woli przystąpienia do Umowy w postaci elektronicznej, w sposób określony w Aplikacji.

## **§ 10 b**

### **[Informacje przekazywane telefonicznie]**

1. Użytkownicy, po przejściu procesu identyfikacji, o którym mowa w ust. 3 poniżej, mogą uzyskiwać informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie i na zasadach w nim określonych.
2. Informacje, o których mowa w niniejszym paragrafie będą udzielane w godzinach od 9.30 do 14.30, w dni w których przeprowadzana jest wycena Jednostek uczestnictwa.
3. Proces identyfikacji polega na podaniu przez Użytkownika, na telefonicznej linii rejestrowanej pod numerem telefonu Spółki **61 646 01 09**, imienia i nazwiska, numeru PESEL oraz Loginu.
4. Trzykrotne błędne podanie Loginu powoduje okresowe zablokowanie dostępu do niniejszej usługi na czas określony – 24 godzin. Warunkiem koniecznym do odblokowania usługi jest poprawne zakończenie procesu identyfikacji Użytkownika po zakończeniu okresu blokady.
5. Rozmowa telefoniczna jest nagrywana, na co Użytkownik wyraża zgodę poprzez korzystanie z linii rejestrowanej.
6. Z wykorzystaniem mechanizmów określonych w niniejszym paragrafie, Użytkownicy mogą uzyskiwać informacje dotyczące:
  - a) stanu posiadanych Rejestrów;
  - b) wartości Jednostek uczestnictwa;
  - c) porad technicznych w zakresie korzystania z Aplikacji;
7. Z wykorzystaniem mechanizmów określonych w niniejszym paragrafie, Użytkownicy nie będą mogli złożyć zlecenia realizacji Transakcji, ani anulować uprzednio złożonego zlecenia realizacji Transakcji, jak również dokonywać zmian w Danych osobowych.
8. Spółka ma prawo do odmowy udzielenia informacji, jeśli poweźmie obiektywne i uzasadnione wątpliwości co do tożsamości Użytkownika.

## § 11

### [Zablokowanie dostępu do Aplikacji]

1. Zapisy niniejszego paragrafu mają zastosowanie jedynie do Użytkowników, którzy przynajmniej raz skorzystali z Funkcjonalności, o której mowa w § 6 ust. 8 powyżej.
2. Użytkownik może w każdej chwili zablokować dostęp do Aplikacji, składając dyspozycję blokady dostępu. Dyspozycja powinna zostać złożona w formie pisemnej na adres Spółki bądź w formie elektronicznej z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej wykorzystanego przez Użytkownika do Logowania, na adres poczty elektronicznej Spółki: [pomoc@f-trust.pl](mailto:pomoc@f-trust.pl).
3. Zablokowanie możliwości korzystania z Aplikacji następuje w każdym przypadku po trzech następujących bezpośrednio po sobie nieudanych Logowaniach.
4. Z chwilą zablokowania dostępu do Aplikacji Hasło Użytkownika wygasa, wskutek czego nie jest możliwe przejście Logowania.
5. Odblokowanie dostępu do Aplikacji możliwe jest po złożeniu przez Użytkownika żądania w tym zakresie. Żądanie powinno zostać wyrażone w formie pisemnej na adres Spółki bądź w formie elektronicznej z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej wykorzystanego przez Użytkownika do Logowania, na adres poczty elektronicznej Spółki: [pomoc@f-trust.pl](mailto:pomoc@f-trust.pl).
6. Odblokowanie dostępu do Aplikacji odbywa się poprzez wystanie Użytkownikowi na Adres poczty elektronicznej linku z adresem domeny, pod którym Użytkownik będzie mógł wygenerować nowe Hasło, a także hasła tymczasowego z wykorzystaniem SMSkod. Nowo wygenerowane Hasło umożliwia przejście Logowania.
7. Jeżeli Regulamin nie stanowi inaczej Spółka zrealizuje Dyspozycje Użytkownika, o których mowa w niniejszym paragrafie nie później niż w następnym Dniu Roboczym przypadającym po dniu powzięcia przez Spółkę wiadomości o złożeniu danej Dyspozycji.

