

# Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w F-Trust iWealth S.A.

## Rozdział I – Postanowienia ogólne dla wszystkich kanałów dystrybucji.

### § 1

#### [Postanowienia ogólne]

1. Regulamin określa:
  - a) Warunki, na jakich Dystrybutor świadczy usługi w zakresie Transakcji lub Dyspozycji, w tym z wykorzystaniem następujących kanałów dystrybucji:
    - i. Platformy Funduszy,
    - ii. Obsługi z wykorzystaniem Agentów,
    - iii. Serwisu telefonicznego;
  - b) Warunki, na jakich Dystrybutor świadczy usługi w zakresie Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego;
  - c) Zasady dystrybucji IKE, IKZE i produktów pokrewnych.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy o korzystanie z usług dystrybucyjnych w F-Trust iWealth S.A.
3. W zakresie, w jakim Regulamin reguluje zasady korzystania z Platformy Funduszy, stanowi on regulamin, o którym mowa w art. 8 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

### § 2

#### [Definicje]

Ilekoć 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 Klienta;
- b) **Agent** – osoba fizyczna uprawniona na podstawie zawartej z F-Trust iWealth umowy do przyjmowania oświadczeń woli zmierzających do realizacji Transakcji i Dyspozycji;
- c) **Agent Transferowy** - podmiot działający jako agent transferowy dla Funduszu; Przez Agent Transferowego należy rozumieć także sub-agenta transferowego ustanowionego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dla Funduszy, o ile taki sub-agent został ustanowiony;
- d) **Badanie wiedzy i doświadczenia** – oznacza test pozwalający F-Trust iWealth na uzyskanie informacji dotyczących Klienta w zakresie wskazanym w § 28 ust. 1 oraz w § 37 ust. 1 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 (Dz. U. z 2019 r., poz. 2110 ze zm.);
- e) **Beneficjent Rzeczywisty** – beneficjent rzeczywisty w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723 ze zm.);

- f) **Czynniki zrównoważonego rozwoju (ESG)** - oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu (Rozporządzenie UE 2019/2088).
- g) **Dane osobowe** – dane osobowe w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/36/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
- h) **Dokument mObywatel** - dokument mobilny stwierdzający tożsamość i obywatelstwo polskie użytkownika aplikacji mObywatel na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w relacjach wzajemnej fizycznej obecności stron, o którym mowa w ustawie z dnia 26 maja 2023 roku o aplikacji mObywatel (Dz.U. 2023 poz. 1234).
- i) **Dowód tożsamości** – dowód osobisty, Dokument mObywatel albo paszport;
- j) **Dzień Roboczy** – każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy;
- k) **Dyspozycje** – oświadczenia woli składane F-Trust iWealth przez Klienta;
- l) **Dystrybutor** – F-Trust iWealth działający jako podmiot prowadzący działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- m) **F-Trust iWealth** – F-Trust iWealth 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 3 743 411 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;
- n) **Fundusze** – Fundusze Krajowe oraz Fundusze Zagraniczne;
- o) **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 F-Trust iWealth;
- p) **Fundusze Zagraniczne** – fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach, których tytuły uczestnictwa są zbywane i odkupywane za pośrednictwem F-Trust iWealth;
- q) **Funkcjonalności** – funkcjonalności Platformy Funduszy wskazane w § 20 poniżej;
- r) **Grupa docelowa** – określona przez Dystrybutora grupa nabywców Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa Funduszy, z których potrzebami, cechami lub celami, w tym celami związanymi ze zrównoważonym rozwojem te Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa są zgodne;;
- s) **Hasło** – ciąg znaków ustalony indywidualnie podczas procesu rejestracji do Platformy Funduszy, stanowiący zabezpieczenie dostępu do Platformy Funduszy;
- t) **Hasło do Serwisu telefonicznego** – ustalany przez Klienta w Umowie ciąg liter i znaków umożliwiających jego telefoniczną identyfikację w ramach Serwisu telefonicznego;
- u) **Hasło do dokumentów** – indywidualny ciąg znaków służący do otwierania dokumentów przestanych przez Dystrybutora Klientowi udostępniany Klientowi na podany przez niego numer telefonu w momencie wysłania mu pierwszego dokumentu przez Dystrybutora;

- v) **IKE** – indywidualne konto emerytalne;
- w) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego;
- x) **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 Klienta w Funduszach nabytych (w tym na podstawie Konwersji) przez tego Klienta za pośrednictwem F-Trust; 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;
- y) **Jednostki uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa w Funduszach Krajowych lub tytuły uczestnictwa w Funduszach Zagranicznych;
- z) **KID** – dokument zawierający kluczowe informacje, o którym mowa w art. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. Urz. UE L 352 z 09.12.2014, str. 1, z późn. zm.);
- aa) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, [AMR1], która zainteresowana jest zawarciem Umowy;
- bb) **Klient Detaliczny** – Klient niebędący Klientem Profesjonalnym, a także Klient będący Klientem Profesjonalnym, którego F-Trust iWealth traktuje, świadcząc na jego rzecz usługi, jak Klienta Detalicznego;
- cc) **Klient Profesjonalny** – Klient profesjonalny w rozumieniu art. 2 pkt 13a) Ustawy o funduszach;
- dd) **Konflikt interesów** – okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem F-Trust iWealth lub członków jej zarządu i rady nadzorczej oraz pracowników, a obowiązkiem działania przez F-Trust iWealth w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności pomiędzy interesami Klientów;
- ee) **Konsument** – osoba fizyczna dokonująca z przedsiębiorcą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową;
- ff) **Konto** – wydzielony obszar Platformy Funduszy, do którego prawo dostępu przysługuje Klientowi; W ramach Konta Klientowi mogą zostać przypisane różne poziomy dostępu, w zależności od informacji udostępnionych F-Trust iWealth przez Klienta bądź Funkcjonalności, z których Klient wyrazi wolę korzystania;
- gg) **Konwersja** – operacja dokonana na podstawie jednego zlecenia polegającego na odkupieniu od Klienta Jednostek uczestnictwa w Funduszu źródłowym i jednoczesnym nabyciu za kwotę uzyskaną w ten sposób Jednostek uczestnictwa w Funduszu docelowym w ramach różnych parasoli;
- hh) **Komunikat formalny** – komunikat nadawany przez F-Trust i przeznaczony dla Klienta zawierający oficjalne informacje pochodzące od Funduszy, od F-Trust bądź informacje wymagane przepisami prawa;
- ii) **Komunikat handlowy** – komunikat nadawany przez F-Trust i przeznaczony dla Klienta zawierający przekaz reklamowy, informacje handlowe, aktualności oraz informacje o nowościach w bazie produktowej F-Trust;
- jj) **Login** – ciąg znaków nadawany każdemu Klientowi przez F-Trust w momencie zawarcia Umowy, wykorzystywany w toku Logowania;
- kk) **Logowanie** – proces elektronicznej weryfikacji tożsamości Klienta;

- ll) **Nabycie** – oznacza zapisanie w Rejestrze Jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Klienta w zamian za powierzone środki pieniężne;
- mm) **Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne lub NDI** – usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego świadczona przez F-Trust na podstawie art. 32 ust. 2b Ustawy o funduszach;
- nn) **Placówka** – lokal F-Trust dedykowany do obsługi Klientów, zlokalizowany w innym miejscu niż w siedzibie F-Trust;
- oo) **Platforma Funduszy** – narzędzie internetowe działające pod adresem domeny platformafunduszy.pl, pozwalające Klientowi na korzystanie z Funkcjonalności;
- pp) **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*);
- qq) **POK** – Punkt obsługi klienta w F-Trust zlokalizowany w Poznaniu (61-888), przy ul. Półwiejskiej 32;
- rr) **Portfel** – suma należących do Klienta Jednostek uczestnictwa, w stosunku do których F-Trust wykonywał działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- ss) **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.);
- tt) **Prospekt informacyjny** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu art. 220 Ustawy o funduszach;
- uu) **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w F-Trust S.A.;
- vv) **Regulamin dystrybucji** – Regulamin wewnętrzny określający sposób i warunki prowadzenia przez F-Trust Spółka Akcyjna działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa;
- ww) **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych Klienta prowadzona przez Fundusz uwzględniająca m.in. liczbę i wartość posiadanych przez Klienta Jednostek uczestnictwa; Przez Rejestr rozumieć należy także subrejestr otwarty w związku z nabyciem Jednostek uczestnictwa w subfunduszu wydzielonym w ramach Funduszu;
- xx) **Rekomendacja** – opracowane przez F-Trust zalecenie podjęcia określonej decyzji inwestycyjnej dotyczącej dokonania Transakcji bądź powstrzymania się od dokonania Transakcji;
- yy) **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. 2019 poz. 2110 ze zm.);
- zz) **Serwis telefoniczny** – usługa korzystania z serwisu telefonicznego umożliwiająca Klientowi uzyskiwanie informacji o Funduszach oraz umożliwiająca składanie zleceń realizacji Transakcji lub Dyspozycji;
- aaa) **SMSkod** – generowany przez system elektroniczny kod służący do potwierdzenia tożsamości Klienta w związku z korzystaniem z niektórych Funkcjonalności;
- bbb) **Statut** – statut Funduszu, stanowiący integralną część Prospektu informacyjnego;
- ccc) **Transakcja** – transakcje Nabycia, Umorzenia lub Konwersji (Zamiany) Jednostek uczestnictwa;

- ddd) **Umowa** – umowa zintegrowana o korzystanie z usług dystrybucyjnych w F-Trust S.A, zawarta pomiędzy Klientem a F-Trust;
- eee) **Ustawa o funduszach** – 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.);
- fff) **Ustawa o obrocie** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. nr 183, poz. 1538, ze zm.);
- ggg) **Umorzenie** – odpisanie z Rejestru odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Klienta;
- hhh) **Waluta obca** – waluta inna niż polski złoty;
- iii) **Zachęty** – świadczenia pieniężne lub niepieniężne, w tym opłaty i prowizje, przyjmowane przez Dystrybutora na zasadach określonych w art. 32a ust. 7 Ustawy o funduszach, w związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa.
- jjj) **Zamiana** - operacja dokonana na podstawie jednego zlecenia polegającego na odkupieniu od Klienta Jednostek uczestnictwa w Funduszu źródłowym i jednoczesnym nabyciu za kwotę uzyskaną w ten sposób Jednostek uczestnictwa w Funduszu docelowym w ramach jednego funduszu parasolowego.

### § 3

#### [Klasyfikacja Klientów]

1. Dystrybutor domyślnie klasyfikuje wszystkich Klientów do kategorii Klientów Detalicznych.
2. Klient może złożyć wniosek o zmianę kategorii określonej w ust. 1 powyżej na Klienta Profesjonalnego z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Na wniosek Klienta innego niż podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy o funduszach, Dystrybutor może dokonać zmiany jego kategorii na Klienta Profesjonalnego pod warunkiem, że Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związaną z tymi decyzjami.
4. Warunek, o którym mowa w ust. 3 powyżej uważa się za spełniony, jeżeli Klient spełnia co najmniej dwa z trzech niżej wymienionych wymogów:
  - a) zawierał Transakcje o znacznej wartości ze średnią częstotliwością co najmniej 10 Transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
  - b) wartość Portfela Klienta wynosi co najmniej 500.000 euro lub równowartość w złotych,
  - c) pracuje lub pracował w sektorze finansowym co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych, w szczególności Jednostek uczestnictwa.
5. Dystrybutor określa kryteria znacznej wartości wymaganej dla spełnienia warunku z ust. 4 lit. a) powyżej w Procedurze klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth.
6. Równowartość kwoty, o której mowa w ust. 4 lit. b) oraz ust. 5 powyżej jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 3 powyżej.
7. Warunkiem uwzględnienia przez Dystrybutora wniosku, o którym mowa w ust. 2, jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania Klientów Profesjonalnych przez Dystrybutora oraz o skutkach stosowania tych zasad.

