

Regulamin określający tryb i warunki prowadzenia przez iWealth Management spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

Obowiązuje od dnia 15.11.2020 r.

SPIS TREŚCI

DEFINICJE	 3
ROZDZIAŁ I	POSTANOWIENIA OGÓLNE 4
ROZDZIAŁ II	DYSTRYBUCJA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY ZA POŚREDNICTWEM IWEALTH ONLINE 6
ROZDZIAŁ III	DYSTRYBUCJA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA W IWEALTH MANAGEMENT SP. Z O.O. POZA PLATFORMĄ IWEALTH ONLINE (OBSŁUGA ZA POŚREDNICTWEM PRZEDSTAWICIELA IWEALTH). 10
ROZDZIAŁ IV	NIEODPŁATNE DORADZTWO INWESTYCYJNE 13
ROZDZIAŁ V	KONFLIKT INTERESÓW 14
ROZDZIAŁ VI	ROZPATRYWANIE REKLAMACJI I SKARG KLIENTÓW 15
ROZDZIAŁ VII	ZMIANA REGULAMINU 16
ROZDZIAŁ VII	POSTANOWIENIA KOŃCOWE 16

Definicje

Terminy użyte w Regulaminie otrzymują następujące znaczenie:

1. **Agent Transferowy** – podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi rejestr Uczestników Funduszu,
2. **Alternatywny Fundusz Inwestycyjny** - instytucja wspólnego inwestowania, której przedmiotem działalności, w tym w ramach wydzielonego subfunduszu, jest zbieranie aktywów od wielu inwestorów w celu ich lokowania w interesie tych inwestorów zgodnie z określoną polityką inwestycyjną, niebędącą funduszem działającym zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe,
3. **Badanie Profilu Inwestycyjnego** – formularz analizy 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
4. **Dyspozycja** – udzielenie/odwołanie pełnomocnictwa lub ustanowienie/odwołanie blokady, reklamacja lub inne oświadczenie woli składane przez Klienta w związku z uczestnictwem w Funduszu, niebędące Zleceniem,
5. **Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty i specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, w tym ich subfundusze, a także fundusz z ograniczonym, w tym jego subfundusze, na rzecz którego iWealth pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa,
6. **Inspektor Nadzoru** – osoba odpowiedzialna w iWealth za kontrolę wewnętrzną, nadzór nad działalnością iWealth oraz Przedstawicieli iWealth według kryterium zgodności z przepisami prawa oraz procedurami i regulaminami wewnętrznymi obowiązującymi w iWealth oraz nadzorująca skuteczną obsługę reklamacji i skarg, o której mowa w § 15 ust. 2 Rozporządzenia Wykonawczego,
7. **Grupa docelowa** - rozumie się przez to określoną grupę nabywców Jednostek uczestnictwa, z których potrzebami, cechami lub celami dana jednostka uczestnictwa jest zgodny, niezależnie od sposobu nabycia lub objęcia przez nich tej Jednostki uczestnictwa ,
8. **Wealth** – iWealth Management Sp z o.o. z siedzibą w Warszawie,
9. **iWealth Online** – internetowa platforma transakcyjno-informacyjna, udostępniana nieodpłatnie przez iWealth, wykorzystywana do świadczenia przez iWealth usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego oraz przyjmowania i przekazywania Zleceń w trybie obsługi zdalnej,
10. **Jednostki uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy,
11. **KIID** – zestaw Kluczowych Informacji dla Inwestorów, sporządzany przez TFI zgodnie z wymaganiami prawa w tym Ustawy o funduszach,
12. **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która nabyła lub jest zainteresowana nabyciem Jednostek uczestnictwa Funduszy za pośrednictwem iWealth,
13. **Kod SMS** – jednorazowy unikalny kod autoryzacyjny wygenerowany i przekazany w postaci wiadomości tekstowej na numer telefonu wskazany iWealth przez Klienta,
14. **Login** – unikalny identyfikator - numer identyfikacyjny, nadawany Klientowi w procesie rejestracji, służący do identyfikacji w iWealth Online,
15. **Nieodpłatne doradztwo inwestycyjne lub Usługa doradztwa** – usługa iWealth, polegająca na opracowaniu i przekazaniu Klientowi rekomendacji przygotowanej w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta, dotyczącej nabycia, zbycia lub innych zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu w zakresie określonych Jednostek uczestnictwa Funduszy albo powstrzymania się od nabycia, zbycia lub innych zleceń dotyczących tych instrumentów finansowych, oferowana każdemu Klientowi, świadczona (a) za pośrednictwem platformy iWealth Online i/lub (b) przez Przedstawiciela iWealth,
16. **Oddział iWealth** – placówka terenowa iWealth, w której wykonywane są czynności związane z obsługą Klienta. Lista Oddziałów dostępna jest do wiadomości Klientów na stronie internetowej iwealth.pl,
17. **Przedstawiciel iWealth** – osoba fizyczna:
 - a. pozostająca w stosunku pracy z iWealth, realizująca czynności obsługi Klienta, lub
 - b. wchodząca w skład organów iWealth, w zakresie w jakim obsługuje Klienta, lub
 - c. pozostająca w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze z iWealth, realizująca czynności obsługi Klienta na stanowisku *Wealth Manager'a*, Partnera Zarządzającego lub równorzędnym.
18. **Regulamin** – niniejszy Regulamin określający tryb i warunki prowadzenia przez iWealth Management spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego,
19. **RODO** – Rozporządzenie 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),
20. **Rozporządzenie Wykonawcze** – 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. poz. 2110)
21. **Towarzystwo/TFI** –towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub spółka zarządzająca w rozumieniu Ustawy o funduszach, z którym iWealth zawarł umowę mającą za przedmiot pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez to towarzystwo funduszy inwestycyjnych albo przez tę spółkę zarządzającą
22. **Uczestnik** – Klient, na rzecz którego w rejestrze Funduszu zapisane są już Jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części. W przypadku rejestru małżeńskiego Uczestnikami są małżonkowie,

