

Regulamin świadczenia przez iWealth usług poprzez platformę iWealth Online

§ 1. Definicje

1. Stosowane w Regulaminie pojęcia oznaczają:
 - a) iWealth – iWealth Management Sp z o.o. z siedzibą w Warszawie;
 - b) Fundusz, Fundusze – fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, w tym ich subfundusze, a także fundusze zagraniczne, w tym ich subfundusze, których jednostki lub tytuły uczestnictwa dystrybuje iWealth;
 - c) Klient – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która nabyła lub jest zainteresowana nabyciem jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy z użyciem platformy iWealth Online;
 - d) Kod SMS – kod autoryzacyjny jednokrotnego wykorzystania przez Klienta, wysyłany przez SMS;
 - e) Przedstawiciel iWealth – Wealth Manager lub osoba będąca pracownikiem iWealth, świadcząca obsługę Klienta;
 - f) Wealth Manager – współpracownik (agent) iWealth, świadczący obsługę Klienta na rzecz i pod nadzorem iWealth;
 - g) iWealth Online – internetowa platforma transakcyjno-doradcza, za pośrednictwem której Klient może samodzielnie i w dowolnie wybranym momencie korzystać z oferowanych przez iWealth usług pośrednictwa w nabywaniu i odkupywaniu jednostek/tytułów uczestnictwa w Funduszach oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w postaci przeprowadzenia Badania Profilu Inwestycyjnego oraz dostępu do rekomendowanych portfeli modelowych;
 - h) Login – unikalny identyfikator, nadawany Klientowi w procesie rejestracji, służący do identyfikacji w iWealth Online;
 - i) Regulamin – niniejszy Regulamin stanowiący regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu przepisów Ustawy z 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U. z 2019 r. poz. 123 ze zm.);
 - j) TFI – zarządzające Funduszami towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzające w rozumieniu Ustawy;
 - k) Agent Transferowy – instytucja, która na zlecenie Funduszu zajmuje się techniczną obsługą Funduszu, w tym zapewnia prowadzenie rejestrów oraz pośredniczy w przepływach pieniężnych pomiędzy uczestnikiem a Funduszem;
 - l) Test Odpowiedności – kwestionariusz on-line dostępny na iWealth Online, umożliwiający dokonanie oceny, czy instrument finansowy w postaci jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest odpowiedni dla Klienta;
 - m) Badanie Profilu Inwestycyjnego – analiza wiedzy i doświadczenia Klienta, jego sytuacji materialnej, celów inwestycyjnych oraz skłonności do ponoszenia ryzyka, pozwalająca na określenie profilu inwestycyjnego Klienta i świadczenie mu usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego;
 - n) Formularz Badania – kwestionariusz do celów Badania Profilu Inwestycyjnego, dostępny na iWealth Online;
 - o) Umowa – Umowa o świadczenie nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego oraz przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy z użyciem iWealth Online, w sposób wskazany w § 4 ust. 6 pkt. 1 pkt. 2 albo pkt. 3 Regulaminu;
 - p) Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018 r. poz. 1355 ze zm.);
 - q) KIID – zestaw Kluczowych Informacji dla Inwestorów, sporządzany przez TFI zgodnie z wymaganiami prawa w tym Ustawy;
 - r) Regulamin usług iWealth - Regulamin określający zasady prowadzenia działalności iWealth Management w zakresie świadczenia usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek i tytułów uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.
2. Pozostałe pojęcia stosowane są w rozumieniu zgodnym z przepisami Ustawy.

§ 2. Przedmiot Regulaminu

Regulamin określa szczegółowe warunki świadczenia przez iWealth, z wykorzystaniem platformy iWealth Online, usług przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego 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).