8. Klient, który klasyfikowany jest przez Dystrybutora jako Klient Profesjonalny, może złożyć wniosek o zmianę kategorii na Klienta Detalicznego.
9. W przypadku uwzględnienia wniosku, o którym mowa w ust. 8, Klient Profesjonalny będzie traktowany jak Klient Detaliczny w zakresie określonym w załączniku nr 1 do Umowy.
10. Wnioski, o których mowa w ust. 2 i 8 powyżej, Klient może złożyć w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Dystrybutora, w Placówce bądź do rąk Agenta, albo przesyłką pocztową bądź kurierską.
11. Zmiana kategorii, o której mowa w ust. 2 powyżej może wiązać się z obniżeniem poziomu ochrony, jakim Dystrybutor otacza Klienta.
12. Zasady postępowania Dystrybutora z Klientem należącym do danej kategorii oraz zakres przekazywanych informacji Klientom poszczególnych kategorii zostały szczegółowo określone w załączniku nr 1 do Umowy.
13. Dystrybutor, działając w najlepszym interesie Klienta i dbając o zachowanie odpowiedniego poziomu jego bezpieczeństwa może odmówić zmiany kategorii Klienta, o której mowa w ust. 2 powyżej.
14. O sposobie rozpatrzenia wniosku, o którym mowa w ust. 2 lub ust. 8 powyżej, Dystrybutor informuje Klienta w formie pisemnej, wysyłając odpowiedź listem poleconym na adres korespondencyjny Klienta. Na wniosek Klienta odpowiedź na wniosek może zostać mu przesłana na adres poczty elektronicznej Klienta.
15. Odpowiedź na wniosek, o którym mowa w ust. 2 lub 8 powyżej, zostaje przekazana Klientowi w ciągu 14 dni od jego złożenia.
16. W sytuacji, w której Dystrybutor nie może rozpoznać wniosku w terminie wskazanym w ust. 15 powyżej, informuje o tym Klienta na piśmie, wskazując przyczynę opóźnienia oraz w razie potrzeby, wskazując, jakie dodatkowe dane są niezbędne do rozpatrzenia przez Dystrybutora złożonego przez Klienta wniosku. Na wniosek Klienta informacja o konieczności uzupełnienia danych może zostać mu przesłana na Adres poczty elektronicznej Klienta.
17. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego przekazywania Dystrybutorowi informacji, które mogą wpłynąć na przypisanie Klienta do danej kategorii w sposób określony w ust. 10 powyżej.
18. W przypadku powzięcia informacji przez Dystrybutora, że Klient przestał spełniać warunki, o których mowa w ust. 4 powyżej, Dystrybutor przestaje traktować go jak Klienta Profesjonalnego, o czym niezwłocznie informuje Klienta na piśmie.
19. Szczegóły procesu kategoryzacji Klientów zostały uregulowane w Procedurze klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth.
20. Dystrybutor udostępni na stronie internetowej F-Trust (w zakładce „Dokumentacja prawna”) następujące dokumenty:
  - a) Procedurę klasyfikacji Klientów w F-Trust iWealth;
  - b) Wzór wniosku o zmianę kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego;
  - c) Wzór wniosku o zmianę kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego.

#### **§ 4**

#### **[Zawarcie umowy zintegrowanej]**

1. Umowa może zostać zawarta:
  - a) w siedzibie Dystrybutora,
  - b) za pośrednictwem Agenta,
  - c) elektronicznie – w przypadku, gdy jest zawierana z wykorzystaniem Platformy Funduszy.

2. W przypadku zawarcia Umowy w siedzibie Dystrybutora lub za pośrednictwem Agenta, Umowa zawierana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Zawierając Umowę w przedmiotowym trybie, Klient wskazuje kanały dystrybucji, z których zamierza korzystać.
3. W przypadku zawarcia Umowy elektronicznie, Umowa jest zawierana poprzez rejestrację do Platformy Funduszy i potwierdzenie tożsamości Klienta na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Zawarcie Umowy o korzystanie z Serwisu telefonicznego możliwe jest wyłącznie w formie pisemnej bądź w postaci pisemnego aneksu do Umowy zawieranej elektronicznie.
5. W przypadku Klientów, którzy przeszli proces rejestracji do Platformy Funduszy, ale nie potwierdzili swojej tożsamości:
  - a) Uznaje się, że zawarli umowę o korzystanie z Platformy Funduszy, ale nie zawarli Umowy.
  - b) Dystrybutor może odmówić im prawa do korzystania z niektórych Funkcjonalności.
6. Klient będący jednostką organizacyjną (w szczególności osobą prawną) zawiera Umowę wyłącznie w formie wskazanej w ust. 2 powyżej, przez swojego reprezentanta i jest zobowiązany do zapewnienia, że reprezentant jest odpowiednio umocowany do jej zawarcia, w tym do składania wszelkich oświadczeń woli i wiedzy związanych z procesem zawarcia umowy, w szczególności do składania zleceń Transakcji, Dyspozycji oraz w związku z czynnościami NDI.
7. Jeśli Klient, o którym mowa w ust. 6 powyżej ustanowi pełnomocnika w stosunku do Dystrybutora lub w stosunku do Funduszy, wówczas jest zobowiązany do zapewnienia, że pełnomocnik jest odpowiednio umocowany do czynności wynikających z zakresu pełnomocnictwa, w tym zwłaszcza do składania wszelkich oświadczeń woli i wiedzy wobec Dystrybutora lub tych Funduszy.
8. Klient, o którym mowa w ust. 6 powyżej zobowiązuje się do niezwłocznego poinformowania Dystrybutora o wystąpieniu, ujawnieniu lub zmianie jakichkolwiek okoliczności, które mogą mieć wpływ na istnienie lub zakres umocowania przedstawicieli, o których mowa w ust. 6 lub 7 powyżej, w tym zwłaszcza na ważność lub skuteczność składanych przez te osoby oświadczeń woli lub wiedzy, w tym w ramach składania zleceń Transakcji lub Dyspozycji. O okolicznościach, o których mowa w zdaniu powyżej Klient informuje Dystrybutora na piśmie, na adres siedziby Spółki.
9. Dystrybutor nie ponosi odpowiedzialności względem Klienta, o którym mowa w ust. 6 powyżej, który zaniechał realizacji obowiązku, o którym mowa w ust. 8 powyżej, lub który ustanowił pełnomocnika z naruszeniem przepisów prawa lub z naruszeniem statutów, umów lub regulacji wewnętrznych obowiązujących u tego Klienta. Dystrybutor nie ponosi odpowiedzialności względem Klienta, o którym mowa w ust. 6 powyżej w związku z innymi błędami lub nieprawidłowościami w reprezentacji Klienta.
10. Klient będący osobą fizyczną nieposiadającą pełnej zdolności do czynności prawnych zawiera Umowę wyłącznie w formie wskazanej w ust. 2 powyżej, przez swojego przedstawiciela ustawowego.
11. Poprzez zawarcie Umowy Klient akceptuje, że w ramach Umowy Dystrybutor będzie świadczył na jego rzecz usługi objęte Umową poprzez obsługę Agenta indywidualnie przypisanego Klientowi. Klient jednocześnie przyjmuje do wiadomości, że ma możliwość skorzystania ze świadczenia usług dystrybucyjnych objętych Umową przez obsługę przypisanego mu Agenta.
12. Możliwość skorzystania z obsługi Agenta indywidualnie przypisanego Klientowi jest dostępna dla Klienta niezależnie od sposobu zawarcia Umowy.

13. Możliwość skorzystania z obsługi Agenta indywidualnie przypisanego Klientowi jest dostępna dla Klienta również, jeżeli Klient nie wskazał obsługi przez Agenta wśród kanałów dystrybucji, zawierając Umowę w sposób opisany w ust. 2 powyżej.
14. Dystrybutor zastrzega sobie prawo do okresowej weryfikacji, czy dany Klient korzysta z obsługi przez przypisanego mu Agenta. oraz ewentualnie, z jaką częstotliwością i w jakim zakresie Klient korzysta z takiej obsługi.
15. Klient ma prawo wyrazić wolę niekorzystania z pomocy indywidualnie przypisanego Agenta.

## **§ 5**

### **[Oświadczenia]**

1. Dystrybutor informuje, że wszystkie rozmowy telefoniczne prowadzone między Klientami a osobami działającymi w imieniu Dystrybutora mogą być nagrywane.
2. Dystrybutor informuje, że wszelka korespondencja w formie elektronicznej prowadzona między Klientami a Dystrybutorem może być zapisywana.
3. Dystrybutor zapisuje na trwałym nośniku wszystkie istotne informacje związane z rozmowami w bezpośredniej obecności Klienta, które prowadzą do złożenia zlecenia realizacji Transakcji.
4. Dystrybutor informuje, że nagrania rozmów, o których mowa w ust. 1 powyżej, zapisy korespondencji elektronicznej, o których mowa w ust. 2 powyżej, a także zapisy notatek, o których mowa w ust. 3 powyżej, mogą być udostępniane na żądanie Klienta przez okres pięciu lat, a w przypadku, gdy żąda tego Komisja Nadzoru Finansowego bądź inny właściwy organ, przez okres do siedmiu lat.
5. Dystrybutor informuje Klienta, w stosownym czasie przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji o znanych Dystrybutorowi Konfliktach interesów oraz o podstawowych zasadach zapobieganiu Konfliktom interesów obowiązujących u Dystrybutora.
6. Dystrybutor 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 Klienta nie jest tożsama z wynikiem inwestycyjnym Funduszu i jest uzależniona od dnia realizacji 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 KID.
7. Wszelkie wyniki inwestycyjne Funduszy udostępniane przez Dystrybutora, w chwili ich publikacji, mają charakter historyczny i nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości.
8. W celu ustalenia wartości danej Jednostki uczestnictwa na określony dzień, Klient powinien odwołać się do wyników wyceny prezentowanych przez odpowiedni Fundusz.
9. Dystrybutor oświadcza, iż w przypadku, gdy Klient posiada już otwarty Rejestr w ramach Funduszu, do którego przypisany jest inny numer rachunku bankowego Klienta niż ten, z którego zostało opłacone Nabycie, Fundusz może odmówić realizacji Nabycia.
10. Podobnie, Fundusz może odmówić realizacji Nabycia, jeżeli Klient posiada już otwarty Rejestr w ramach Funduszu, do którego nie jest przypisany żaden numer rachunku bankowego Klienta.
11. Dystrybutor informuje Klienta, iż jeśli wynika to z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Fundusz ma prawo do żądania dodatkowych dokumentów identyfikujących Klienta bądź złożenia dodatkowych



oświadczeń przez Klienta, w celu realizacji obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu.

12. Wierzytelność Klienta związana z uczestnictwem w Funduszach nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

## **§ 6**

### **[Rodzaje Transakcji i Dyspozycji]**

1. Dystrybutor umożliwia Klientowi zlecenie następujących Transakcji:
  - a) Nabycia,
  - b) Umorzenia,
  - c) Zamiany,
  - d) Konwersji.
2. Dystrybutor umożliwia Klientowi zlecenie następujących Dyspozycji:
  - a) Zmiany Danych osobowych,
  - b) Zmiany rachunku bankowego do Umorzeń,
  - c) Ustanowienie blokady Rejestru,
  - d) Cofnięcie blokady Rejestru,
  - e) Udzielenia pełnomocnictwa,
  - f) Cofnięcia pełnomocnictwa,
  - g) Zablockowania dostępu do niektórych usług świadczonych przez Dystrybutora,
  - h) Ustanowienie zapisu na wypadek śmierci,
  - i) Odwołanie zapisu na wypadek śmierci,
  - j) Uzyskania informacji o stanie Rejestrów,
  - k) Uzyskania informacji o wartości Jednostki Uczestnictwa.
3. Zakres umożliwionych Transakcji lub Dyspozycji w poszczególnych kanałach dystrybucji może zostać ograniczony przez Dystrybutora, jeśli Regulamin tak stanowi.
4. Realizacja Dyspozycji, których przedmiotem jest zmiana Danych osobowych Klienta, w tym w szczególności zmiana rachunku bankowego, na który Klientowi będą przekazywane środki pieniężne tytułem Umorzeń, wymaga jednoczesnej obecności Agenta i Klienta i wymaga zachowania formy pisemnej.
5. Do realizacji Transakcji oraz Dyspozycji znajdują zastosowanie postanowienia Prospektów Informacyjnych oraz Statutów Funduszy, których dotyczy realizowane Transakcje lub Dyspozycje. Prospekty Informacyjne oraz Statuty zostaną Klientowi udostępnione przez Dystrybutora przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji w sposób umożliwiający ich zapisanie na dysku komputera Klienta, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się z ich treścią.

## **§ 7**

### **[Realizacja Transakcji]**

1. Realizacja Transakcji może zostać zlecona Dystrybutorowi przez Klienta:
  - a) za pomocą Platformy Funduszy,
  - b) za pomocą Serwisu telefonicznego,
  - c) osobiście w POK, w tym za pomocą Agenta.
2. Transakcje zlecane z wykorzystaniem Platformy Funduszy i Serwisu telefonicznego uważa się za składane z wyłącznej inicjatywy Klienta.

