

## Regulamin korzystania z Serwisu iWealth Online (Regulamin)

### § 1. Postanowienia ogólne

1. Pojęcia, pisane w Regulaminie dużą literą, oznaczają:

- a) Agent Transferowy (AT) – ProService Finteco Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy ul. Konstruktorskiej 12A, 02-673 Warszawa
- b) iWealth – iWealth Management Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą przy ul. Lecha Kaczyńskiego 26, 00-609 Warszawa, adres e-mail: [kontakt@iwealth.pl](mailto:kontakt@iwealth.pl)
- c) Fundusz, Fundusze – fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, zarządzane przez TFI, na rzecz których iWealth świadczy pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu przez nie jednostek i tytułów uczestnictwa
- d) Hasło – osobisty, minimum ośmioznakowy, alfanumeryczny kod służący do identyfikacji Klienta w Serwisie i autoryzacji dostępu do Serwisu
- e) Klient – osoba uprawniona do korzystania z Usługi zgodnie z Regulaminem, lub zamierzająca korzystać z Usługi
- f) Kod SMS – kod do jednokrotnego wykorzystania, wysyłany w formie wiadomości tekstowej SMS, pozwalający na autoryzację określonych w Regulaminie czynności wykonywanych przez Klienta w Serwisie
- g) Przedstawiciel iWealth – osoba będąca pracownikiem iWealth lub pozostająca w relacji odpowiadającej stosunkowi pracy, świadcząca w imieniu iWealth obsługę klientów
- h) Serwis – internetowy system transakcyjno – informacyjny iWealth Online, dostępny po adresem [online.iwealth.pl](http://online.iwealth.pl), dostarczany i utrzymywany przez Agenta Transferowego
- i) Login – unikalny alfanumeryczny identyfikator, służący do identyfikacji Klienta w Serwisie i autoryzacji dostępu do Serwisu określany przez Klienta
- j) Regulamin – niniejszy Regulamin korzystania z Serwisu, stanowiący regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu przepisów Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną
- k) TFI – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające Funduszem
- l) Test Odpowiedności – kwestionariusz on-line dostępny w Systemie, badający poziom wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego danego Klienta, wypełnienie przez Klienta umożliwia dokonanie oceny, czy odpowiedni dla niego będzie instrument finansowy w postaci jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy, które są obciążone ryzykiem inwestycyjnym, włącznie z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanego kapitału
- m) Umowa – umowa o korzystanie z Serwisu zawarta przez Klienta z iWealth, w sposób wskazany w §3 ust. 8 pkt. 1 Regulaminu albo §3 ust. 8 pkt. 2 Regulaminu
- n) Usługa – umożliwienie Klientowi dostępu i korzystania do Serwisu na zasadach określonych w Regulaminie
- o) Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
- p) KlIID – dokument zawierający zestaw Kluczowych Informacji dla Inwestorów na temat inwestycji w Fundusz
- q) Oddział – punkt obsługi klientów iWealth, ulokowany na terytorium RP.

2. Pozostałe pojęcia stosowane są w rozumieniu zgodnym z treścią Ustawy.
3. Regulamin określa warunki świadczenia przez iWealth, w ramach działalności prowadzonej na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 września 2012 r. (w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o której mowa w art. 32. Ust. 2 Ustawy) Usługi, polegającej na umożliwieniu dostępu do Serwisu, który pozwala Klientowi uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w Fundusze, analizować ich wyniki oraz składać zlecenia i dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszach dostępnych w Serwisie.
4. Serwis, dostępny jest przez całą dobę 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem przerw niezbędnych dla konserwacji systemów informatycznych, służących świadczeniu Usługi.
5. Wszelkie zlecenia niedostępne za pośrednictwem Serwisu w sytuacjach, o których mowa w ust. 3, a których możliwość złożenia wynika z prospektów informacyjnych Funduszy, mogą być w tym czasie składane na zasadach w nich określonych, w szczególności za pośrednictwem upoważnionych Przedstawicieli iWealth.
6. Usługa jest przez iWealth świadczona Klientom nieodpłatnie.