§ 3. Warunki korzystania z iWealth Online

1. Warunkiem korzystania z iWealth Online jest zaakceptowanie treści niniejszego Regulaminu i zawarcie Umowy z iWealth w trybie opisanym w § 4, w tym wskazanie aktywnego numeru telefonu komórkowego i adresu poczty e-mail.
2. Korzystając z platformy iWealth Online, Klient potwierdza, że:
 - a) został poinformowany, iż inwestycje w jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych są obciążone ryzykiem, włącznie z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału,
 - b) zlecenia na iWealth Online są składane przez Klienta na podstawie samodzielnie podjętej decyzji inwestycyjnej,
 - c) zapoznał się ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług i listą Funduszy w ofercie, dostępnymi na stronie internetowej iWealth (w dziale „Informacje prawne i dokumenty”), w szczególności został poinformowany, iż nieodpłatna rekomendacja inwestycyjna w formie portfela modelowego stanowi jedną całość i jest dla klienta odpowiednia tylko przy założeniu realizacji jej w całości,
 - d) będzie zapoznawał się z udostępnianymi w iWealth Online dokumentami informacyjnymi Funduszy, których jednostki lub tytuły uczestnictwa będzie nabywać, w tym w szczególności z ich dokumentami KIID.
3. Platforma iWealth Online jest dostępna na stronie internetowej platforma.iwealth.pl przez całą dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem przerw technicznych niezbędnych dla konserwacji systemu lub przerw spowodowanych działaniem siły wyższej.
4. Wszelkie zlecenia niedostępne za pośrednictwem iWealth Online w sytuacjach przerw, o których mowa w ust. 3 powyżej, a których możliwość złożenia wynika z prospektów informacyjnych Funduszy, mogą być w czasie przerw konserwacyjnych składane na zasadach w nich określonych, w szczególności za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth.
5. iWealth Online jest udostępniany nieodpłatnie; aby sfinansować funkcjonowanie i rozwijanie platformy, iWealth przyjmuje od TFI wynagrodzenie z tytułu podnoszenia jakości obsługi, przekazywane przez TFI zgodnie z przepisami art. 32b ust. 3 Ustawy.
6. Koszty dostępu do internetu ponosi Klient, według taryfy obowiązującej go u danego operatora.
7. Urządzenie, stosowane w celu korzystania z iWealth Online, powinno posiadać system antywirusowy z najnowszą wersją definicji wirusów i uaktualnień, zaporę bezpieczeństwa (Firewall) skonfigurowaną w sposób uniemożliwiający przejęcie kontroli przez osoby trzecie, oraz zainstalowane poprawki i uaktualnienia systemu operacyjnego.
8. Klient będący osobą fizyczną nie może ustanowić pełnomocnika do czynności przez iWealth Online.
9. Klient będący osobą fizyczną nieposiadającą pełnej zdolności do czynności prawnych (np. niepełnoletni), nie może uzyskać dostępu do iWealth Online. Skorzystanie z usług iWealth jest w tym przypadku możliwe tylko za pośrednictwem Wealth Managera.

§ 4. Aktywacja dostępu do iWealth Online

1. Zawarcie Umowy z iWealth odbywa się przez aktywację dostępu do iWealth Online wymagającą rejestracji i podania niezbędnych danych, zgodnie z postanowieniami ust. 2.
2. Przewidziano następujące sposoby rejestracji i uzyskania dostępu:
 - 1) Dostęp poprzez rejestrację na iWealth Online oraz złożenie pierwszego zlecenia nabycia [dla osób fizycznych]**
 - W formularzu rejestracyjnym należy uzupełnić pola: imię, nazwisko, PESEL, płeć, status rezydencji, adres e-mail, telefon komórkowy, hasło oraz (opcjonalnie) wprowadzić kod dedykowanego Wealth Managera,
 - Przed przejściem do kolejnego kroku należy zweryfikować numer telefonu komórkowego. Po naciśnięciu klawisza „Zweryfikuj” na wskazany numer telefonu zostanie wysłany Kod SMS, który należy zatwierdzić,
 - W kolejnym kroku należy zaznaczyć zgody i oświadczenia,
 - Ostatni krok zawiera podsumowanie wprowadzonych danych, użycie klawisza „Zarejestruj” oznacza zawarcie Umowy o korzystanie z iWealth Online,
 - W celu zalogowania się do iWealth Online, Klient wprowadza otrzymany mailem Login oraz samodzielnie ustawione hasło dostępu,