3. Dystrybutor zastrzega, iż w odniesieniu do Klientów, którzy zawarli Umowę w sposób opisany w § 4 ust. 1 lit. a lub b powyżej, realizacja pierwszej Transakcji może być zlecona Dystrybutorowi jedynie w POK, w tym za pomocą Agenta.
4. W toku procesu zlecenia realizacji Transakcji Klient ma możliwość wykonania Badania wiedzy i doświadczenia. W przypadku gdy Klient będący osobą fizyczną jest reprezentowany przez inną osobę fizyczną lub w przypadku Klienta będącego jednostką organizacyjną (w szczególności osobą prawną), pytania Badania wiedzy i doświadczenia dotyczące sytuacji i celów inwestycyjnych odnoszą się do Klienta, nie zaś jego przedstawiciela lub reprezentanta, z kolei pytania dotyczące wiedzy i doświadczenia odnoszą się do przedstawiciela lub reprezentanta Klienta. Klient będący jednostką organizacyjną (w szczególności osobą prawną) i posiadający wieloosobową reprezentację może upoważnić do wykonania Badania wiedzy i doświadczenia jednego reprezentanta.
5. Odmowa wykonania Badania wiedzy i doświadczenia nie może stanowić przyczyny uzasadniającej uniemożliwienie Klientowi realizacji Transakcji, niemniej w przypadku odmowy wykonania Badania wiedzy i doświadczenia Dystrybutor informuje Klienta, że Klient uniemożliwia dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub Jednostki uczestnictwa są dla Klienta odpowiednie.
6. Przy składaniu Zlecenia Nabycia, Zamiany lub Konwersji w sposób wskazany w ust. 1 lit. c powyżej, dotyczącego Funduszu znajdującego się poza Grupą docelową, Klient zapoznaje się z dokumentem, o którym mowa w § 9 ust. 1, rozszerzoną o ostrzeżenie o ryzyku związanym z realizacją Zlecenia, co potwierdza własnoręcznym podpisem.
7. Klient ma możliwość ponownego wykonania Badania wiedzy i doświadczenia w każdym czasie.
8. Po złożeniu zlecenia realizacji Transakcji, Dystrybutor niezwłocznie przekaze przedmiotowe zlecenie do Funduszu, spółki nim zarządzającej albo odpowiedniego Agenta Transferowego.
9. Dystrybutor informuje, że zlecenie realizacji Nabycia powinno zostać opłacone w terminie 30 dni, po którym to okresie Fundusz może odmówić Klientowi prawa do realizacji zlecenia Nabycia.
10. Wraz z pierwszym zleceniem realizacji Nabycia Klient składa zlecenie otwarcia Rejestru w Funduszu, którego dotyczy Nabycie.
11. W toku procesu zlecenia realizacji Transakcji Dystrybutor udostępni Klientowi „Informacje dotyczące Dystrybutora i świadczonej usługi”.
12. Dystrybutor udostępni Klientowi KID oraz dodatkowe informacje dla inwestorów dotyczące Funduszy dostępnych w ofercie Dystrybutora. Nadto Dystrybutor informuje Klienta, iż przysługuje mu prawo do żądania, aby Dystrybutor przesłał Klientowi roczne lub półroczne sprawozdanie finansowe Funduszu, którego dotyczy Transakcja, a także Prospektu informacyjnego tego Funduszu wraz aktualnymi informacjami o zmianach w tym Prospekcie informacyjnym.
13. Warunkiem złożenia zlecenia realizacji Transakcji jest akceptacja przez Klienta wszystkich wymaganych przez Dystrybutora oświadczeń i udostępnionych regulaminów.
14. Przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji Klient zobowiązuje się do dokładnej weryfikacji danych dotyczących Transakcji.
15. Klient powinien dokonać wpłaty środków pieniężnych tytułem Nabycia na rachunek bankowy Funduszu. Dystrybutor przekaze zlecenie realizacji Transakcji do właściwego Funduszu najpóźniej w ciągu 5 Dni Roboczych od dnia, w którym nastąpiło złożenie Zlecenia, przy czym Transakcje zlecone przez Klienta za pośrednictwem Platformy Funduszy są przekazywane przez Dystrybutora do właściwego Funduszu nie później niż w

ciągu 2 dni roboczych od dnia, w którym nastąpiło zlecenie Transakcji. Dystrybutor nie ponosi odpowiedzialności za skutki nieprzekazania zlecenia realizacji Transakcji we wcześniejszym możliwym terminie.

16. Środkami przekazanymi Klientowi w związku z realizacją zlecenia Umorzenia może zostać uznany jedynie rachunek bankowy Klienta, z którego opłacono pierwsze Nabycie w Funduszu złożone z wykorzystaniem Platformy Funduszy bądź rachunek bankowy wskazany przez tego Klienta jako rachunek bankowy do Umorzeń, zgodnie z odpowiednimi procedurami dystrybucyjnymi obowiązującymi w odpowiednim Funduszu bądź w spółce zarządzającej tym Funduszem.
17. Dystrybutor zakłada, że Klient Profesjonalny posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

## **§ 8**

### **[Informacje przekazywane Klientom]**

1. Dystrybutor przekazuje Klientom przed zleceniem realizacji Transakcji ogólny opis charakteru i ryzyka związanych z Jednostkami uczestnictwa.
2. Opis, o którym mowa w ust. 1 powyżej zawiera:
  - a) Wyjaśnienie charakteru Jednostek uczestnictwa,
  - b) Zasad funkcjonowania Funduszy,
  - c) Wyjaśnienie wpływu różnych warunków rynkowych na wyniki Jednostek uczestnictwa,
  - d) Wskazanie na zmienność wyceny Jednostek uczestnictwa oraz ograniczenia dotyczące dostępności takich instrumentów,
  - e) Ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki uczestnictwa.
3. Przed przyjęciem zlecenia realizacji Transakcji Dystrybutor przekazuje Klientowi informację o wszystkich Funduszach dostępnych w ofercie Dystrybutora.

## **§ 9**

### **[Informacje o kosztach inwestycji]**

1. Dystrybutor może przekazywać Klientom przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji informacje o istotnych kosztach i opłatach, do których poniesienia będzie zobligowany Klient w związku z realizacją Transakcji, w tym w szczególności o:
  - a) wysokości opłaty manipulacyjnej,
  - b) wysokości opłaty za zarządzanie.
2. Prezentacja kosztów, o których mowa w ust. 1 następuje zarówno jako kwota pieniężna, jak i w ujęciu procentowym.
3. W przypadku gdy Dystrybutor nie jest w stanie przy wyliczeniu kosztów posłużyć się faktycznie poniesionymi kosztami, Dystrybutor może rozsądnie je szacować.
4. Dystrybutor może przekazywać Klientom ilustrację przedstawiającą skumulowany wpływ kosztów, o których mowa w ust. 1 powyżej na zwrot z inwestycji Klienta.
5. Dystrybutor, raz do roku, w terminie trzech miesięcy od zakończenia roku kalendarzowego, informuje Klienta o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych Zachęt, przy czym drobne świadczenia o charakterze niepieniężnym może opisać w sposób ogólny.

## **§ 10**

### **[Komunikacja z Klientem]**

1. W przypadku korzystania z Platformy Funduszy bądź z Serwisu telefonicznego, Klient wyraża zgodę na przysyłanie mu dokumentów wymaganych przez przepisy prawa na Adres poczty elektronicznej.
2. W przypadku pozostałych Klientów dokumenty wymagane przez przepisy prawa zostaną przekazane Klientowi na piśmie.
3. Dystrybutor może zabezpieczyć niektóre dane przesyłane Klientom na Adres poczty elektronicznej poprzez ich zaszyfrowanie lub zabezpieczenie Hasłem do dokumentów. W takiej sytuacji Hasłem do dokumentów jest wygenerowany jednorazowo SMSkod w momencie przesłania Klientowi pierwszego dokumentu.
4. Hasło do dokumentów przesyłane jest za pomocą wiadomości SMS na numer telefonu Klienta.
5. Klient może w każdym momencie samodzielnie zmienić Hasło do dokumentów w zakładce „Ustawienia”.
6. Ponadto Dystrybutor udostępni Klientowi na stronie internetowej Dystrybutora następujące dokumenty:
  - a) Wzór Umowy oraz aneksu do Umowy obejmującego zmianę Danych osobowych Klienta,
  - b) Regulamin,
  - c) Dokument „Szczegółowe informacje dotyczące podmiotu oraz usług w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych”,
  - d) Ogólny opis charakteru instrumentów finansowych i związanego z nimi ryzyka,
  - e) Listę wszystkich Funduszy dostępnych w ofercie Dystrybutora,
  - f) Regulamin dystrybucji,
  - g) Prospekty informacyjne,
  - h) KID-y,
  - i) Informacje dla klientów alternatywnych funduszy inwestycyjnych,
  - j) Tabele Opłat,
  - k) dodatkowe informacje dla inwestorów.
7. Klient zobowiązany jest do zapoznania się z dokumentami, o których mowa w ust. 4 powyżej, w rozsądnym czasie przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji lub przed skorzystaniem z rekomendacji inwestycyjnej w ramach usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego.
8. Klient niniejszym udziela Dystrybutorowi zgody na przekazywanie:
  - a) dokumentów, o których mowa w ust. 4 lit. a) – f) powyżej w postaci trwałych nośników zamieszczonych na stronie internetowej Spółki pod adresem domeny [www.f-trust.pl](http://www.f-trust.pl), w zakładce „Dokumentacja prawna”,
  - b) dokumentów, o których mowa w ust. 4 lit. g) – k) powyżej w postaci trwałych nośników zamieszczonych na stronie internetowej Spółki pod adresem domeny [www.f-trust.pl](http://www.f-trust.pl), w zakładce „Produkty”, podzakładce „Fundusze inwestycyjne” – na podstronach dotyczących poszczególnych Funduszy.
7. Na żądanie Klienta dokumenty, o których mowa w ust. 6 powyżej zostaną Klientowi przekazane w postaci papierowej.

## **§ 11**

### **[Wynagrodzenie Dystrybutora]**

1. Dystrybutor może pobierać od Klientów wynagrodzenie na zasadach określonych w Tabeli Opłat, stanowiącej załącznik nr 1 do Regulaminu.

2. Jeżeli Prospekt informacyjny odpowiedniego Funduszu tak stanowi, Dystrybutor może także pobierać od Klientów opłaty manipulacyjne zw. z realizacją Transakcji.
3. Opłaty manipulacyjne, o których mowa w ust. 2 powyżej są pobierane przez odpowiedni Fundusz i przekazywane Dystrybutorowi zgodnie z dyspozycją art. 86 ust. 3 Ustawy o funduszach.
4. O okoliczności zamiaru pobrania przez Dystrybutora opłaty manipulacyjnej oraz o wysokości tej opłaty Klient zostanie powiadomiony przez Dystrybutora przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji.
5. Dystrybutor może otrzymywać od Funduszy Zachęty.
6. Informacja o Zachętach - w tym o ich istocie oraz wysokości, a w przypadku, gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana, o sposobie ustalania ich wysokości - zostanie przekazana Klientowi przed zleceniem realizacji Transakcji.
7. W przypadku korzystania z Serwisu telefonicznego Klient ponosi koszty połączeń telefonicznych według stawki swojego operatora.

## **§ 12**

### **[Odpowiedzialność Dystrybutora]**

1. Dystrybutor nie deklaruje Klientom pewności osiągnięcia jakichkolwiek wyników inwestycyjnych.
2. W przypadku Klientów korzystających z Platformy Funduszy lub z Serwisu telefonicznego, Dystrybutor nie ponosi odpowiedzialności za szkody nie wywodzące się z okoliczności leżących po stronie Dystrybutora lub podmiotów działających na rzecz Dystrybutora i pozostające w związku z:
  - a) ujawnieniem danych niezbędnych do Logowania podmiotom innym niż Klient,
  - b) nieprzekazaniem zlecenia Transakcji lub Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Serwisu telefonicznego, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, wadą techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia,
  - c) niemożnością korzystania z usługi spowodowaną przyczynami technicznymi lub względami bezpieczeństwa,
  - d) nienależytą jakością transmisji, przerwami w łączności, przerwami w dostawie prądu, modyfikacji transmisji, uszkodzeń i wad urządzeń telekomunikacyjnych oraz systemów zasilania, sprzętu komputerowego, awarii sieci telekomunikacyjnej, przerwaniem połączenia, działaniem osób trzecich, konserwacji, działaniem wirusów komputerowych lub innymi zakłóceniami,
  - e) następstwem działania organów władzy publicznej, w szczególności następstwem zmiany przepisów prawnych obowiązujących w dniu zawarcia Umowy, które uniemożliwiają prawidłowe wykonanie zobowiązań umownych,
  - f) naruszeniem postanowień Regulaminu lub Umowy przez Klienta,
  - g) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, niemożliwe do przewidzenia, a w przypadku ich przewidzenia niemożliwe do zapobieżenia, a także działaniami osób trzecich, w tym w szczególności działaniami wojennymi, zamieszkami, kataklizmami, epidemią,
  - h) odmową Dystrybutora przyjęcia zlecenia Transakcji lub Dyspozycji do realizacji, w przypadkach określonych w Regulaminie.
3. Dystrybutor nie ponosi odpowiedzialności za termin realizacji Transakcji przez Fundusz.
4. W stosunku do Klientów nie będących Konsumentami Dystrybutor nie ponosi odpowiedzialności za szkody przez nich poniesione, 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 Dystrybutora, o którym mowa w zdaniu powyżej, wobec Klientów niebędących Konsumentami, rozciąga się także na informacje przesyłane przez sieci telekomunikacyjne bądź teleinformatyczne oraz skutki działania wirusów komputerowych oraz innego typu złośliwego oprogramowania.