## § 12

### [Adres domeny]

Aplikacja dostępna jest pod adresem domeny strony internetowej [logowanie.f-trust.pl](http://logowanie.f-trust.pl). W przypadku zmiany adresu domeny, o którym mowa powyżej, Spółka powiadomi Użytkownika z wykorzystaniem Aplikacji oraz z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej na co najmniej 14 dni przed dniem planowanej zmiany. Spółka może także powiadomić Użytkownika w inny sposób, aniżeli wskazany w zdaniu powyżej, jeżeli uzna to za celowe.

## § 13

### [Polityka bezpieczeństwa]

1. Każdy Użytkownik zobowiązuje się do stosowania polityki bezpieczeństwa obowiązującej w ramach Aplikacji.

2. Każdy Użytkownik Aplikacji zobowiązany jest chronić Login oraz Hasło przed ujawnieniem osobom trzecim.
3. W razie ujawnienia Loginu lub Hasła osobom trzecim, Użytkownik zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Spółki o tym fakcie i złożenia dyspozycji zmiany Hasła.
4. W przypadku utraty telefonu komórkowego, którego numer jest wykorzystywany na potrzeby wysyłania SMSkodu, Użytkownik powinien zgłosić niezwłocznie Spółce konieczność zablokowania dostępu do Aplikacji oraz złożyć Dyspozycję w przedmiocie zmiany danych Użytkownika, o której mowa w § 9 ust. 3.
5. Użytkownik w każdym czasie może zmienić Hasło za pośrednictwem Aplikacji. Z chwilą złożenia dyspozycji zmiany Hasła możliwość Logowania i korzystania z Funkcjonalności w oparciu o dotychczasowe Hasło zostanie zablokowana.
6. Użytkownik ma obowiązek niezwłocznego powiadomienia Spółki o każdej zmianie swoich danych wskazanych w Umowie, w szczególności o zmianie numeru telefonu, adresu do korespondencji, Adresu poczty elektronicznej.

#### **§ 14** **[Wynagrodzenie Spółki]**

Tytułem umożliwienia Użytkownikowi korzystania z Aplikacji Spółka nie będzie pobierać od Użytkownika jakiegokolwiek wynagrodzenia.

#### **§ 15** **[Koszty i opłaty]**

1. W związku z realizacją Transakcji Użytkownik może ponosić koszty i opłaty pobierane przez Fundusz bądź przez spółkę nim zarządzającą, ustalone na zasadach określonych w Prospekcie informacyjnym.
2. Informacje o kosztach i opłatach, do których poniesienia zobowiązany jest Użytkownik w związku z realizacją Transakcji zostaną Użytkownikowi udostępnione przed zleceniem Transakcji w KIID lub w tabelach opłat właściwych dla Funduszu, którego dotyczy Transakcja.

#### **§ 16** **[Odpowiedzialność]**

1. W stosunku do Użytkowników nie będących Konsumentami Spółka nie ponosi odpowiedzialności za szkody przez nich poniesione a wynikające w szczególności z działania siły wyższej lub wadliwego działania sieci telekomunikacyjnej bądź teleinformatycznej uniemożliwiającej nawiązanie połączenia, a także wskutek przerwania połączenia, braku działania sieci telekomunikacyjnej bądź teleinformatycznej. Wyłączenie odpowiedzialności Spółki, o którym mowa w zdaniu powyżej, wobec Użytkowników niebędących Konsumentami, rozciąga się także na informacje przesyłane przez sieci

telekomunikacyjne bądź teleinformatyczne oraz skutki działania wirusów komputerowych oraz innego typu złośliwego oprogramowania.

2. Odpowiedzialność Spółki zostanie, stosownie do postanowień powszechnie wiążących przepisów prawa polskiego, wyłączona bądź ograniczona, jeżeli wskutek okoliczności leżących po stronie Użytkownika dojdzie do ujawnienia danych niezbędnych do Logowania podmiotom innym niż Użytkownik.