## **§ 2. Zasady składania i realizacji zleceń i dyspozycji w Serwisie**

1. Składane za pośrednictwem Serwisu zlecenia dotyczące nabycia jednostek uczestnictwa, zamiany/konwersji lub ich odkupienia przez Fundusz, oraz dyspozycje dotyczące pozostałych czynności (w tym m.in. aktualizacja danych, udzielenie pełnomocnictwa, inne oświadczenia woli), będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w statutach oraz prospektach informacyjnych tych Funduszy, których jednostek będą dotyczyły.
2. Zlecenia są opłacane przez Klienta przelewem w terminach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu oraz na rachunek Funduszu, iWealth nie przyjmuje wpłat na poczet realizacji zleceń.
3. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, kosztów i opłat obciążających Fundusze znajdują się w prospektach informacyjnych, statutach Funduszy, odpowiednich KIID oraz tabelach opłat, dostępnych na stronach internetowych TFI zarządzających Funduszami.
4. Złożenie zlecenia lub dyspozycji za pomocą Serwisu nie jest równoznaczne z jego realizacją. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszowi tytułem dokonywanych zleceń lub dyspozycji według tabeli opłat.

## **§ 3. Warunki korzystania z Usługi**

1. Warunkiem korzystania z Usługi jest zawarcie Umowy z iWealth w trybie opisanym w ust. 6, oraz wskazanie aktywnego numeru telefonu komórkowego i używanego adresu poczty e-mail.
2. Z uwzględnieniem ust. 8 poniżej, Usługa dostępna jest dla Klientów będących osobami fizycznymi, prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej.
3. W celu skorzystania z Usługi, niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i zaktualizowanej wersji przeglądarki internetowej.
4. Koszty dostępu do Internetu ponosi Klient, według taryfy obowiązującej go u danego operatora.
5. Urządzenie, o którym mowa w ust. 3 powyżej, powinno:
  - a) posiadać system antywirusowy z najnowszą wersją definicji wirusów i uaktualnień,
  - b) posiadać zaporę bezpieczeństwa (*Firewall*) skonfigurowaną w sposób uniemożliwiający dostęp do urządzenia z sieci Internet przez osoby trzecie,
  - c) posiadać zainstalowane wszystkie dostępne poprawki i uaktualnienia dla systemu operacyjnego urządzenia dotyczące bezpieczeństwa.

6. Usługa świadczona jest na rzecz osób, które dokonają rejestracji w Serwisie zgodnie z postanowieniami pkt. 1 (osoba fizyczna) albo pkt. 2 (osoba prawna) poniżej.

**1) Zawarcie umowy poprzez rejestrację w Serwisie oraz złożenie pierwszego zlecenia nabycia [dla Klientów będących osobami fizycznymi]**

- na stronie www dostępny jest elektroniczny formularz rejestracyjny, w którym Klient uzupełnia pola: imię, nazwisko, PESEL, adres e-mail oraz telefon komórkowy, Login, Hasło i powtarza Hasło, a następnie zaznacza oświadczenie o zapoznaniu się z Regulaminem oraz jego akceptacji i wybiera przycisk „Dalej”.
- na wskazany numer telefonu zostanie wysłany Kod SMS, który Klient wpisuje w pole „Wprowadź kod SMS”. Wprowadzenie przez Klienta Kodu SMS oznacza zawarcie Umowy.
- w celu zalogowania się do usługi, Klient wprowadza Login oraz utworzone Hasło.
- po zalogowaniu, Klient może złożyć zlecenie pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa wybranego Funduszu. W tym celu na formularzu zlecenia należy uzupełnić wymagane przez dane Towarzystwo informacje, jak m.in. dane osobowe, adres stały, adres korespondencyjny, numer rachunku bankowego Klienta do celu realizacji odkupień jednostek przez Fundusze. Jeżeli Klient jest już uczestnikiem Funduszy, zarządzanych przez dane TFI, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez to TFI. W razie rozbieżności – dostęp do pełnej funkcjonalności Serwisu możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności (może nastąpić wstrzymanie zlecenia przez Agenta Transferowego).
- Klient uzupełnia kwotę pierwszej wpłaty, zaś rachunek bankowy, z którego wpłata zostanie faktycznie wykonana, musi być tożsamy z deklarowanym przez Klienta w zleceniu (do celów odkupów jednostek) i być prowadzony przez bank krajowy na rzecz Klienta. Dostęp do Serwisu Klient uzyskuje po wykonaniu przelewu i weryfikacji przez Agenta Transferowego zgodności danych wskazanych podczas rejestracji z danymi zawartymi w przelewie do pierwszego zlecenia.
- Do czasu aktywacji Usługi następującej po dokonaniu przelewu i realizacji pierwszego zlecenia, funkcjonalność Serwisu dla Klienta będzie ograniczona.
- W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnych (np. niepełnoletnich), zawarcie Umowy w powyższym trybie nie jest możliwe.