5. Klient nie będący Konsumentem zwalnia Dystrybutora z odpowiedzialności materialnej w każdym przypadku szkód powstałych z powodu niezastosowania się przez Klienta do Regulaminu.

### **§ 13**

#### **[Zobowiązania Klienta]**

1. Klient zobowiązuje się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu.
2. Klient zobowiązuje się chronić wszelkie dane umożliwiające dostęp do kanałów dystrybucji udostępnianych przez Dystrybutora.
3. Klient zobowiązuje się do rzetelnego i zgodnego z prawdą informowania Dystrybutora o wszystkich okolicznościach związanych z jego doświadczeniem inwestycyjnym, wiedzą z zakresu inwestowania oraz o jakichkolwiek innych okolicznościach, o które pyta Dystrybutor w ramach procesu realizacji Transakcji lub Dyspozycji.
4. Klient zobowiązuje się do informowania Dystrybutora o każdej zmianie Danych osobowych bądź o zmianie innych okoliczności, o których Klient informował wcześniej Dystrybutora, w tym w szczególności o zmianie:
  - a) sytuacji finansowej Klienta,
  - b) horyzontu inwestycyjnego Klienta,
  - c) celów inwestycyjnych Klienta,
  - d) stanu wiedzy lub doświadczenia w zakresie inwestowania Klienta,
  - e) okolicznościach mających wpływ na przypisaną Klientowi kategorię ochrony zgodnie z § 3 powyżej.

### **§ 14**

#### **[Reklamacje]**

1. Reklamacje mogą być składane przez Klientów:
  - a) w formie pisemnej – osobiście, w siedzibie Dystrybutora, 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 Dystrybutora, Placówce bądź do rąk Agenta,
  - c) w formie elektronicznej – z wykorzystaniem zakładki „Kontakt” w ramach Platformy Funduszy bądź poprzez nadanie wiadomości z adresu poczty elektronicznej Klienta, na adres poczty elektronicznej Dystrybutora: pomoc@f-trust.pl.
2. Reklamacja powinna zostać złożona niezwłocznie po zauważeniu przyczyny uzasadniającej jej złożenie.
3. W zależności od przedmiotu reklamacji, podlega ona rozpatrzeniu przez Dystrybutora lub przez odpowiedni Fundusz.
4. W przypadku gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora, może on żądać od Klienta dodatkowych informacji, jeżeli ich udzielenie jest niezbędne do załatwienia reklamacji.

5. W przypadku gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Dystrybutora, reklamacja podlega rozpatrzeniu niezwłocznie, w terminie, który nie powinien przekroczyć 30 dni od dnia doręczenia bądź przyjęcia reklamacji przez Dystrybutora.
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, Dystrybutor 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. Dystrybutor 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. Dystrybutor może, przed przyjęciem zlecenia w danym Funduszu, udostępnić Klientowi w sposób umożliwiający zapisanie na dysku komputera Klienta, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się treścią, zasady rozpatrywania reklamacji przez ten Fundusz.

## **§ 15**

### **[Dane osobowe]**

1. Klient niniejszym udziela Dystrybutorowi zgody na przetwarzania Danych osobowych Klienta w zakresie i w celu koniecznym do realizacji Umowy.
2. Dystrybutor jest administratorem Danych osobowych Klienta w zakresie niezbędnym do realizacji Umowy.
3. Bez uszczerbku dla zapisu z ust. 2 powyżej, administratorem Danych osobowych Klienta związanych z jego uczestnictwem w Funduszu jest ten Fundusz bądź spółka nim zarządzająca. Przekazanie Klient, który nabędzie Jednostki uczestnictwa w Funduszu za pośrednictwem Dystrybutora, wyraża zgodę na przekazanie jego Danych osobowych przez Dystrybutora do tego Funduszu bądź spółki nim zarządzającej w celu realizacji Transakcji bądź Dyspozycji.
4. Dystrybutor przetwarza Dane osobowe w celu:
  - a) świadczenia usług w zakresie dystrybucji Jednostek uczestnictwa,
  - b) w przypadku wyrażenia odrębnej zgody także:
    - i. w celu oferowania Klientom produktów i usług własnych Dystrybutora.
    - ii. w celach marketingowych.
5. Podstawą prawną przetwarzania Danych osobowych Klientów w celu świadczenia usług dystrybucyjnych jest niezbędność przetwarzania danych do świadczenia przedmiotowych usług. W przypadku przetwarzania danych w innych celach, podstawą prawną przetwarzania danych jest zgoda dobrowolnie udzielona przez Klienta.
6. Dystrybutor ma prawo udostępnić dane Klientów następującym kategoriom podmiotów:
  - a) podmiotom świadczącym obsługę księgową,
  - b) podmiotom świadczącym obsługę prawną,

- c) współpracownikom z Działu Sprzedaży Dystrybutora, którzy wykonują swoje usługi w modelu własnej działalności gospodarczej,
  - d) podmiotom świadczącym usługi w zakresie IT, w tym także podmiotom udostępniającym usługi potwierdzenia tożsamości,
  - e) biegłym rewidentom.
7. W przypadku korzystania przez Klienta z Platformy Funduszy, Dystrybutor może udostępnić dane Klienta podmiotowi realizującemu przelew weryfikacyjny oraz świadczącemu usługi wideoweryfikacji, na co Klient wyraża zgodę wykonując przelew weryfikacyjny lub dokonując weryfikacji swojej tożsamości na Platformie Funduszy.
8. Dystrybutor może przekazać Dane osobowe Klientów podmiotom uprawnionym do ich uzyskania na podstawie powszechnie wiążących przepisów prawa.
9. Dystrybutor nie będzie przekazywać Danych osobowych Klientów do państwa spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
10. Dystrybutor planuje przechowywać Dane osobowe na czas potrzebny do wykonywania czynności koniecznych dla świadczenia Klientom usług finansowych. Ponadto, w przypadku, gdy Klient wyrazi na to zgodę, Dystrybutor może przechowywać jego dane w trakcie oferowania produktów i usług własnych Dystrybutora.
11. Klientowi w związku z przetwarzaniem Danych osobowych przysługują określone uprawnienia:
- a) prawo do informacji, jakie Dane osobowe są przetwarzane oraz do otrzymania kopii tych danych (tzw. prawo dostępu);
  - b) prawo do sprostowania Danych osobowych, w przypadku, gdy staną się nieaktualne lub niekompletne (lub w inny sposób niepoprawne);
  - c) prawo do usunięcia Danych osobowych, w przypadkach, gdy dane te przestaną być Dystrybutorowi potrzebne do realizacji określonych powyżej celów ich przetwarzania, a także w przypadku skutecznego cofnięcia zgody na przetwarzanie Danych osobowych (o ile Dystrybutor nie ma prawa przetwarzać danych na innej podstawie prawnej); a także jeżeli do przetwarzania doszłoby niezgodnie z prawem; albo jeśli konieczność usunięcia Danych osobowych wynika z ciążącego na Dystrybutorze obowiązku prawnego;
  - d) prawo do przeniesienia Danych osobowych do innego administratora danych;
  - e) prawo ograniczenia przetwarzania, czyli do żądania niedokonywania na Danych osobowych żadnych operacji, a jedynie ich przechowywania, przez określony, niezbędny czas w razie stwierdzenia, iż Dystrybutor nie potrzebuje już określonych Danych osobowych, przetwarzane Dane osobowe są nieprawidłowe, przetwarzanie jest niezgodne z prawem albo w sytuacji wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania;
  - f) prawo do wyrażania sprzeciwu wobec przetwarzania Danych osobowych w celu prowadzenia działań marketingowych, których Dystrybutor może dokonywać na podstawie tzw. „prawie opisanego uzasadnionego interesu administratora”. W konsekwencji wyrażania takiego sprzeciwu Dystrybutor zaprzestanie przetwarzać Dane osobowe Klienta, który wniósł sprzeciw;
  - g) prawo do cofnięcia zgody na przetwarzanie Danych osobowych w celach informowania o produktach i usługach własnych Dystrybutora. Prawo to może zostać zrealizowane przez przesłanie wiadomości mailowej w dowolnym czasie. Będzie to miało ten skutek, że przetwarzanie, które dokonane zostało przed cofnięciem zgody nie przestanie być zgodne z prawem, natomiast po cofnięciu zgody, Dystrybutor nie będzie już przetwarzać Danych osobowych w celach, dla których zgoda była wyrażona.



12. Klientowi przysługuje prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku uznania, że przetwarzanie Danych osobowych narusza przepisy Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych z dnia 27 kwietnia 2016 r.
13. Dystrybutor, jeżeli będzie to możliwe, będzie mieć możliwość podejmowania w stosunku do Klientów zautomatyzowanych decyzji, w tym do ich profilowania. W wyniku profilowania Klient może nie mieć dostępu do niektórych treści, które zdaniem Dystrybutora mogą być dla Klienta nieodpowiednie.
14. Podawanie przez Klientów Danych osobowych związanych z realizacją Transakcji bądź świadczeniem usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego jest dobrowolne, ale niezbędne w celu świadczenia usług przez Dystrybutora.

## **Rozdział II – Korzystanie z Platformy Funduszy.**

### **§ 16**

#### **[Postanowienia ogólne]**

1. Warunkiem korzystania z Platformy Funduszy jest zaakceptowanie przez Klienta wszystkich postanowień Regulaminu.
2. Regulamin zostaje Klientowi udostępniony nieodpłatnie przed zawarciem Umowy na stronie internetowej pod adresem domeny, tj. platformafunduszy.pl, w sposób umożliwiający jego zapisanie na dysku komputera Klienta, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się z jego treścią.
3. Umowa obejmuje Fundusze, w których Klient jest uczestnikiem lub stanie się uczestnikiem w okresie obowiązywania Umowy, o ile Fundusze te zostaną udostępnione przez Dystrybutora w ramach Platformy Funduszy.
4. Dystrybutor ma prawo do wycofywania z Platformy Funduszy niektórych Funduszy z ważnych przyczyn polegających na tym, że Fundusze te zostaną wycofane z oferty Dystrybutora bądź, w stosunku do których zostanie wyłączone możliwość składania zleceń realizacji Transakcji bądź Dyspozycji z wykorzystaniem Platformy Funduszy.
5. Korzystając z Platformy Funduszy Klient składa oświadczenie, że zapoznał się i akceptuje warunki Regulaminu.
6. Prawa i obowiązki Klientów zostały określone w Regulaminie oraz w Statutach i Prospektach informacyjnych Funduszy, w stosunku do których Klient 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.

### **§ 17**

#### **[Dostęp do Platformy Funduszy]**

1. Dostęp do Platformy mogą otrzymać Klienci, którzy podali podczas procesu rejestracji Adres poczty elektronicznej i Hasło.
2. Warunkiem korzystania z wszystkich Funkcjonalności jest posiadanie przez Klienta telefonu komórkowego z funkcją aktywnej usługi SMS oraz dostępu do komputera i oprogramowania przystosowanego do korzystania z Platformy Funduszy oraz dostępu do sieci Internet, a także zawarcie z Dystrybutorem Umowy.
3. Warunkiem prawidłowego korzystania z Platformy Funduszy jest spełnienie przez Klienta 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*.