## **§ 17**

### **[Zobowiązania Użytkownika]**

1. Użytkownik zobowiązuje się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu.
2. Zakazane jest ingerowanie przez Użytkownika w strukturę i treści Aplikacji w sposób bezprawny.
3. Użytkownik nie będący Konsumentem zwalnia Spółkę z odpowiedzialności materialnej w każdym przypadku szkód powstałych z powodu niezastosowania się przez Użytkownika do Regulaminu.

## **§ 18**

### **[Reklamacje]**

1. Klienci mogą składać reklamacje do rąk Agenta, w siedzibie Spółki bądź w Placówce.
2. Reklamacje mogą być składane:
  - a) w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Spółki, w Placówce bądź do rąk Agenta, albo przesyłką pocztową bądź kurierską,
  - b) ustnie – telefonicznie (na linii rejestrowanej) albo osobiście do protokołu, podczas wizyty Klienta w siedzibie Spółki, Placówce bądź do rąk Agenta,
  - c) w formie elektronicznej – z wykorzystaniem zakładki „Kontakt” w ramach Aplikacji bądź poprzez nadanie wiadomości z adresu poczty elektronicznej Klienta, na adres poczty elektronicznej Spółki: pomoc@f-trust.pl.
3. Reklamacja powinna zostać złożona niezwłocznie po zauważeniu przyczyny uzasadniającej jej złożenie.
4. W przypadku gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Spółkę, może ona żądać od Klienta dodatkowych informacji, jeżeli ich udzielenie jest niezbędne do załatwienia reklamacji.
5. W przypadku gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Spółkę, reklamacja podlega rozpatrzeniu niezwłocznie, w terminie który nie powinien przekroczyć 30 dni od dnia doręczenia bądź przyjęcia reklamacji przez Spółkę.
6. Termin, o którym mowa w ust. 5 powyżej uznaje się za zachowany, jeżeli odpowiedź na reklamację została wysłana do Klienta przed upływem tego terminu.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Spółka w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
  - a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,

- b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
  - c) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
8. W przypadku niedotrzymania terminu określonego w ust. 5 powyżej, a w określonych przypadkach terminu określonego w ust. 7 powyżej, reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta.
  9. Spółka udziela odpowiedzi na reklamację w formie pisemnej, wysyłając ją listem poleconym na adres korespondencyjny Klienta. Na wniosek Klienta odpowiedź na reklamację może zostać mu przesłana na adres poczty elektronicznej Klienta.
  10. Spółka może, przed przyjęciem zlecenia w danym Funduszu, udostępnić Użytkownikowi w sposób umożliwiający zapisanie na dysku komputera Użytkownika, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się treścią, zasady rozpatrywania reklamacji przez ten Fundusz.

## **§ 19**

### **[Dane osobowe]**

1. Użytkownik niniejszym udziela Spółce zgody na przetwarzania Danych osobowych Użytkownika w zakresie i w celu koniecznym do realizacji Umowy.
2. Spółka jest administratorem Danych osobowych Użytkownika w zakresie niezbędnym do realizacji Umowy.
3. Bez uszczerbku dla zapisu z ust. 2 powyżej, administratorem Danych osobowych Użytkownika związanych z jego uczestnictwem w Funduszu jest ten Fundusz bądź spółka nim zarządzająca. Przynajmniej Użytkownik, który nabędzie Jednostki uczestnictwa w Funduszu za pomocą Aplikacji, wyraża zgodę na przekazanie jego Danych osobowych przez Spółkę do tego Funduszu bądź spółki nim zarządzającej w celu realizacji Transakcji bądź Dyspozycji.
4. Użytkownicy, których Dane osobowe są przetwarzane w ramach Aplikacji są uprawnieni do wglądu i modyfikacji przedmiotowych Danych osobowych na zasadach określonych w ustawie o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 r.