**2) Zawarcie umowy poprzez wniosek dostępny w serwisie [dla Klientów będących osobami prawnymi]**

- na stronie [online.iwealth.pl](http://online.iwealth.pl) dostępny jest elektroniczny formularz Umowy, który należy uzupełnić zgodnie ze wskazówkami i zaakceptować wysyłkę uzupełnionych danych.
- w formularzu należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe/ dane firmy, adres stały, adres korespondencyjny, reprezentantów, adres e-mail, numer rachunku bankowego Klienta do realizacji odkupień jednostek i numer telefonu komórkowego, na który przesyłane będą Kody SMS. Podczas rejestracji, na wskazany numer telefonu komórkowego zostanie wysłany Kod SMS, który należy wpisać w formularzu rejestracyjnym. Jeżeli Klient jest już uczestnikiem Funduszy zarządzanych przez dane Towarzystwo, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez Towarzystwo. W razie rozbieżności, dostęp do pełnej funkcjonalności Serwisu możliwy będzie po ich wyjaśnieniu.
- Niezwłocznie po dokonaniu rejestracji z Klientem skontaktuje się Przedstawiciel iWealth w celu umówienia wizyty, podczas której przekazuje Klientowi dwa egzemplarze Umowy. Klient jest zobowiązany je podpisać w obecności Przedstawiciela iWealth. Jeden egzemplarz podpisanej Umowy zostaje u Klienta, drugi wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu pozostaje w iWealth. Po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości Umowy, Agent Transferowy aktywuje dostęp do Serwisu.

7. Klient za pośrednictwem Serwisu może dokonać podglądu stanu rejestru małżeńskiego, jednakże rejestry małżeńskie nie są obsługiwane przez Serwis, zatem dla czynności na takich rejestrach należy skontaktować się z Przedstawicielem iWealth.
8. Zmiana niektórych danych Klienta może być dokonana wyłącznie w obecności Przedstawiciela iWealth.
9. Użytkownicy będący osobami fizycznymi nie mogą ustanowić pełnomocnika do czynności w ramach Serwisu.
10. Zawierając Umowę, Klient potwierdza, że:
  - a) wszystkie dane podane przy rejestracji są prawdziwe, kompletne oraz zostały podane dobrowolnie;
  - b) został poinformowany o prawie odstąpienia od Umowy, poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie;
  - c) został poinformowany o prawie dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych osobowych, których administratorem są iWealth oraz Fundusze i TFI.
11. Warunkiem korzystania z Usługi jest zapoznanie się oraz zaakceptowanie treści niniejszego Regulaminu: w trakcie rejestracji, jak również w przypadku zmiany Regulaminu podczas trwania Umowy (o czym Serwis będzie Klienta informował po zalogowaniu).
12. W ramach Umowy o korzystanie z Usługi, Klient zobowiązuje się do:
  - a) podania niezbędnych informacji i danych osobowych, pozwalających iWealth na świadczenie Usługi, oraz odpowiedniego aktualizowania informacji w przypadku ich zmiany;
  - b) zapoznania się przed pierwszym złożeniem w Serwisie zlecenia ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi świadczonych przez iWealth usług oraz sposobu wynagradzania iWealth przez TFI;
  - c) zapoznawania się z udostępnianymi w Serwisie dokumentami informacyjnymi Funduszy, których jednostki lub tytuły zamierza nabywać, w tym w szczególności - z ich dokumentami KIID.
13. iWealth ma prawo zweryfikować prawdziwość przekazanych przez Klienta danych i oświadczeń, w tym zwrócić się o przekazanie odpowiednich dokumentów i informacji.

#### **§ 4. Funkcjonalności Serwisu**

1. Za pośrednictwem Serwisu, Klient może dokonać następujących czynności:

[Zarządzanie kontem i danymi Klienta]

- a) złożyć dyspozycję zmiany: adresu korespondencyjnego, Loginu i Hasła, adresu e-mail, numeru telefonu komórkowego
- b) złożyć aktualizację oświadczeń wymaganych przepisami
- c) przeprowadzić Test Odpowiedniości

[Jednostki uczestnictwa: Fundusz Inwestycyjny Otwarty i Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty]

- a) złożyć zlecenie: a) nabycia jednostek, b) odkupienia jednostek przez Fundusz, c) zamiany/konwersji jednostek

[Tytuły uczestnictwa: Fundusze zagraniczne]