## **§ 18**

### **[Rejestracja]**

1. Warunkiem korzystania z Platformy Funduszy jest dokonanie przez Klienta rejestracji do Platformy Funduszy. Klient dokonuje rejestracji poprzez podanie Adresu poczty elektronicznej oraz Hasła do Platformy Funduszy oraz kliknięcie na link aktywacyjny wysłany Klientowi na adres poczty elektronicznej podany w toku rejestracji.
2. Po kliknięciu na link aktywacyjny, o którym mowa powyżej, Klientowi zostaje przypisane aktywne Konto.
3. Potwierdzenie tożsamości Klienta następuje przez podanie niezbędnych Danych osobowych Klienta oraz:
  - a. wideoweryfikację przeprowadzoną zgodnie z zasadami przewidzianymi w § 19a Regulaminu,
  - b. wykonanie przelewu weryfikacyjnego kwoty 1 zł z rachunku bankowego Klienta. Po zweryfikowaniu tożsamości Klienta kwota 1 zł zostanie Klientowi zwrócona.
4. Rachunek bankowy, z którego wykonany jest przelew weryfikacyjny musi być tożsamy z rachunkiem bankowym udostępnionym przez Klienta na Platformie Funduszy.
5. W przypadku złożenia przez Klienta podczas rejestracji oświadczenia, iż nie jest on Beneficjentem Rzeczywistym Transakcji, weryfikacja jego tożsamości z wykorzystaniem Platformy Funduszy nie jest możliwa, co prowadzi do uniemożliwienia dokonania Transakcji za pośrednictwem Platformy Funduszy.
6. Weryfikacja tożsamości, o której mowa w ust. 3 powyżej dotyczy wyłącznie Klientów będących rezydentami w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (Dz. U. z 2002 r., nr 141, poz. 1178, ze zm.) oraz nieposiadających statusu osoby zajmującej eksponowane stanowisko lub pełniącej funkcje polityczne (tzw. PEP), członka rodziny PEP bądź współpracownika PEP w rozumieniu ustawy z dnia z dnia 1 marca 2018 r. ze przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2018 r., poz. 723 ze zm.). W przypadku Klientów, którzy posiadają status nierezydenta lub są osobami zajmującymi eksponowane stanowiska lub pełniącymi funkcje polityczne (tzw. PEP), członkami rodziny PEP bądź współpracownikami PEP w rozumieniu przepisów wymienionych w zdaniu poprzedzającym, weryfikacja ich tożsamości następuje w obecności Agenta.
7. Weryfikacja tożsamości Klienta, o której mowa w ust. 3 lit. b) powyżej, obejmuje porównanie danych Klienta (imienia i nazwiska, adresu i numeru rachunku bankowego) wskazanych podczas rejestracji na Platformie Funduszy z jego danymi (imieniem i nazwiskiem, adresem i numerem rachunku bankowego) przypisanymi do rachunku bankowego, z którego wykona on przelew weryfikacyjny.
8. Aby Klient mógł dokonywać Transakcji dotyczących Funduszy z wykorzystaniem Platformy Funduszy, niezbędne jest pozytywne zakończenie obu etapów weryfikacji wskazanych w ust. 3 powyżej.
9. Dystrybutor rozróżnia dwie grupy Klientów, tj.:

- a. Klientów, którzy dokonali rejestracji na Platformie Funduszy począwszy od dnia 28 listopada 2022 roku, w stosunku do których potwierdzenie tożsamości następuje w sposób wskazany w ust. 3 powyżej,
  - b. Klientów, którzy zawarli Umowę za pośrednictwem Platformy Funduszy przed dniem 28 listopada 2022 roku, w stosunku do których weryfikacja tożsamości nastąpi przed złożeniem pierwszego zlecenia Nabycia po dniu 1 marca 2023 roku oraz zostanie ograniczona do sposobu opisanego w ust. 3 lit. b powyżej.
10. Dystrybutor uzależnia zawarcie Umowy od pozytywnego wyniku weryfikacji tożsamości Klienta, o którym mowa w ust. 9 lit. a powyżej.
  11. W przypadku niedokonania przez Klienta, o którym mowa w ust. 9 lit. b powyżej, weryfikacji jego tożsamości, Dystrybutor zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji za pomocą Platformy Funduszy bądź czasowego ograniczenia korzystania z Funkcjonalności.
  12. W przypadku zawarcia Umowy w formie opisanej w § 4 ust. 2 Regulaminu, postanowienia ust. 1 do 11 nie znajdują zastosowania, a Konto Klienta zakładane jest przez Dystrybutora na podstawie danych wskazanych w Umowie (Login).
  13. W przypadku, o którym mowa w ust. 12 powyżej, po realizacji pierwszej Transakcji w sposób opisany w § 7 ust. 3 Regulaminu, Klient otrzymuje link aktywacyjny na wskazany w Umowie Adres poczty elektronicznej wraz z SMSkodem zawierającym Hasło.

## **§ 19** **[Logowanie]**

1. W celu skorzystania z Platformy Funduszy Klient powinien zalogować się na stronie internetowej pod adresem domeny platformafunduszy.pl.
2. Logowanie polega na wpisaniu przez Klienta w panelu Logowania: Loginu albo Adresu poczty elektronicznej oraz Hasła.
3. W przypadku Klientów, którzy przynajmniej raz dokonali Transakcji z wykorzystaniem Platformy Funduszy, Logowanie polega także na weryfikacji tożsamości Klienta przy użyciu SMSkod.
4. Po poprawnym wpisaniu w panelu Logowania wszystkich danych, o których mowa w ustępach 2 lub 3 powyżej Klient zostanie zalogowany do Platformy Funduszy.
5. Hasło oraz Login będą wykorzystywane do identyfikacji Klienta podczas każdego kolejnego Logowania, z uwagi na to Klient 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 Klienta w zakładce „Ustawienia”.
8. Jeżeli Klient utraci Hasło, Dystrybutor na żądanie Klienta skierowane na adres pomoc@f-trust.pl, wyśle na Adres poczty elektronicznej link z adresem domeny, pod którym Klient będzie mógł wygenerować nowe Hasło. Klient może również sam zresetować Hasło za pomocą przycisku „Zapomniałeś hasła” po podaniu Adresu poczty elektronicznej, a następnie podając adres e-mail, który służył do rejestracji konta.

## **§ 19a** **[Wideoweryfikacja]**

1. Weryfikacja tożsamości Klienta, o której mowa w § 18 ust. 3 lit. a Regulaminu polega na porównaniu cech biometrycznych Klienta oraz podanych przez niego danych identyfikacyjnych z danymi zawartymi w jego dowodzie osobistym.
2. Weryfikacja tożsamości Klienta opisana w ust. 1 powyżej obejmuje:
  - a. odczyt maszynowy danych zawartych w dowodzie osobistym Klienta na podstawie wykonanych przez Klienta zdjęć awersu i rewersu dowodu osobistego,
  - b. porównania zdjęć twarzy Klienta z jego zdjęciem w dowodzie osobistym,
  - c. sprawdzenie Klienta i informacji zawartych w jego dowodzie osobistym na liście osób i podmiotów, o której mowa w art. 118 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r., poz. 723 ze zm.).
2. Aby weryfikacja tożsamości Klienta, o której mowa w § 18 ust. 3 lit. a Regulaminu została uznana za poprawną, muszą zostać spełnione następujące warunki:
  - a. dane maszynowo odczytane z dowodu osobistego muszą w pełni zgadzać się z danymi podanymi przez Klienta,
  - b. wynik porównania zdjęć twarzy Klienta z jego zdjęciem w dowodzie osobistym musi charakteryzować się przynajmniej 90% poziomem zgodności,
  - c. dane Klienta nie mogą być ujawnione na liście wskazanej w ust. 10 lit. c powyżej.
3. W przypadku negatywnego wyniku wideoweryfikacji Klient ma możliwość samodzielnego skontaktowania się z Pracownikiem POK pod numerem telefonu + 61 415 27 77 (w Dni Robocze w godzinach 8:30-16:00). Ponadto z Klientem telefonicznie kontaktuje się Pracownik POK niezwłocznie po uzyskaniu przez Klienta negatywnego wyniku weryfikacji (w Dni Robocze w godzinach 8:30-16:00) bądź w najbliższym Dniu Roboczym.
4. Weryfikacja tożsamości Klienta, o której mowa w ust. 1 powyżej, wymaga użycia przez Klienta telefonu komórkowego posiadającego kamerę tylną i przednią.
5. Wykluczona jest możliwość przeprowadzenia wideoweryfikacji w miejscach publicznych gdzie panuje duży hałas, a ponadto na zdjęciach twarzy wykonywanych przez Klienta może znajdować się wyłącznie jedna osoba.

## **§ 20** **[Funkcjonalności]**

1. Klient ma prawo do korzystania z Funkcjonalności opisanych w niniejszym paragrafie, przy czym dostęp do Funkcjonalności opisanej w ust. 5 lit. c niniejszego paragrafu możliwy będzie po uprzednim zakomunikowaniu przez Dystrybutora w wiadomości skierowanej do Klienta, iż Funkcjonalność została wdrożona.
2. Dystrybutor ma prawo do wprowadzania nowych Funkcjonalności, co nie będzie stanowiło zmiany Umowy, jeżeli ich wprowadzenie nie będzie ingerować w prawa lub obowiązki Klienta wynikające z Umowy.
3. W zakładce „Mój Portfel” Klient 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 Klient posiadał Jednostki uczestnictwa w wybranym przez Klienta okresie, a także funduszy inwestycyjnych zamkniętych, o ile Klient nabył ich certyfikaty w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń świadczonej przez Dystrybutora jako agenta firmy inwestycyjnej spółki Caspar Asset Management S.A. z siedzibą w Poznaniu z zastrzeżeniem ust. 13 poniżej;

- ii. sprawdzenie „Wartości j.u.”, tj. wskazanie wartości Jednostki uczestnictwa w danym Funduszu według dnia wyceny przypadającego na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta lub w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i powyżej - sprawdzenie „Ceny” tj. wskazanie wartości certyfikatu inwestycyjnego według dnia wyceny przypadającego na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta
- 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 lub w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i powyżej - sprawdzenie „Ceny (PLN)” tj. wskazanie wartości certyfikatu inwestycyjnego, o której mowa w punkcie powyżej, podanej w Walucie obcej w przeliczeniu na polskiego złotego według kursu średniego ustalanego przez Narodowy Bank Polski z dnia wyceny danego certyfikatu;
- iv. sprawdzenie „Ilości jednostek”, tj. wskazanie liczby Jednostek uczestnictwa posiadanych przez Klienta w danym Funduszu na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta lub w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i powyżej – sprawdzenie „Liczby certyfikatów” tj. wskazanie liczby certyfikatów inwestycyjnych posiadanych przez Klienta w danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta;
- v. sprawdzenie „Wartości nabycia”, tj. wskazanie sumy cen Nabycia przez Klienta wszystkich Jednostek uczestnictwa w danym Funduszu na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta, pomniejszonych o wartość transakcji Umorzeń Jednostek uczestnictwa w tym Funduszu na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i powyżej;
- 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, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i powyżej;;
- vii. sprawdzenie „Wartości bieżącej”, tj. wskazanie sumy wartości Jednostek uczestnictwa w danym Funduszu z ostatniego dnia okresu wskazanego przez Klienta lub w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i powyżej – sprawdzenie „Wartości netto portfela” tj. wskazanie sumy wartości certyfikatów inwestycyjnych posiadanych przez Klienta w danym funduszu inwestycyjnym zamkniętym na ostatni dzień okresu wskazanego przez Klienta;
- 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 lub w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i powyżej – sprawdzenie „Wartości netto portfela (PLN)” tj. wskazanie podanej w Walucie obcej Wartości netto, o której mowa w punkcie powyżej w przeliczeniu na polskiego złotego według kursu średniego ustalanego przez Narodowy Bank Polski z dnia wyceny danego certyfikatu;

- 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, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i 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 Dystrybutor 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, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i powyżej;
  - 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, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i 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, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w pkt i powyżej.
- b) Sprawdzenia „struktury portfela” 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 Klient na Portfel, również z podziałem na walutę Funduszy, ich alokację geograficzną oraz klasy aktywów, przy czym przedstawiony procentowy udział zostanie zaokrąglony do drugiego miejsca po przecinku, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w lit. a) pkt i powyżej.
- c) Sprawdzenia „analitki portfela”, w tym:
- i. „Jednostki portfelowej” przez co należy rozumieć wskazanie przebiegu zmiany wartości Jednostki portfelowej w okresie wybranym przez Klienta, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w lit. a) pkt i powyżej;
  - ii. „Bilansu wpłat i wypłat” przez co należy rozumieć podsumowanie wyników Portfela w okresie trwania inwestycji z wyszczególnieniem wszystkich Transakcji Klienta po odliczeniu pobranych opłat i naliczonego podatku dochodowego, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w lit. a) pkt i powyżej;
  - iii. „Stóp zwrotu”, co umożliwi Klientowi zapoznanie się z minimalnymi oraz maksymalnymi stopami zwrotu Portfela uzyskanymi w następujących

sekwencjach czasu: 1 dzień, 1 tydzień, 1 miesiąc, 3 miesiące, 6 miesięcy, 12 miesięcy, 24 miesiące, 36 miesięcy, 60 miesięcy, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w lit. a pkt i powyżej;

- iv. „Składników portfela”, co umożliwi Klientowi zapoznanie się z poziomami stóp zwrotu w następujących sekwencjach czasu: 1 miesiąc, 3 miesiące, 6 miesięcy, 12 miesięcy, 36 miesięcy, 60 miesięcy, uzyskanymi przez Jednostkę portfelową oraz odrębnie poszczególne Fundusze wchodzące w skład Portfela Klienta, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w lit. a pkt i powyżej.
- d) Sprawdzenia „historii Transakcji” co pozwala Klientowi na zapoznanie się z:
- i. „Datą transakcji”, tj. datą realizacji Transakcji, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w lit. a pkt i powyżej;;
  - 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 Klient dokonał odpisania Jednostek uczestnictwa oraz niezależnie jako Nabycie w Funduszu, na którego Rejestrze dokonano zapisania Jednostek uczestnictwa na rzecz Klienta, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w lit. a pkt i powyżej;
  - 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, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w lit. a 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, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w lit. a 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, z uwzględnieniem danych dotyczących funduszy inwestycyjnych zamkniętych - w przypadku gdy Klient nabył certyfikaty funduszy, o których mowa w lit. a pkt i powyżej.
4. W zakładce „Poczta” Klient może zapoznawać się z:
- a) Komunikatami formalnymi oraz
  - b) Komunikatami handlowymi.
5. W zakładce „Ustawienia” Klient ma możliwość:
- a) ponownego wykonania Badania wiedzy i doświadczenia;
  - b) wglądu do danych transakcyjnych;
  - c) wglądu do oraz zmiany Danych osobowych związanych z realizacją Transakcji;
  - d) dokonania zmiany ustawień Konta;
  - e) zmiany sposobu wysyłki potwierdzeń zawieranych Transakcji na potwierdzenia elektroniczne bądź papierowe;
  - f) wglądu do zawartej Umowy oraz aneksów do Umowy