## **§ 20**

### **[Zmiana Regulaminu]**

1. Regulamin może zostać zmieniony przez Spółkę z ważnych przyczyn, tj.:
  - a) zmiany w powszechnie wiążących przepisach prawa, które określają zasady prowadzenia działalności gospodarczej przez Spółkę,
  - b) zalecenia wydawane przez Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz inne organy władzy publicznej, jeżeli ich treść może mieć wpływ na prowadzenie działalności gospodarczej przez Spółkę,
  - c) zmiany w umowach dystrybucyjnych zawieranych przez Spółkę,
  - d) zmiany w ofercie Spółki w zakresie Funduszy,

- e) dostosowanie usług do warunków rynkowych, w tym do postępu technologicznego,
  - f) zmiany, rozszerzenie bądź ograniczenie Funkcjonalności,
  - g) zalecenia wydawane przez Fundusze;
  - h) zalecenia wydane w ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Spółce.
2. Spółka informuje Użytkownika o zmianach Regulaminu na 14 dni przed wejściem w życie planowanych zmian, podając jednocześnie przyczynę zmiany, o której mowa w ustępie powyżej, przesyłając aktualną treść Regulaminu, na wskazany przez Użytkownika w Umowie Adres poczty elektronicznej. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest każdorazowo na stronie głównej Aplikacji.
  3. Zmiany Regulaminu wchodzącą w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w ust. 2 powyżej, jednak nie wcześniej niż z upływem 14 dni od dnia nadania informacji na Adres poczty elektronicznej. Jeżeli w terminie wskazanym w zdaniu powyżej Użytkownik nie wypowie Umowy, przyjmuje się, że akceptuje dokonane zmiany.

## **§ 21**

### **[Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy]**

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieoznaczony.
2. Zarówno Użytkownikowi jak i Spółce w każdym czasie przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, iż Spółka może dokonać wypowiedzenia wyłącznie z ważnych przyczyn, tj.:
  - a) przekazania Spółce przez Użytkownika korzyści, o której mowa w § 8 ust. 14 powyżej;
  - b) naruszenia przez Użytkownika powszechnie wiążących przepisów prawa;
  - c) naruszenia postanowień Regulaminu;
  - d) powzięcia przez Spółkę wiedzy o składaniu przez Użytkownika nieprawdziwych oświadczeń w toku procesu zlecenia Transakcji lub Dyspozycji.
3. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Umowa wygasa z chwilą śmierci Użytkownika. Z chwilą dojścia do skutku wypowiedzenia lub wygaśnięcia Umowy, Użytkownik traci dostęp do Aplikacji, zaś przypisane mu Login oraz Hasło wygasają.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 powyżej, Spółka odbierze Użytkownikowi dostęp do Aplikacji oraz przypisany mu Login oraz Hasło w dniu, w którym powoźmie udokumentowaną wiadomość na temat śmierci Użytkownika.
6. Spółka informuje Użytkownika, iż w związku z dyspozycją art. 40 ust. 6 pkt 2) ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014 r., poz. 827), Użytkownikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.

## **§ 22**

### **[Postanowienia końcowe]**

1. Wszelkie zapisy Regulaminu przewidujące ograniczenie odpowiedzialności Spółki bądź ograniczenie praw Użytkowników względem norm prawnych wynikających z powszechnie wiążących, imperatywnych przepisów prawa, nie mają zastosowania do Użytkowników będących Konsumentami.
2. W razie gdy jakiegokolwiek zapisy Regulaminu zostaną uznane za nieważne bądź niewiążące, pozostałe zapisy Regulaminu pozostają w mocy obowiązującej i wiążącej.
3. Dla stosunków między Użytkownikiem a Spółką właściwym jest prawo polskie.
4. W relacjach między Użytkownikiem a Spółką jest stosowany język polski. Spółka zastrzega jednak, że Komunikaty formalne nadawane przez Spółkę związane z Funduszami Zagranicznymi mogą być zredagowane w języku angielskim.
5. Wszelkie spory między Spółką a Użytkownikiem, po wykorzystaniu drogi przewidzianej dla rozpatrywania reklamacji, rozstrzyga miejscowo właściwy sąd powszechny.