- Przed złożeniem pierwszego zlecenia należy w części transakcyjnej uzupełnić podstawowe dane osobowe: płeć osoby fizycznej, kraj urodzenia oraz dane dokumentu tożsamości. Natomiast na formularzu zlecenia należy uzupełnić dane wymagane przez TFI, którego zlecenie dotyczy (zgody i oświadczenia: PEP, FATCA/ CRS, Konta bankowe, Adresy). Jeżeli Klient jest już uczestnikiem Funduszy zarządzanych przez określone TFI, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi uprzednio przez to TFI,
- Ze względu na proces weryfikacji, **dostęp do pełnej funkcjonalności platformy tzn. możliwość podglądu swoich inwestycji, składania zleceń oraz dyspozycji aktualizacji danych, Klient otrzymuje po opłaceniu i realizacji zlecenia złożonego chronologicznie jako pierwsze** (obojętnie na jaki Fundusz); złożenie i opłacenie zleceń kolejnych bez opłacenia chronologicznie pierwszego zlecenia nie spowoduje uzyskania dostępu do pełnej funkcjonalności iWealth Online,
- Pierwsza wpłata tytułem nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszu musi być dokonana z rachunku bankowego, który Klient podał (do celów odkupień/umorzeń) przed złożeniem pierwszego zlecenia, jako pierwszy na liście rachunków,

2) Dostęp poprzez rejestrację na iWealth Online i zawarcie Umowy w formie papierowej [dla osób prawnych/jednostek org.]

- W pierwszym kroku formularza rejestracyjnego, Klient jako osoba prawna musi uzupełnić, zgodnie ze wskazówkami, wszystkie wymagane dane oraz (opcjonalnie) wprowadzić kod dedykowanego Wealth Managera,
- W kolejnym kroku należy wprowadzić dane reprezentantów oraz zweryfikować podane numery telefonów komórkowych. Po naciśnięciu klawisza „Zweryfikuj” na wskazany numer telefonu zostanie wysłany Kod SMS, który należy zatwierdzić,
- Następnie należy podać numery rachunków bankowych do odkupień,
- W kolejnym kroku należy zaznaczyć zgody i oświadczenia,
- Ostatni krok zawiera podsumowanie wprowadzonych danych, użycie klawisza „Zarejestruj” powoduje zapisanie zebranych danych,
- Wydrukowana Umowa wysyłana jest do Klienta pocztą albo przekazywana przez Przedstawiciela iWealth,
- Klient podpisuje 3 egzemplarze Umowy **w obecności Przedstawiciela iWealth** (dane kontaktowe znajdują się na stronie internetowej iWealth); ze strony iWealth Umowę podpisuje Przedstawiciel iWealth na podstawie udzielonego mu pełnomocnictwa,
- Do Umowy należy załączyć niezbędne dokumenty, których listę przedstawia Przedstawiciel iWealth; będzie to kopia dokumentu tożsamości osoby reprezentującej Klienta (ze zdjęciem) oraz kopia dokumentu rejestrowego (w zależności od formy prawnej podmiotu będzie to wypis z rejestru działalności gospodarczej prowadzony przez właściwą gminę, wypis z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, umowa spółki, statut spółki),
- Każda ze stron Umowy zatrzymuje jeden z egzemplarzy, jeden jest przekazywany do Agenta Transferowego,
- Po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości Umowy, Klient otrzymuje dostęp do Serwisu; każdy z reprezentantów otrzyma oddzielnego e-maila z loginem, który wraz z samodzielnie ustanowionym hasłem dostępu do iWealth Online posłuży do logowania w systemie.

3) Zawarcie Umowy poprzez rejestrację za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth [dla osób fizycznych]

- W pierwszym kroku Przedstawiciel iWealth potwierdza tożsamość Klienta zgodnie z przedstawionym dokumentem tożsamości oraz rejestruje Klienta w systemie Agenta Transferowego, wprowadzając wszystkie wymagane dane: imię, nazwisko, PESEL, kraj urodzenia, obywatelstwo, płeć, status rezydencji, dane dowodu osobistego oraz pozostałe dane kontaktowe,
- W kolejnym kroku Przedstawiciel iWealth składa wniosek o dostęp do iWealth Online i w tym celu:
 - wprowadza numer telefonu komórkowego Klienta, który zostanie poddany niezwłocznej weryfikacji. Klient przekazuje Przedstawicielowi iWealth otrzymany Kod SMS,
 - wprowadza adres e-mail Klienta, służący do kontaktu iWealth z Klientem,
 - rejestruje numery rachunków bankowych Klienta do odkupień,
- Następnie Przedstawiciel iWealth przedkłada Klientowi do podpisu 2 egzemplarze Umowy wraz z załącznikami oraz Informacji szczegółowej o iWealth – po jednym dla każdej ze Stron; ze strony iWealth dokumenty podpisuje Przedstawiciel iWealth na podstawie udzielonego mu pełnomocnictwa,