- przy czym, zmiany dokonywane przez Klienta w zakładce „Ustawienia”, za wyjątkiem zmiany Danych osobowych wskazanych w lit. c powyżej, nie stanowią zmiany Umowy.
6. Zmiana Danych osobowych Klienta w sposób, o który mowa w ust. 5 lit. c powyżej obejmuje wyłącznie zmianę numeru telefonu oraz Adresu poczty elektronicznej Klienta, a nadto jego adresu zamieszkania oraz adresu korespondencyjnego. Zmiana wskazanych danych stanowi zmianę Umowy, a wzór aneksu do Umowy Dystrybutor zamieszcza na stronie internetowej Dystrybutora. Klient niniejszym zobowiązuje się do zapoznania się z udostępnionym wzorem aneksu przed skorzystaniem ze wskazanej Funkcjonalności. Klient potwierdza zmianę Danych osobowych oraz zawarcie aneksu do Umowy poprzez podanie SMSkodu wysłanego na jego dotychczasowy numer telefonu.
  7. Klient przyjmuje do wiadomości, iż zmiana Danych osobowych w sposób opisany w ust. 6 powyżej oraz zmiana sposobu wysyłki potwierdzeń wskazana w ust. 5 lit. e powyżej są równoznaczne ze złożeniem Dyspozycji zmiany Danych osobowych w Funduszach, w których Klient posiada aktywne rejestry – o ile dany Fundusz nie wymaga sporządzenia dokumentu Dyspozycji w formie papierowej.
  8. Klient przyjmuje do wiadomości, iż zmiana jego Danych osobowych w zakresie numeru telefonu oraz Adresu poczty elektronicznej powoduje zmianę danych do logowania do Platformy Funduszy, dlatego wskutek zmiany wskazanych Danych osobowych Klient będzie logował się do Platformy Funduszy z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej wskazanego w Dyspozycji zmiany Danych Osobowych, a SMSkod generowany zgodnie z § 19 ust. 3 powyżej będzie przesyłany na nowy numer telefonu Klienta wskazany w Dyspozycji zmiany Danych Osobowych.
  9. W zakładce „Kontakt” Klient ma możliwość nadawania wiadomości do Dystrybutora, w tym składania Dyspozycji.
  10. W zakładce „Pomoc” Klient ma możliwość zapoznania się z materiałami pomocniczymi dotyczącymi działania Platformy Funduszy.
  11. W zakładce „Kup fundusz” Klient ma możliwość składania za pośrednictwem Platformy Funduszy zleceń realizacji Transakcji.
  12. Dystrybutor może prezentować posiadane przez Klienta certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, które zostały nabyte w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń świadczonej przez Dystrybutora jako agenta firmy inwestycyjnej spółki Caspar Asset Management S.A. z siedzibą w Poznaniu, pod warunkiem ich otrzymania od tejże firmy inwestycyjnej. Dystrybutor nie ponosi odpowiedzialności za prawidłowość i aktualność otrzymanych danych dotyczących certyfikatów inwestycyjnych funduszy zamkniętych.
  13. W przypadku Klientów będących:
    - a) osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnych,
    - b) osobami prawnymi,
    - c) jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej,Klient ma możliwość wskazania w Umowie (zawartej w formie opisanej w § 4 ust. 2 Regulaminu) osób działających w imieniu Klienta, które otrzymają dostęp do Platformy Funduszy umożliwiający wyłącznie podgląd inwestycji Klienta wraz z Funkcjonalnościami opisanymi w ust. 3, 4, ust. 5 lit. d, 9, oraz 10 powyżej.
  14. Osoby wskazane przez Klienta na podstawie ust. 13, powyżej otrzymują na wskazany w Umowie Adres poczty elektronicznej wraz z SMSkodem zawierającym Hasło od Dystrybutora.
  15. Do osób, które otrzymały dostęp do Platformy Funduszy w sposób opisany w ust. 14 powyżej, nie stosuje się postanowień § 22 i 23 Regulaminu.



16. W przypadku Klientów, o których mowa w ust. 13 lit. b i c powyżej, Funkcjonalności opisane w ust. 5 lit. a – c, oraz f, a także w ust. 11 zostaną uruchomione do końca IV kwartału 2025 roku, a ich uruchomienie zostanie poprzedzone zawiadomieniem przesłanym przez Dystrybutora na Adres poczty elektronicznej Klienta. Zawiadomienie, o którym mowa w zd. poprzednim zostanie przesłane Klientowi 3 dni robocze przed datą uruchomienia wskazanych Funkcjonalności. W okresie od dnia zawarcia Umowy, w której Klient, o którym mowa w ust. 13 lit. b i c powyżej, wskaże Platformę Funduszy jako kanał dystrybucji, do dnia uruchomienia Funkcjonalności na zasadach opisanych w zd. poprzednim, Klient będzie korzystał z Platformy Funduszy w sposób wskazany w ust. 13 – 15 powyżej.

## **§ 21**

### **[Oświadczenia zw. z korzystaniem z Platformy Funduszy]**

1. O ile kontekst wyraźnie nie wskazuje inaczej, informacje i treści zawarte w Platformie Funduszy bądź udostępnione za pomocą Platformy Funduszy nie stanowią oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
2. Informacje i treści zawarte w Platformie Funduszy bądź udostępniane za pomocą Platformy Funduszy 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.
3. Składając jakiegokolwiek zlecenie realizacji Transakcji bądź Dyspozycji Klient oświadcza, iż w chwili jego składania przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Dystrybutor zastrzega sobie prawo do odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji za pomocą Platformy Funduszy w stosunku do Klientów 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 Klientów, w stosunku do których Dystrybutor 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 Dystrybutora z poszczególnymi Funduszami.
5. Dysponentem Praw autorskich do Platformy Funduszy jest Dystrybutor.
6. Z uwagi na możliwość korzystania przez Klienta także z innych dystrybutorów niż F-Trust bądź zlecenia Transakcji przez Klienta bez pośrednictwa jakiegokolwiek dystrybutora, F-Trust może nie mieć dostępu do kompleksowego stanu portfeli Klientów. Portfel nie zawiera informacji o Transakcjach realizowanych przez Klienta z wykorzystaniem innego dystrybutora niż F-Trust bądź bez pośrednictwa jakiegokolwiek dystrybutora.
7. Klient oświadcza, iż z chwilą zawarcia Umowy obejmującej Platformę Funduszy wyraża wolę zamieszczenia w Platformie Funduszy danych, dotyczących jego Portfela oraz Transakcji realizowanych za pośrednictwem F-Trust zarówno przed zawarciem Umowy, jak i od chwili jej zawarcia, niezależnie od okoliczności czy Transakcje były lub będą realizowane z wykorzystaniem Platformy Funduszy bądź w inny sposób.

## **§ 22**

### **[Rodzaje Dyspozycji]**

Platforma Funduszy umożliwia Klientowi zlecenie następujących Dyspozycji:

- a) ustanowienia lub zmiany Hasła,
- b) zmiany Loginu,
- c) blokady dostępu do Platformy Funduszy, na zasadach określonych w § 25 poniżej,
- d) zmiany Danych osobowych Klienta, na zasadach określonych w § 20 ust. 6 - 8 powyżej.

### **§ 23**

#### **[Realizacja Transakcji poprzez Platformę Funduszy]**

1. Transakcja może zostać zlecona po wejściu do zakładki „Kup fundusz”, w której Klient zostanie zobowiązany do udzielenia odpowiedzi na wskazane tam pytania.
2. Dystrybutor informuje, że zlecenie realizacji Nabycia powinno zostać opłacone jedynie z rachunku bankowego należącego do Klienta, przy czym rachunek bankowy musi być prowadzony w banku zarejestrowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i działającym na podstawie odpowiedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.
3. W razie naruszenia dyspozycji zapisu z ustępu powyżej, Dystrybutor może odmówić realizacji zlecenia Nabycia.
4. Dystrybutor udostępni Klientowi KID, informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz dodatkowe informacje dla inwestorów - dotyczące Funduszy dostępnych w Platformie Funduszy, zaś Klient zobowiązuje się do pobrania odpowiednich KID, informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz dodatkowych informacji dla inwestorów przed zleceniem Transakcji Nabycia tego Funduszu oraz do zapoznania się z ich treścią. Nadto Dystrybutor informuje Klienta, iż przysługuje mu prawo do żądania, aby Dystrybutor przesłał Klientowi na Adres poczty elektronicznej roczne lub półroczne sprawozdania finansowe Funduszu, którego dotyczy Transakcja, a także Prospektu informacyjnego tego Funduszu wraz aktualnymi informacjami o zmianach w tym Prospekcie informacyjnym.
5. Dystrybutor po przyjęciu Zlecenia za pośrednictwem Platformy Funduszy prześle Klientowi na podany przez Klienta adres poczty elektronicznej potwierdzenie przyjęcia Zlecenia. Zlecenie uznaje się za złożone przez Klienta z chwilą przesłania Klientowi przez Dystrybutora elektronicznego potwierdzenia przyjęcia Zlecenia, o którym mowa w zdaniu powyżej. Jednocześnie Dystrybutor udostępni Klientowi w Platformie Funduszy informację o rachunku bankowym Funduszu (zakładka „Poczta”), na który Klient powinien przelać środki pieniężne tytułem Nabycia. Klient powinien dołożyć staranności w zakresie zweryfikowania numeru rachunku bankowego Funduszu, o którym mowa w zdaniu poprzednim poprzez jego porównanie z numerem rachunku bankowego dostępnym na stronie internetowej tego Funduszu.
6. Klient powinien dokonać wpłaty środków pieniężnych tytułem Nabycia na rachunek bankowy Funduszu wskazany Klientowi przez Dystrybutora w Platformie Funduszy.
7. W przypadku zleceń realizacji Umorzenia oraz zleceń realizacji Zamiany lub Konwersji przedmiotem zleceń jest zawsze wskazana w zleceniu liczba Jednostek uczestnictwa. Jeśli w zleceniu realizacji Umorzenia lub zleceniu realizacji Zamiany lub Konwersji wskazano określoną kwotę zlecenia, to ma ona charakter orientacyjny i może ulec zmianie wraz ze zmianą wyceny Jednostek uczestnictwa.
8. Dystrybutor nie gwarantuje, że zlecenie realizacji Umorzenia lub zlecenie realizacji Zamiany, lub Konwersji rozliczy się w identycznej kwocie, jak wartość wskazana w zleceniu.
9. Dystrybutor nie gwarantuje, że zlecenia realizacji Transakcji rozliczą się w kolejności ich składania przez Klienta.

10. Korzystając z Platformy Funduszy Klient wyraża zgodę na przesyłanie, zarówno przez Dystrybutora jak i przez odpowiedni Fundusz, wszelkich potwierdzeń dotyczących Transakcji na Adres poczty elektronicznej Klienta wykorzystywany do Logowania.

## **§ 24**

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

1. Klienci, po przejściu procesu weryfikacji tożsamości, o której 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 Robocze.
3. Proces weryfikacji tożsamości polega na podaniu przez Klienta, na telefonicznej linii rejestrowanej pod numerem telefonu Dystrybutora **61 646 01 09**, imienia i nazwiska, numeru PESEL oraz Loginu do Platformy Funduszy.
4. Trzykrotne błędne podanie Loginu powoduje okresowe zablokowanie dostępu do usługi na czas określony – 24 godzin. Warunkiem koniecznym do odblokowania usługi jest poprawne zakończenie procesu identyfikacji Klienta po zakończeniu okresu blokady.
5. Rozmowa telefoniczna jest nagrywana, na co Klient 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 Platformy Funduszy – bez konieczności przejścia procesu weryfikacji tożsamości Klienta, o którym mowa w ust. 3 powyżej;
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. Dystrybutor ma prawo do odmowy udzielenia informacji, jeśli poweźmie obiektywne i uzasadnione wątpliwości co do tożsamości Klienta.