23. **Umowa** – Umowa o korzystanie z platformy iWealth Online,
24. **Ustawa o funduszach** – Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018 r., poz. 1355 ze zm.)
25. **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** – Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2019 r., poz. 1115 ze zm.)
26. **Ustawa o FATCA** – Ustawa 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 (Dz.U. z 2020 r., poz. 166 ze zm.)
27. **Ustawa o CRS** – Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2020 r., poz. 343 ze zm.),
28. **Zlecenie** – składane przez Klienta zlecenie zbycia lub odkupienia, a także inne oświadczenie woli wywołujące równoważne skutki, którego przedmiotem są Jednostki uczestnictwa.

Pozostałe pojęcia stosowane są w rozumieniu zgodnym z przepisami Ustawy.

ROZDZIAŁ I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa:
 - a. zasady i standardy działania iWealth oraz Przedstawicieli iWealth w zakresie świadczenia usług pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa Funduszy, w tym z wykorzystaniem następujących kanałów dystrybucji:
 - platformy iWealth Online,
 - obsługi za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth,
 - b. warunki, na jakich iWealth świadczy usługi w zakresie Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

§ 2

1. iWealth w ramach działalności dystrybucyjnej świadczy:
 - a. czynności przyjmowania i przekazywania Zleceń i Dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa, w ramach świadczenia podstawowej usługi pośrednictwa na rzecz Funduszy,
 - b. usługę Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego dla Klienta w odniesieniu do Jednostek uczestnictwa Funduszy, zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale II, podnoszącą jakość usług iWealth na rzecz Klienta.
2. iWealth dokłada starań, aby informacje kierowane do Klienta, w tym informacje upowszechniane w celu reklamy lub promocji świadczonych usług, były w pełni rzetelne, obiektywne i zrozumiałe. Informacje upowszechniane w celu reklamy lub promocji usług są wyraźnie jako takie oznaczane.
3. Przedstawiciel iWealth nie może w relacjach z Klientem wskazywać ani sugerować, jakoby Komisja Nadzoru Finansowego lub inny organ nadzoru zaaprobowały lub rekomendowały produkty dystrybuowane przez iWealth.
4. Przedstawiciel iWealth nie może w kontaktach z Klientem ukrywać ani umniejszać czynników ryzyka, istotnych stwierdzeń lub ostrzeżeń ze strony TFI będącego wytwórcą dystrybuowanego produktu inwestycyjnego oraz prezentować możliwych zysków z inwestycji bez zaznaczenia, iż inwestycje w Fundusze wiążą się z ryzykiem, a historyczne wyniki nie dają gwarancji ich powtórzenia w przyszłości.
5. W przypadku, gdy informacje, o których mowa w ust. 2, mogą stanowić podstawę do podjęcia przez Klienta decyzji o skorzystaniu z danej usługi oraz instrumentu finansowego, muszą one zawierać taki zakres danych oraz być prezentowane w taki sposób, aby Klient mógł zrozumieć specyfikację danej usługi, a także ryzyko, jakie wiąże się z tym instrumentem finansowym.
6. W ramach usługi pośrednictwa świadczone są czynności przyjmowania od Klienta i przekazywania do odpowiedniego Agenta Transferowego Zleceń, Dyspozycji oraz innych oświadczeń woli, składanych przez Klienta, zgodnie z wymogami i zasadami określonymi w dokumentach ofertowych i informacyjnych Funduszy.
7. Pozostałe czynności podstawowe, realizowane w ramach usługi pośrednictwa, polegają na:
 - a. prezentowaniu Klientom oferty dostępnych w ofercie iWealth Funduszy wraz ze szczegółowym wyjaśnianiem ich polityki inwestycyjnej oraz historycznych wyników,
 - b. przekazywaniu dokumentów oraz wyczerpujących informacji dotyczących zasad uczestnictwa w interesujących Klienta Funduszach, pobieranych przy nabyciu ich Jednostek uczestnictwa opłatach i wynagrodzeniu TFI oraz iWealth,
 - c. wyjaśnianiu i wskazywaniu sposobu skorygowania błędów złożonych zleceń i dyspozycji,
 - d. przyjmowaniu reklamacji i skarg Klientów,
 - e. przyjmowaniu aktualizacji danych Klienta we wszystkich obsługiwanych Funduszach.
8. Usługa pośrednictwa jest uzupełniona o świadczenie czynności dodatkowych, do których należą:
 - a. obsługa osób uposażonych oraz spadkobierców w zakresie transferów praw własności,
 - b. przyjmowanie pełnomocnictw, odpisów z rejestrów wskazujących zasady reprezentacji Klienta,
 - c. przyjmowanie oświadczeń woli o ustanowieniu blokady bądź zastawu,
 - d. przyjmowanie innych nietypowych oświadczeń woli, przewidzianych w statutach Funduszy.