- Po zawarciu Umowy Klient otrzyma na podany adres e-mail informację o złożeniu wniosku o dostęp do iWealth Online wraz z nadanym loginem oraz linkiem służącym do ostatecznego potwierdzenia aktywacji iWealth Online i nadania hasła do logowania.
3. Rachunek bankowy, z którego wpłata na poczet nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszu zostanie faktycznie wykonana, musi być tożsamy z deklarowanym przez Klienta w zleceniu (do celów odkupów jednostek) i być prowadzony przez bank krajowy na rzecz danego Klienta (nie może być rachunkiem osoby trzeciej).
 4. 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,
 - c) został poinformowany o prawach wynikających z ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. z 2019 r., poz. 1781 ze zm.) oraz 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 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz.U.UE.L.2016.119.1 z dnia 4 maja 2016 roku; dalej: „RODO”).
 5. W ramach Umowy, Klient zobowiązuje się do odpowiedniego aktualizowania danych i oświadczeń w przypadku ich zmiany.
 6. iWealth ma prawo zweryfikować prawdziwość przekazanych przez Klienta danych i oświadczeń, w tym zwrócić się o przekazanie odpowiednich dokumentów i informacji.

§ 5. Funkcjonalności iWealth Online

1. Za pośrednictwem platformy iWealth Online, Klient może składać zlecenia, dyspozycje, oświadczenia i ich aktualizacje w zakresie większości produktów z oferty iWealth, autoryzować zlecenia wprowadzone zgodnie z jego wolą przez Przedstawiciela iWealth, przeprowadzić Badanie Profilu Inwestycyjnego, przeprowadzić Test Odpowiedności przy pierwszym składaniu w serwisie zleceniu, przygotować symulację portfela, zapoznawać się ze swoimi inwestycjami.
2. Zmiana danych Klienta przez iWealth Online wpływa na dane zapisane w posiadanych rejestrach Funduszy.
3. Zmiana niektórych danych zapisanych w ramach iWealth Online (np. stałego adresu zamieszkania, numeru dowodu osobistego), może być dokonana wyłącznie poprzez kontakt z Przedstawicielem iWealth. Zmiany te zostaną przeniesione na dane zapisane w posiadanych przez Klienta rejestrach jednostek i tytułów uczestnictwa Funduszy.
4. Zmiana numerów rachunków bankowych do celów odkupień, podanych w iWealth Online przy składaniu pierwszego zlecenia, może być dokonana wyłącznie za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth w formie papierowej, oraz nie ma wpływu na dane zapisane w rejestrach Funduszy.
5. Składanie zleceń i dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Klienta do części transakcyjnej iWealth Online i wymaga autoryzacji Kodem SMS. Klient może zrezygnować ze złożenia zlecenia lub dyspozycji do czasu autoryzacji Kodem.
6. Anulowanie zlecenia lub dyspozycji, które zostało już autoryzowane Kodem SMS nie jest możliwe; zlecenie nie opłacone w terminie zostaje automatycznie anulowane.
7. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zamiany/konwersji jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy w iWealth Online, Klient dla zapewnienia sobie najlepszego możliwego dopasowania oferty do swoich potrzeb powinien:
 - 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 Badanie Profilu Inwestycyjnego lub, w przypadku rezygnacji z usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, Test Odpowiedności oraz postępować zgodnie z otrzymaną oceną w celu dostosowania decyzji inwestycyjnych do swych potrzeb.
8. W przypadku rezygnacji Klienta z wypełnienia Badania Profilu Inwestycyjnego, usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego nie jest Klientowi świadczona ze względu na brak dostatecznych informacji, pozwalających na zweryfikowanie jego potrzeb i możliwości inwestycyjnych.
9. Login i hasło są poufne, a Klient jest odpowiedzialny za ich zabezpieczenie przed dostępem osób niepowołanych.

10. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego Loginu lub hasła, nastąpi automatyczna blokada dostępu do iWealth Online; w celu ponownej aktywacji, Klient może skorzystać z opcji zresetowania hasła, dostępnej na stronie logowania do platformy iWealth Online.
11. Klient za pośrednictwem iWealth Online może dokonać podglądu stanu rejestru małżeńskiego, jednakże takie rejestry małżeńskie są obsługiwane wyłącznie przez Przedstawicieli iWealth.