## **§ 25**

### **[Zablokowanie dostępu do Platformy Funduszy]**

1. Zapisy niniejszego paragrafu mają zastosowanie jedynie do Klientów, którzy przynajmniej raz dokonali Transakcji z wykorzystaniem Platformy Funduszy.
2. Klient może w każdej chwili zablokować dostęp do Platformy Funduszy, składając dyspozycję blokady dostępu. Dyspozycja powinna zostać złożona w formie pisemnej na adres Dystrybutora bądź w formie elektronicznej z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej wykorzystanego przez Klienta do Logowania, na adres poczty elektronicznej F-Trust: [pomoc@f-trust.pl](mailto:pomoc@f-trust.pl).
3. Zablokowanie możliwości korzystania z Platformy Funduszy następuje w każdym przypadku po trzech następujących bezpośrednio po sobie nieudanych Logowaniach.
4. Z chwilą zablokowania dostępu do Platformy Funduszy Hasło Klienta wygasa, wskutek czego nie jest możliwe przejście Logowania.
5. Odblokowanie dostępu do Platformy Funduszy możliwe jest po złożeniu przez Klienta żądania w tym zakresie. Żądanie, o którym mowa w zdaniu powyżej powinno zostać wyrażone w formie pisemnej na adres Dystrybutora bądź w formie elektronicznej z

wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej wykorzystanego przez Klienta do Logowania, na adres poczty elektronicznej Dystrybutora: [pomoc@f-trust.pl](mailto:pomoc@f-trust.pl).

6. Odblokowanie dostępu do Platformy Funduszy odbywa się poprzez wystanie Klientowi na Adres poczty elektronicznej linku z adresem domeny, pod którym Klient będzie mógł wygenerować nowe Hasło, a także hasła tymczasowego z wykorzystaniem SMSkod. Nowo wygenerowane Hasło umożliwia przejście Logowania.
7. Jeżeli Regulamin nie stanowi inaczej Dystrybutor zrealizuje Dyspozycje Klienta, o których mowa w niniejszym paragrafie nie później niż w następnym Dniu Roboczym przypadającym po dniu powzięcia przez Dystrybutora wiadomości o złożeniu danej Dyspozycji.

## **§ 26**

### **[Adres domeny]**

1. Platforma Funduszy dostępna jest pod adresem domeny strony internetowej [platformafunduszy.pl](http://platformafunduszy.pl).
2. W przypadku zmiany adresu domeny, o którym mowa w ust. 1 powyżej, Dystrybutor powiadomi Klienta z wykorzystaniem Platformy Funduszy oraz z wykorzystaniem Adresu poczty elektronicznej na co najmniej 14 dni przed dniem planowanej zmiany. Dystrybutor może także powiadomić Klienta w inny sposób, aniżeli wskazany w zdaniu powyżej, jeżeli uzna to za celowe.

## **§ 27**

### **[Polityka bezpieczeństwa]**

1. Klient zobowiązuje się do stosowania polityki bezpieczeństwa obowiązującej w ramach Platformy Funduszy.
2. Klient Platformy Funduszy zobowiązany jest chronić Login oraz Hasło przed ujawnieniem osobom trzecim.
3. W razie ujawnienia Loginu lub Hasła osobom trzecim, Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Dystrybutora o tym fakcie i złożenia dyspozycji zmiany Hasła.
4. W przypadku utraty telefonu komórkowego, którego numer jest wykorzystywany na potrzeby wysyłania SMSkodu, Klient powinien zgłosić niezwłocznie Dystrybutorowi konieczność zablokowania dostępu do Platformy Funduszy oraz złożyć Dyspozycję w przedmiocie zmiany danych Klienta.
5. Klient w każdym czasie może zmienić Hasło za pośrednictwem Platformy Funduszy. Z chwilą złożenia dyspozycji zmiany Hasła możliwość Logowania i korzystania z Funkcjonalności w oparciu o dotychczasowe Hasło zostanie zablokowana.
6. Klient ma obowiązek niezwłocznego powiadomienia Dystrybutora o każdej zmianie swoich danych wskazanych w Umowie, w szczególności o zmianie rachunku bankowego, numeru telefonu, adresu do korespondencji oraz Adresu poczty elektronicznej.

## **Rozdział III – Korzystanie z Serwisu telefonicznego.**

## **§ 28**

### **[Zawarcie umowy o Serwis telefoniczny]**

1. Z Serwisu telefonicznego mogą korzystać Klienci, którzy:

- a) zawarli Umowę, wskazując Serwis telefoniczny jako jeden z kanałów dystrybucji,
  - b) złożyli za pośrednictwem Dystrybutora zlecenie otwarcia Rejestru lub złożyli skuteczne oświadczenie o zmianie dystrybutora (na F-Trust), za pośrednictwem którego dokonali Nabycia.
2. Każdy z małżonków jest upoważniony do samodzielnego składania zleceń realizacji Transakcji i Dyspozycji dotyczących wspólnego rejestru małżeńskiego.
  3. Podpisując formularz Umowy, Klient będący osobą fizyczną przedstawia Agentowi dokument tożsamości celem jego identyfikacji i weryfikacji, a w przypadku:
    - a) przedstawicieli ustawowych także dokumenty upoważniające te osoby do działania w imieniu osoby nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnej,
    - b) osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej - wypis z właściwego rejestru tej osoby lub jednostki, dokumenty potwierdzające prawo osób fizycznych podpisujących formularz Umowy do reprezentowania tej osoby lub jednostki oraz dokumenty tożsamości osób podpisujących formularz celem ich identyfikacji i weryfikacji.
  4. Dostęp do Usługi w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnych mają ich przedstawiciele ustawowi.
  5. Dostęp do Usługi w przypadku Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej mają ich reprezentanci.
  6. Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Serwisu telefonicznego, za wyjątkiem osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, które wskazują reprezentantów do działania w ich imieniu.

## **§ 29**

### **[Ustanowienie pełnomocnictwa dla F-Trust]**

1. Klient zawierając Umowę w przedmiocie korzystania z usług Serwisu telefonicznego, ustanawia dla Dystrybutora pełnomocnictwo wraz z prawem substytucji do składania w jego imieniu zleceń realizacji Transakcji i Dyspozycji złożonych za pomocą Serwisu telefonicznego.
2. Pełnomocnictwo, o którym mowa w ust. 1 powyżej obejmuje prawo sporządzania, podpisywania i składania do realizacji Transakcji i Dyspozycji dotyczących Rejestrów Klienta prowadzonych we wszystkich Funduszach. Pełnomocnictwo to obejmuje także wszelkie Rejestry, które Klient otworzy za pośrednictwem Dystrybutora w Funduszach po zawarciu niniejszej Umowy.
3. Dystrybutor zastrzega sobie prawo udzielania dalszych pełnomocnictw Agentom.

## **§ 30**

### **[Ogólne zasady korzystania z Serwisu telefonicznego]**

1. Zlecenia realizacji Transakcji i Dyspozycji składane za pośrednictwem Serwisu telefonicznego należy kierować pod numer: **+48 61 646 01 09**.
2. Przetączenie do Agenta następuje po tonowym wybraniu opcji wskazanej przez system lub automatycznie po określonym czasie oczekiwania - w przypadku nieposiadania telefonu z funkcjonalnością tonowego wybierania numerów.
3. Zlecenia realizacji Transakcji i Dyspozycji składane za pośrednictwem Serwisu telefonicznego przyjmowane są w godzinach **od 9:30 do 14:30**, w Dni Robocze.
4. Rozmowy prowadzone w ramach Serwisu telefonicznego są rejestrowane, na co Klient wyraża zgodę zawierając Umowę.

5. Za pośrednictwem Serwisu telefonicznego, w trakcie połączenia z Agentem, Klient może:
  - a) złożyć zlecenie:
    - i. Nabycia,
    - ii. Umorzenia,
    - iii. Zamiany,
    - iv. Konwersji;
  - b) złożyć Dyspozycję:
    - i. ustanowienia blokady Rejestru,
    - ii. odwołanie blokady Rejestru,
    - iii. odwołania pełnomocnictwa,
    - iv. zablokowania dostępu do Serwisu telefonicznego;
  - c) uzyskać informację o stanie Rejestrów;
  - d) uzyskać informację o wartości Jednostek.
6. W celu skorzystania z Usług wskazanych w ust. 5 niezbędne jest dokonanie identyfikacji Klienta, która polega na przekazaniu Agentowi, w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną:
  - a) jego imienia i nazwiska; ;
  - b) ustalonego w Umowie Hasła;
  - c) jego numeru PESEL, a w przypadku przedstawiciela ustawowego osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych również PESEL przedstawiciela.
7. W celu skorzystania z Usług wskazanych w ust. 5 niezbędne jest dokonanie identyfikacji Klienta, która polega na przekazaniu Agentowi, w przypadku jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej albo osoby prawnej:
  - a) nazwy Klienta;
  - b) ustalonego w Umowie Hasła;
  - c) numeru PESEL reprezentanta uprawnionego do składania zleceń w Serwisie telefonicznym.
8. W przypadku posiadania więcej niż jednego rachunku bankowego Klient, składając zlecenie Umorzenia może wskazać, na który z tych rachunków bankowych mają wpłynąć środki.
9. Klient jest zobowiązany niezwłocznie informować Dystrybutora o każdej zmianie danych osobowych, które podał przy zawieraniu Umowy.

### **§ 31**

#### **[Składanie zleceń realizacji Transakcji i Dyspozycji]**

1. Treść zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji składanego przez Klienta za pośrednictwem Serwisu telefonicznego powinna zawierać wszystkie wskazane przez Agentą informacje, niezbędne do poprawnego złożenia przedmiotowego zlecenia.
2. Treść zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji jest powtarzana Klientowi przez Agentą w celu jej potwierdzenia. W razie konieczności Klient dokonuje niezbędnych korekt.
3. Zlecenie realizacji Transakcji lub Dyspozycji odczytane przez Agentą i potwierdzone przez Klienta jest wiążące i nie może być anulowane.
4. Klient zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
5. W przypadku rozłączenia rozmowy przed bądź w trakcie powtarzania zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji przez Agentą, zlecenia uznaje się za niezłożone. Klient jest zobowiązany do ponownego skontaktowania się z Dystrybutorem.

6. Agent ma prawo odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji, które jest niekompletne albo niepoprawne, złożone jest niewyraźnie, bez jednoznacznego wyrażenia woli lub jeżeli składający zlecenie identyfikuje się niewłaściwym Hasłem.
7. Na podstawie zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji Agent sporządza, podpisuje i składa do realizacji pisemne zlecenie realizacji Transakcji lub Dyspozycji w imieniu Klienta.
8. Złożenie zlecenia Transakcji lub Dyspozycji nie jest równoznaczne z jego realizacją przez Fundusz. Realizacja zlecenia Transakcji lub Dyspozycji następuje w sposób opisany w odpowiednim Prospekcie informacyjnym.
9. Dystrybutor zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji w przypadku, gdy jego realizacja byłaby nie możliwa z uwagi na treść zapisów Prospektu informacyjnego lub procedur szczegółowych Funduszu bądź z uwagi na zapisy Regulaminu lub umowy łączącej Dystrybutora z Funduszem.

## **§ 32**

### **[Zasady bezpieczeństwa]**

1. Klient zobowiązany jest chronić ustalone w Umowie Hasło przed ujawnieniem osobom trzecim.
2. Dystrybutor nie ponosi odpowiedzialności za realizację zlecenia Transakcji lub Dyspozycji złożonego przez osobę inną niż Klient, która dysponowała wszystkimi niezbędnymi danymi.
3. W razie ujawnienia Hasła osobom trzecim Klient zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Dystrybutora.
4. Klient nie może podejmować żadnych działań, które mogą narazić Serwis telefoniczny na awarię, ani w przekazywać za pomocą Serwisu telefonicznego treści bezprawnych.
5. Trzykrotne błędne podanie Hasła, powoduje okresowe zablokowanie dostępu do Serwisu telefonicznego na czas określony – 24 godzin. Warunkiem koniecznym zdjęcia blokady jest dokonanie prawidłowej identyfikacji Klienta po zakończeniu blokady.
6. Jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę interesy Klientów Dystrybutor ma prawo, według własnego uznania:
  - a) zablokować Klientowi dostęp do Serwisu telefonicznego,
  - b) czasowo ograniczyć dostęp do Serwisu telefonicznego.

## **ROZDZIAŁ IV – Dystrybucja IKE i IKZE**

## **§ 33**

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

1. Dystrybutor umożliwia Klientom zawieranie umów o prowadzenie IKE lub IKZE, zawieranych pomiędzy odpowiednim Funduszem a Klientem, na zasadach określonych w tych umowach oraz w odpowiednich regulaminach i innych dokumentach udostępnianych za pośrednictwem Dystrybutora przez ten Fundusz.
2. W ramach czynności, o których mowa w ust. 1 powyżej, Dystrybutor działa na podstawie odpowiedniego umocowania udzielonego Dystrybutorowi przez odpowiedni Fundusz.
3. Przed zawarciem umowy, o której mowa w ust. 1 powyżej, Dystrybutor udostępnia Klientom 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, Dystrybutor może umożliwić Klientom zawieranie umów na inne produkty oferowane przez Fundusze.