- a) złożyć zlecenie: a) nabycia jednostek, b) odkupienia jednostek przez Fundusz, c) zamiany/konwersji jednostek

[Indywidualne Konto Emerytalne - IKE i Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego - IKZE]

- a) złożyć zlecenie: założenia umowy IKE, założenia umowy IKZE
- b) złożyć dyspozycję: zmiany alokacji programu, zmiany alokacji inwestycji, wypłaty, wypłaty ratalnej, zwrotu, zwrotu częściowego

[Plan systematycznego oszczędzania – PSO]

- a) złożyć zlecenie: założenia umowy PSO
  - b) złożyć dyspozycję: zmiany alokacji kolejnych wpłat w przypadku planów indywidualnych, zmiany alokacji inwestycji.
2. Zmiana danych Klienta, dokonana poprzez Serwis, ma wpływ na dane adresowe zapisane w posiadanych przez Klienta w Serwisie rejestrach jednostek Funduszy.
  3. Inne zmiany danych zapisanych w ramach Serwisu (np. stałego adresu, numeru dowodu osobistego), mogą być dokonane wyłącznie poprzez kontakt z Przedstawicielem iWealth. Zmiany te zostaną przeniesione na dane zapisane w posiadanych przez Klienta w Serwisie rejestrach jednostek i tytułów uczestnictwa Funduszy.
  4. Zmiana numeru rachunku bankowego do celu realizacji odkupień, zapisanego w Serwisie przy składaniu pierwszego zlecenia, może być dokonana wyłącznie za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth, oraz nie ma wpływu na dane zapisane w rejestrach Funduszy.
  5. Składanie zleceń i dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Klienta do Serwisu i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji Kodem SMS. Klient może anulować zlecenie lub dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
  6. Login oraz Hasło są poufne, Klient jest osobiście odpowiedzialny za ich zabezpieczenie przed dostępem osób niepowołanych.
  7. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zamiany/konwersji jednostek w Serwisie, Klient dla zapewnienia sobie najlepszego możliwego dopasowania oferty do swoich potrzeb jest zobowiązany:
    - a) zapoznać się z dokumentami wybranego Funduszu, w szczególności z dokumentem KIID,
    - b) zapoznać się, w przypadku Funduszu będącego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, z informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego,
    - c) wypełnić Test Odpowiedniości oraz postępować zgodnie z otrzymaną w ramach niego oceną, w celu dostosowania swych decyzji inwestycyjnych do potrzeb.
  8. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zamiany/konwersji w Serwisie, Klient jest zobowiązany:
    - a) udzielić informacji wymaganych przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, o pochodzeniu inwestowanych środków,
    - b) złożyć oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej USA na podstawie ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA („FATCA”),
    - c) złożyć oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego w tym porozumieniu danych. dotyczących rachunków znajdujących się w posiadaniu osób będących rezydentami państwa uczestniczącego na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego.
  9. Pominięcie informacji lub oświadczeń wymienionych w ust. 8 uniemożliwi złożenie zlecenia przez Serwis.
  10. Po podaniu danych wymaganych do wprowadzenia zlecenia, Klient przed zatwierdzeniem transakcji przechodzi do podsumowania zawierającego rozwijaną listę, która ukazuje wszystkie ponoszone przez Klienta koszty.
  11. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego Loginu lub Hasła, Serwis dokonuje blokady dostępu do Usługi. W celu ponownej aktywacji Usługi, Klient może skorzystać z opcji

zresetowania Hasła. W celu zresetowania Hasła, Klient powinien skorzystać z linku „Nie pamiętam hasła/Odblokowanie konta”, Klient otrzyma e-mail z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego Hasła.