§ 6. Zasady składania i realizacji zleceń i dyspozycji w iWealth Online

1. Składane za pośrednictwem iWealth Online zlecenia dotyczące nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa, zamiany/konwersji lub ich odkupienia przez Fundusz oraz dyspozycje dotyczące pozostałych czynności (w tym m.in. aktualizacja danych, inne oświadczenia woli), będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w statutach oraz prospektach informacyjnych Funduszy, których jednostek lub tytułów uczestnictwa będą one dotyczyły.
2. Zlecenia są opłacane przez Klienta samodzielnie przelewem, w terminach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu oraz na rachunek Funduszu. iWealth nie przyjmuje jakichkolwiek wpłat na poczet realizacji zleceń.
3. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, kosztów i opłat pobieranych przez Fundusze znajdują się w prospektach informacyjnych, statutach Funduszy oraz tabelach opłat, dostępnych na stronach internetowych TFI zarządzających Funduszami.
4. Przed złożeniem zlecenia nabycia lub zamiany/konwersji, Klient jest zobowiązany:
 - a) udzielić informacji o pochodzeniu inwestowanych środków wymaganych przepisami ustawy 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2019 r., poz. 1115 ze zm.),
 - 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 wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. z 2017 r., poz. 1858 ze zm.; skr. „FATCA”),
 - c) złożyć oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej, zgodnie z Ustawą z 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2019 r., poz. 648 ze zm.; skr. „CRS”).
5. Pominięcie informacji lub oświadczeń wymienionych w ust. 4 uniemożliwi złożenie zlecenia przez iWealth Online.
6. Po podaniu danych wymaganych do wprowadzenia zlecenia, Klient przed zatwierdzeniem transakcji, może przejść do kalkulacji kosztów, która ukazuje maksymalne stawki opłat i prowizji (wszystkie koszty jakie Klient może ponieść), pobieranych przez dany Fundusz, zgodnie z jego tabelą opłat. Rzeczywiście pobrane opłaty mogą być niższe.
7. Złożenie zlecenia nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy za pomocą iWealth Online bez jego opłacenia, nie jest równoznaczne z jego realizacją.
8. Klient ponosi opłaty i prowizje należne Funduszowi tytułem zleceń lub dyspozycji według danej tabeli opłat Funduszu.

§ 7. Ograniczenia odpowiedzialności iWealth

1. Zlecenie lub dyspozycja złożona za pośrednictwem platformy iWealth Online przez osobę identyfikującą się prawidłowym Loginem i hasłem oraz autoryzowane przy pomocy prawidłowego Kodu SMS, będzie traktowane jak złożone osobiście przez Klienta.
2. Klient informuje iWealth e-mailowo (na kontakt@iwealth.pl) o wszelkich nieprawidłowościach w procesie logowania do iWealth Online.
3. iWealth nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe przy korzystaniu z iWealth Online na skutek:
 - a) wejścia w posiadanie i użycia przez osoby nieuprawnione Loginu, hasła, adresu e-mail, telefonu komórkowego, na który wysyłane są Kody SMS,
 - b) przekazania przez Klienta jego Loginu i hasła lub kodu SMS osobom trzecim,
 - c) niemożności skorzystania przez Klienta z iWealth Online w okresie konserwacji systemów, o którym mowa w § 3 ust. 3, przy czym iWealth oraz Agent Transferowy dokładają starań, aby dostęp miał charakter ciągły i wolny od błędów oraz przerw innych niż te, o których mowa w § 3 ust. 3,
 - d) korzystania przez Klienta z iWealth Online w sposób niezgodny z postanowieniami Regulaminu,
 - e) przypadków awarii sieci internet, sieci informatycznej Klienta lub wad tych sieci,
 - f) działania siły wyższej.

§ 8. Reklamacje

1. Reklamację dotyczącą funkcjonowania iWealth Online można złożyć elektronicznie za pomocą e-mail: reklamacje@iwealth.pl lub formularza kontaktowego na stronie internetowej www.iwealth.pl/kontakt, w siedzibie bądź oddziale iWealth na piśmie lub ustnie do protokołu, lub listownie na adres siedziby iWealth.
2. Przyjmowanie i rozpatrywanie przez iWealth reklamacji następuje na zasadach określonych w Regulaminie usług iWealth, udostępnianym na żądanie Klienta, oraz opisanych w dokumencie „Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług” dostępnym na stronie internetowej: www.iwealth.pl, w dziale „Informacje prawne i dokumenty”.