## **ROZDZIAŁ V – Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne.**

### **§ 34**

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

1. Poprzez zawarcie Umowy, Klient akceptuje, że na podstawie Umowy Dystrybutor będzie świadczył na jego rzecz Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne na zasadach opisanych w Regulaminie. Klient jednocześnie przyjmuje do wiadomości, że Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne jest dla niego dostępne oraz, że może on korzystać z NDI zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.
2. Nieodpłatne doradztwo inwestycyjne może być świadczone na trzech poziomach:
  - a) Doradztwa o charakterze ogólnym;
  - b) tworzenia portfeli modelowych;
  - c) doradztwa indywidualnego.
3. Dystrybutor zastrzega sobie prawo do okresowej weryfikacji, czy dany Klient korzysta z Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego oraz ewentualnie, z jaką częstotliwością i w jakim zakresie Klient korzysta z NDI.
4. 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.).
5. Nieodpłatne doradztwo inwestycyjne świadczone przez Dystrybutora ma charakter zależny. Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne opiera się na szerokiej analizie Jednostek uczestnictwa, a jego zakres nie ogranicza się do Jednostek uczestnictwa zbywanych przez Fundusze zarządzane przez osoby powiązane z Dystrybutorem lub posiadające jakiegokolwiek inne stosunki prawne lub gospodarcze, w tym stosunki umowne, na tyle bliskie, że stwarzają ryzyko naruszenia podstaw niezależności świadczonego doradztwa inwestycyjnego. W granicach określonych przez prawo Dystrybutor może pobierać świadczenia od podmiotów trzecich, w tym Funduszy.
6. Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne świadczone jest jedynie Klientom, w stosunku do których Dystrybutor uzyskał wynik Badania wiedzy i doświadczenia.
7. W celu umożliwienia Dystrybutorowi świadczenia NDI na adekwatnym dla Klienta poziomie, Klient zobowiązany jest do zaktualizowania oceny dokonywanej w ramach Badania wiedzy i doświadczenia w razie:
  - a) zmiany celów inwestycyjnych Klienta,
  - b) zmiany poziomu akceptowalnego przez Klienta ryzyka,
  - c) istotnej zmiany sytuacji finansowej Klienta,
  - d) istotnej zmiany wiedzy i doświadczenia związanych z inwestowaniem w Jednostki uczestnictwa.
8. W ramach Nieodpłatnego Doradztwa inwestycyjnego Dystrybutor nie zapewnia Klientowi okresowej oceny odpowiedniości Jednostek uczestnictwa rekomendowanych przez Dystrybutora. Niemniej, na życzenie Klienta, Dystrybutor dokona takiej oceny i w razie potrzeby przekaze Klientowi nową Rekomendację.
9. W ramach Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego Dystrybutor opracowuje i przekazuje Klientowi Rekomendację, przygotowaną w oparciu o wyniki Badania wiedzy i doświadczenia i w uwzględnieniu preferencji Klienta na temat Czynników zrównoważonego rozwoju (ESG). Rekomendacja przygotowywana jest z inicjatywy Klienta. Dystrybutor może przygotować Rekomendację z własnej inicjatywy, jednak nie ma takiego obowiązku względem Klienta.



10. Dystrybutor zastrzega sobie prawo do odmowy udzielenia Klientowi dostępu do określonych treści, określonych Funkcjonalności bądź elementów infrastruktury Dystrybutora, jeżeli uzna, że z uwagi na wyniki Badania wiedzy i doświadczenia owe treści, Funkcjonalności bądź elementy infrastruktury są dla Klienta nieodpowiednie.
11. Rekomendacja zostanie udostępniona Klientowi za pomocą Platformy Funduszy bądź w inny sposób uzgodniony indywidualnie z Klientem. Dystrybutor nie świadczy Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego z wykorzystaniem Serwisu telefonicznego.
12. Rekomendacje są tworzone przez upoważnionych przez Dystrybutora pracowników.
13. Rekomendacje mogą polegać w szczególności na przedstawianiu przykładowego, modelowego Portfela, w związku z czym Dystrybutor może:
  - a) udzielać Klientowi Rekomendacji w postaci informacji o przygotowanym przez Dystrybutora odpowiednim dla Klienta modelowym Portfelu,
  - b) informować Klienta o zmianach wprowadzonych przez Dystrybutora w składzie modelowego Portfela, o którym mowa w lit. a) powyżej.
14. Dystrybutor może zastrzec minimalną wartość inwestycji, od której Rekomendacja w postaci modelowego Portfela, o której mowa w ust. 10 lit. a) powyżej będzie odpowiadała sytuacji finansowej Klienta, o czym Klient zostanie poinformowany przed udostępnieniem mu Rekomendacji.
15. Po przekazaniu Klientowi Rekomendacji Dystrybutor przekaże Klientowi także raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości Rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których Rekomendacja jest dla Klienta odpowiednia. W przypadku Rekomendacji w postaci modelowego Portfela, o których mowa w ust. 10 lit. a) powyżej, przekazywanych z wykorzystaniem Platformy Funduszy, raport będzie udostępniany Klientowi wraz z udostępnieniem mu informacji o składzie modelowego Portfela, w formacie PDF, na co Klient wyraża zgodę.
16. Dystrybutor, wydając Rekomendacje, może w szczególności:
  - a) Wydawać Rekomendacje wieloetapowe – przez co należy rozumieć Rekomendacje, które zakładają zmianę Portfela do takiej struktury, którą Klient powinien osiągnąć w zw. z poprawnym wypełnieniem Badania wiedzy i doświadczenia, w kilku następujących po sobie Transakcjach, w horyzoncie nie dłuższym niż 3 miesiące od daty wydania pierwszej z tych Rekomendacji,
  - b) Wydawać Rekomendacje dotyczące części Portfela – przez co należy rozumieć Rekomendacje odnoszące się jedynie do niektórych Funduszy, spośród wszystkich Funduszy wchodzących w skład Portfela.
17. Dystrybutor nie przyjmuje od Klienta jakichkolwiek korzyści finansowych bądź niefinansowych w związku ze świadczeniem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego.
18. Dystrybutor oświadcza, iż w przypadku przekazania jej przez Klienta jakichkolwiek korzyści finansowych bądź niefinansowych, Dystrybutor dokona niezwłocznego zwrotu przedmiotowych korzyści, zaś jeżeli ich zwrot okaże się niemożliwy, Dystrybutor zastrzega sobie prawo do przekazania przedmiotowych korzyści na cele charytatywne bądź do ich zniszczenia. Przekazanie Dystrybutorowi przez Klienta jakichkolwiek korzyści w związku ze świadczeniem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego może stanowić podstawę do wypowiedzenia Umowy, zablokowania dostępu do Platformy Funduszy lub do zaniechania świadczenia Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego Klientowi, który dokonał przekazania korzyści.
19. Przedmiotem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego mogą być wyłącznie Jednostki uczestnictwa znajdujące się w ofercie Dystrybutora.
20. Klient rozumie i przyjmuje do wiadomości, iż Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne nie stanowi usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych, w związku z czym:

- a) Dystrybutor nie dokonuje w imieniu i na rachunek Klienta żadnych Transakcji,
  - b) podejmowanie jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych leży wyłącznie w gestii Klienta,
  - c) Dystrybutor nie gwarantuje, że rekomendowana transakcja będzie odpowiednia dla Klienta także po upływie okresu, wskazanego w treści Rekomendacji.
21. Klient samodzielnie podejmuje decyzję inwestycyjną na podstawie Rekomendacji i decyduje o zakresie, czasie i trybie jej realizacji.
  22. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnej, Klient powinien uwzględnić okoliczność, że Rekomendacja ma ograniczoną w czasie aktualność.
  23. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnej, Klient powinien wziąć pod uwagę minimalną wartość inwestycji, od której Rekomendacja jest odpowiednia dla Klienta.
  24. Dystrybutor nie daje gwarancji, iż jakakolwiek Rekomendacja udzielona Klientowi ma charakter wyłączny, co oznacza, iż analogiczne Rekomendacje mogą być przekazywane także innym Klientom.
  25. Zobowiązania Dystrybutora wynikające ze świadczenia usługi NDI nie stanowią zobowiązań do osiągnięcia określonego rezultatu, w szczególności wypracowania przez Fundusz określonego bądź zamierzonego przez Klienta celu inwestycyjnego bądź stopy zwrotu.

## **ROZDZIAŁ VI – Postanowienia końcowe.**

### **§ 35**

#### **[Zmiana Regulaminu]**

1. Regulamin może zostać zmieniony przez Dystrybutora z ważnych przyczyn, tj.:
  - a) zmian w powszechnie wiążących przepisach prawa, które określają zasady prowadzenia działalności gospodarczej przez Dystrybutora,
  - b) zaleceń wydawanych 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 Dystrybutora,
  - c) zmian w umowach dystrybucyjnych zawieranych przez Dystrybutora,
  - d) zmian w ofercie Dystrybutora w zakresie Funduszy,
  - e) dostosowania usług do warunków rynkowych, w tym do postępu technologicznego,
  - f) zmian, rozszerzenia bądź ograniczenia Funkcjonalności,
  - g) zaleceń wydawanych przez Fundusze;
  - h) zaleceń wydanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego u Dystrybutora.
2. Dystrybutor informuje Klienta 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 Klienta w Umowie Adres poczty elektronicznej lub w inny ustalony z Klientem sposób. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest każdorazowo na stronie internetowej Dystrybutora– [www.f-trust.pl](http://www.f-trust.pl).
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w ust. 2 powyżej, jednak nie wcześniej niż z upływem 14 dni od dnia poinformowania Klienta zgodnie z ust. 2 powyżej. Jeżeli w terminie wskazanym w zdaniu powyżej Klient nie wypowie Umowy, przyjmuje się, że akceptuje dokonane zmiany.

4. W sytuacji, gdy zmiana Regulaminu następuje w związku z okolicznościami, o których mowa w ust. 1 lit. a) i b) powyżej, nie jest wymagany 14-dniowy termin na poinformowanie Klientów o zmianach w Regulaminie, o którym mowa w ust. 2 i 3 powyżej.

### **§ 36**

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

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieoznaczony.
2. Zarówno Klientowi jak i Dystrybutorowi w każdym czasie przysługuje prawo do wypowiedzenia Umowy z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, iż Dystrybutor może dokonać wypowiedzenia wyłącznie z ważnych przyczyn, tj.:
  - a) przekazania Dystrybutorowi przez Klienta korzyści, o której mowa w § 34 ust. 11 powyżej;
  - b) naruszenia przez Klienta powszechnie wiążących przepisów prawa;
  - c) naruszenia postanowień Regulaminu;
  - d) naruszenia przez Klienta obowiązujących zasad współżycia społecznego w relacjach z Dystrybutorem;
  - e) wystąpienia okoliczności, które uniemożliwiają lub w istotny sposób utrudniają Dystrybutorowi wykonywanie Umowy;
  - f) korzystania przez Klienta z usług Dystrybutora objętych Umową w sposób powodujący zwiększenie kosztów prowadzenia działalności przez Dystrybutora;
  - g) powzięcia przez Dystrybutora wiedzy o składaniu przez Klienta nieprawdziwych oświadczeń w toku procesu zlecenia Transakcji lub Dyspozycji.
3. Wypowiedzenie Umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Umowa wygasa z chwilą powzięcia przez Dystrybutora wiarygodnej informacji o śmierci Klienta.
5. Z chwilą dojścia do skutku wypowiedzenia lub wygaśnięcia Umowy:
  - a) Klient traci dostęp do Platformy Funduszy, zaś przypisane mu Login oraz Hasło wygasają,
  - b) Klient traci dostęp do Serwisu telefonicznego.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 powyżej, Dystrybutor odbierze Klientowi dostęp do Platformy Funduszy oraz serwisu telefonicznego w dniu, w którym poweźmie udokumentowaną wiadomość na temat śmierci Klienta.
7. Dystrybutor informuje Klienta, 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 ze zm.), Klientowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.

### **§ 37**

#### **[Postanowienia końcowe]**

1. Wszelkie zapisy Regulaminu przewidujące ograniczenie odpowiedzialności Dystrybutora bądź ograniczenie praw Klientów względem norm prawnych wynikających z powszechnie wiążących, imperatywnych przepisów prawa, nie mają zastosowania do Klientów 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 Klientem a Dystrybutorem właściwym jest prawo polskie.

4. W relacjach między Klientem a Dystrybutorem jest stosowany język polski. Dystrybutor zastrzega jednak, że Komunikaty formalne nadawane przez Dystrybutora związane z Funduszami Zagranicznymi mogą być zredagowane w języku angielskim.
5. Wszelkie spory między Dystrybutorem a Klientem, po wykorzystaniu drogi przewidzianej dla rozpatrywania reklamacji, rozstrzyga miejscowo właściwy sąd powszechny.