## § 5. Ograniczenia odpowiedzialności iWealth

1. Zlecenie lub dyspozycja złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym Loginem i Hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy prawidłowego Kodu SMS, będzie traktowane jak złożone przez Klienta.
2. Klient ma obowiązek poinformowania iWealth e-mailowo na adres [kontakt@iwealth.pl](mailto:kontakt@iwealth.pl) o wszelkich zauważonych nieprawidłowościach w procesie logowania.
3. iWealth nie ponosi odpowiedzialności za szkody Klienta, powstałe przy korzystaniu z Serwisu na skutek:
  - a) wejścia w posiadanie i użycia przez osoby nieuprawnione Loginu Klienta, adresu e-mail, telefonu komórkowego, na który wysyłane są Kody SMS oraz Hasła,
  - b) przekazania Loginu lub Hasła jednorazowego osobom trzecim przez Klienta,
  - c) niemożności skorzystania przez Klienta z Usługi w okresie konserwacji systemów, o którym mowa w § 1 ust. 3, przy czym iWealth oraz Agent Transferowy dołożą należytych starań, aby dostęp do Usługi miał charakter ciągły i wolny od błędów oraz przerw innych niż te, o których mowa w § 1 ust. 3;
  - d) korzystania przez Klienta z Usługi w sposób niezgodny z prawem lub z postanowieniami Regulaminu,
  - e) przypadków awarii sieci Internet, sieci informatycznej Klienta lub wad tych sieci,
  - f) działania siły wyższej, przez którą rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć ani im zapobiec.
4. iWealth nie ponosi odpowiedzialności za konsekwencje finansowe nabycia przez Klienta jednostek lub tytułów uczestnictwa, pomimo negatywnego wyniku Testu Odpowiedniości produktu; decydując się na nabycie pomimo negatywnego wyniku, Klient podejmuje potencjalnie nieodpowiednie ryzyko.

## § 6. Reklamacje Klientów

1. Reklamację dotyczącą Usługi można złożyć e-mailem na: [kontakt@iwealth.pl](mailto:kontakt@iwealth.pl), pisemnie w Oddziale oraz listownie na adres spółki iWealth.
2. Reklamacja powinna zawierać dane Klienta, dane identyfikujące rejestr, szczegóły dotyczące zlecenia lub dyspozycji, opis reklamacji oraz żądanie Klienta.
3. iWealth potwierdza otrzymanie reklamacji poprzez e-mail na adres Klienta w terminie 2 dni roboczych.
4. iWealth rozpatruje reklamacje dotyczące świadczenia Usługi na podstawie niniejszego Regulaminu niezwłocznie, a najpóźniej w terminie 30 (trzydziestu) dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji. W przypadku, gdy reklamacja złożona przez Klienta dotyczy działań TFI lub Agenta Transferowego, iWealth niezwłocznie przekazuje reklamację do odpowiedniej instytucji, oraz informuje o tym fakcie Klienta e-mailem wysyłanym na adres Klienta. W takim przypadku, dalsze rozpatrywanie reklamacji jest obowiązkiem Agenta Transferowego lub TFI, z którym Klient może kontaktować się samodzielnie lub za pośrednictwem iWealth.
5. W przypadkach konieczności przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny oraz przewidywanego terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji – nie dłuższego jednak niż 60 (sześćdziesiąt) dni kalendarzowych – jest przesyłana przez iWealth listem poleconym na podany przez Klienta adres korespondencyjny.
6. Odpowiedź na reklamację ze strony iWealth może zostać dostarczona do Klienta również pocztą e-mail, jeżeli o taką formę komunikacji wnosił Klient, przy czym w przypadku roszczeń finansowych Klienta, odpowiedź będzie udzielona w formie pisemnej wysłanej listem poleconym.

7. W zakresie nieuregulowanym w niniejszym Regulaminie, rozpatrywanie przez iWealth reklamacji na czynności iWealth nie związanych z Usługą, następuje na zasadach określonych w osobnym Regulaminie określającym sposób i warunki prowadzenia działalności iWealth.

## **§ 7. Rozwiązanie Umowy oraz zmiany Regulaminu**

1. Klient może w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać umowę z iWealth. Klient może oświadczenie o rozwiązaniu umowy z iWealth przesłać listownie lub złożyć je w Oddziale.
2. Rozwiązanie umowy przez Klienta o korzystanie z Serwisu nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy Klientem a Funduszem, którego jednostki Klient posiada.
3. iWealth może w każdym czasie rozwiązać umowę na korzystanie z Usługi z Klientem z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, zaś bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku zaprzestania świadczenia Usługi przez iWealth lub rażącego naruszania Regulaminu przez Klienta.
4. Zmiany w Regulaminie następują w przypadku:
  - a) zmiany zakresu Usługi i oferowanych w Serwisie funkcjonalności, o ile zapewnia ona należyte wykonywanie usługi pośrednictwa;
  - b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wydania przez organ nadzoru interpretacji lub rekomendacji dotyczącej stosowania powszechnie obowiązujących przepisów, jeśli w wyniku tych zdarzeń iWealth jest zobowiązany do zmiany sposobu działalności;
  - c) jest to niezbędne ze względu na interes Klientów i uczestników Funduszy, w tym w szczególności jeśli jest to konieczne dla dostosowania do standardów bezpieczeństwa na rynku usług finansowych świadczonych za pomocą systemów teleinformatycznych,
  - d) konieczności dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich w Regulaminie, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień.
5. iWealth informuje każdego Klienta o zmianach Regulaminu poprzez przesłanie takiej informacji na adres poczty e-mail Klienta, poprzez stronę internetową [www.iwealth.pl](http://www.iwealth.pl) oraz w Serwisie, przy czym akceptacja aktualnej wersji Regulaminu jest warunkiem dalszego korzystania z Usługi.
6. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie czternastu dni od dnia przekazania tej informacji, przy czym zmiany nienaruszające uprawnień Klientów, niepowodujące ograniczenia zakresu Usługi, nienakładające na Klientów dodatkowych obowiązków lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania tego terminu.
7. iWealth nie jest stroną w ewentualnym sporze pomiędzy Klientem jako uczestnikiem a Funduszem oraz TFI jako zarządzającym danego Funduszu. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w Serwisie przez Klientów są przechowywane i archiwizowane na elektronicznych nośnikach w celach dowodowych, w ustawowo przewidzianych terminach.