§ 9. Rozwiązanie Umowy o korzystanie z iWealth Online oraz zmiany Regulaminu

1. Klient może w każdym czasie zaprzestać korzystania z iWealth Online, a także rozwiązać Umowę na podstawie pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy, złożonego listownie lub osobiście.
2. iWealth może rozwiązać z Klientem Umowę ze skutkiem natychmiastowym, w przypadku naruszenia Regulaminu przez Klienta, bądź z 14-dniowym terminem wypowiedzenia, w przypadku zaprzestania świadczenia usług przez iWealth Online, o czym iWealth informuje Klienta drogą e-mail. Rozwiązanie Umowy skutkuje odebraniem dostępu do platformy iWealth Online.
3. Rozwiązanie Umowy przez Klienta zgodnie z ust. 1 lub przez iWealth zgodnie z ust. 2 nie ma wpływu na stan posiadania jednostek lub tytułów uczestnictwa, tj. nie oznacza złożenia żadnego zlecenia ani dyspozycji do TFI/Agenta Transferowego, nie zmienia relacji prawnej pomiędzy Klientem a Funduszem, którego jednostki lub tytuły uczestnictwa Klient posiada.
4. Zmiany w Regulaminie mogą nastąpić w przypadku:
 - a) zmiany zakresu usług oferowanych przez platformę iWealth Online,
 - 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) gdy jest to niezbędne ze względu na interes Klientów - uczestników Funduszy, w tym w szczególności jeśli jest to konieczne dla dostosowania do standardów bezpieczeństwa na rynku usług finansowych świadczonych za pomocą systemów informatycznych,
 - d) konieczności dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich w Regulaminie, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień.
5. iWealth informuje Klienta o zmianach Regulaminu poprzez przesłanie takiej informacji oraz zmienionego Regulaminu na adres e-mail Klienta oraz na iWealth Online. Klientowi niewyrażającemu zgody na dokonanie zmian Regulaminu objętych zawiadomieniem, o którym mowa w zdaniu poprzednim przysługuje, w terminie 14 dni od dnia otrzymania ww. zawiadomienia prawo do wypowiedzenia Umowy ze skutkiem natychmiastowym - listownie na adres siedziby iWealth, w oddziale iWealth bądź za pośrednictwem Wealth Managera. W przypadku nie skorzystania przez Klienta z uprawnienia do wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w zdaniu poprzednim lub dalszego korzystania przez Klienta z platformy iWealth Online, uznaje się, że Klient wyraził zgodę na zmiany Regulaminu i jego nowe postanowienia obowiązują Klienta w pełnym zakresie.
6. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej.
7. Regulamin jest uchwalany i zmieniany Uchwałą Zarządu iWealth.
8. iWealth nie jest stroną w ewentualnym sporze pomiędzy Klientem jako uczestnikiem a Funduszem oraz TFI jako zarządzającym Funduszu.
9. Zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w iWealth Online przez Klientów są przechowywane i archiwizowane w ustawowo przewidzianych okresach, w celach dowodowych.

§ 10. Zasady przetwarzania danych osobowych

1. Administratorem podawanych przez Klienta na platformie iWealth Online danych osobowych jest: iWealth Management Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (00-609), al. Armii Ludowej 26.

2. iWealth gromadzi i przetwarza dane Klienta w celu realizacji usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa Funduszy oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, a także marketingu bezpośredniego.
3. Podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. a, b RODO.
4. Dane osobowe Klienta będą przechowywane przez okres niezbędny do świadczenia usług i wypełniania obowiązków iWealth, oraz obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z terminów przedawnienia roszczeń. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednakże niezbędne w celu świadczenia usług przez iWealth.
5. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych przez iWealth zawarte są w Polityce Prywatności i cookies, dostępnej na stronie internetowej iWealth (iwealth.pl/polityka-prywatnosci-i-cookies/).
6. W przypadku przyjęcia przez iWealth zlecenia lub dyspozycji, dane Klienta są przekazywane do Funduszu, którego jednostek lub tytułów dotyczy dane zlecenie lub dyspozycja, który dokonuje gromadzenia przetwarzania danych Klienta jako ich Administrator odrębnie od iWealth.

* * *