## **§ 8. Zasady przetwarzania danych osobowych**

1. Administratorem danych osobowych Klientów jest iWealth.
2. Dane osobowe Klienta przetwarzane będą, gdy będzie to niezbędne do:
  - a) wykonania Umowy,
  - b) wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych, wynikających w szczególności z Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,

- c) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią, za które administrator uznaje w szczególności: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, obronę przed odpowiedzialnością podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, zapobieganie oszustwom, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie kontroli wewnętrznej.
3. Odbiorcami danych osobowych Klienta mogą być w szczególności: Agent Transferowy, podmioty świadczące usługi doradcze, prawnicze, windykacyjne, audytowe, księgowość, pocztowe, kurierskie, informatyczne, telekomunikacyjne, archiwizacji i niszczenia dokumentów, marketingowe, jak również biegli rewidenci.
4. Dane osobowe Klienta będą przechowywane przez okres: niezbędny do wykonywania Umowy, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na administratorze oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu terminów przedawnienia roszczeń, liczony od chwili wymagalności poszczególnych roszczeń, a także okres niezbędny do obrony przed odpowiedzialnością podmiotów zbiorowych za czyny zabronione.
5. Klient ma prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania jego danych osobowych do celu marketingu, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem.
6. Klient ma prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu – z przyczyn związanych z jego szczególną sytuacją – wobec przetwarzania jego danych osobowych, opartego na prawnie uzasadnionych interesach realizowanych przez administratora lub stronę trzecią, w tym profilowania na tej podstawie. Administratorowi nie wolno już przetwarzać tych danych osobowych, chyba że wykaże on istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i swobód Klienta, lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń.
7. Klient posiada prawo dostępu do treści swoich danych, ich przenoszenia oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania. W razie chęci skorzystania ze swoich praw, Klient kontaktuje się z iWealth drogą elektroniczną na adres e-mail: [kontakt@iwealth.pl](mailto:kontakt@iwealth.pl).
8. Klientowi przysługuje uprawnienie do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
9. Podanie danych osobowych przez Klienta w celach, o których mowa w ust. 2 oraz 3, jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do zawarcia Umowy o korzystanie z Serwisu; odmowa podania danych w którymkolwiek celu uniemożliwi zawarcie Umowy.

## **§ 9. Postanowienia końcowe**

1. Akceptując treść Regulaminu, Klient oświadcza, że:
  - a) wyraża zgodę na przekazywanie mu przez iWealth informacji marketingowych dotyczących iWealth oraz usług świadczonych przez iWealth jako podmiotu prowadzącego działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych;
  - b) został poinformowany, iż inwestycje w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych są obarczone ryzykiem, włącznie z możliwością utraty całości lub części zainwestowanego kapitału;
  - c) zlecenia za pośrednictwem Serwisu są składane przez Klienta na podstawie jego samodzielnie podjętej decyzji inwestycyjnej.
2. W relacjach Klientów z iWealth stosuje się język polski.
3. Szczegółowe instrukcje korzystania z Serwisu przedstawiono w osobnej „Instrukcji korzystania z Serwisu iWealth Online”.
4. Niniejszy Regulamin, przyjęty Uchwałą Zarządu iWealth nr 1/08/2018 z dnia 21.08.2018 roku, obowiązuje od dnia 21.08.2018 roku.