9. Realizując czynności związane z prowadzoną przez iWealth działalnością dystrybucyjną, Przedstawiciel iWealth jest zobowiązany do ścisłego przestrzegania:
 - a. niniejszego Regulaminu;
 - b. Procedury zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów,
 - c. Procedury przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w iWealth,
 - d. Procedury zapobiegania ujawnianiu lub wykorzystaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową,
 - e. Zasad przechowywania i archiwizacji dokumentów związanych z dystrybucją,
 - f. Procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń przepisów oraz obowiązujących w iWealth procedur i standardów etycznych,
 - g. procedur, terminów i wytycznych zawartych w umowach dystrybucyjnych pomiędzy iWealth a Funduszami i/lub TFI zarządzającymi Funduszami w ofercie,
 - h. posługiwania się wyłącznie dokumentacją zleceń i dyspozycji, dostarczoną przez TFI bądź przez iWealth.
10. Niedopuszczalne są następujące czynności Przedstawicieli iWealth w relacjach z Klientami:
 - a. przyjęcie jakichkolwiek środków pieniężnych od Klienta, zarówno w celu przekazania do Funduszu, jak też jako wynagrodzenia za usługi,
 - b. przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji bez uprzedniej identyfikacji Klienta oraz weryfikacji ważności oraz wiarygodności przedstawionego dokumentu tożsamości,
 - c. przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji bez złożenia przez Klienta niezbędnych deklaracji i oświadczeń prawem wymaganych,
 - d. przekazanie do dalszej realizacji dokumentów Zlecenia lub Dyspozycji na piśmie, które nie zostały czytelnie podpisane przez Klienta i Przedstawiciela iWealth,
 - e. pobieranie jakichkolwiek korzyści od Klienta za usługę Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego,
 - f. rekomendowanie nabywania, odkupienia/umorzenia określonych Jednostek uczestnictwa, lub powstrzymania się od tego przez Klienta, poza świadczoną usługą Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, zgodnie z treścią Rozdziału III niniejszego Regulaminu,
 - g. rekomendowanie nabycia, odkupienia/umorzenia lub powstrzymania się od tego wobec papierów wartościowych, lub innych instrumentów finansowych spoza oferty iWealth,
 - h. podejmowanie za Klienta decyzji inwestycyjnych na jego wniosek (zarządzanie portfelem Klienta) oraz proponowanie takich usług Klientowi.

§ 3

1. Klientowi zainteresowanemu produktami dystrybuowanymi przez iWealth, Przedstawiciel iWealth przed przyjęciem pierwszego Zlecenia lub świadczenia usługi Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego przedstawia na piśmie niniejszy Regulamin oraz Szczegółowe informacje na temat usług iWealth, które zawierają w szczególności: :
 - a. podstawowe dane iWealth,
 - b. oświadczenie o posiadaniu zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa Funduszy oraz wskazanie na decyzję Komisji Nadzoru Finansowego, którą udzielono iWealth zezwolenia,
 - c. dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z iWealth,
 - d. wskazanie kosztów i opłat związanych ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa Funduszy,
 - e. sposoby przekazywania Zleceń i Dyspozycji do iWealth,
 - f. wskazanie podstawowych zasad świadczenia usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa Funduszy oraz Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego,
 - g. wskazanie podstawowych zasad składania reklamacji i skarg przez Klienta i sposób ich załatwiania iWealth,
 - h. informacje o zachętach,
 - i. wskazanie podstawowych zasad postępowania iWealth w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informacje dotyczące tych zasad,
 - j. listę Funduszy których Jednostki uczestnictwa są zbywane i odkupywane za pośrednictwem iWealth,
 - k. wskazanie miejsc prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa
2. Wzór dokumentu, o którym mowa w ust. 1 stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu i przekazywany jest Klientowi:
 - a. poprzez zamieszczenie na stronie internetowej iwealth.pl – w stosunku do Klienta korzystającego z platformy iWealth Online,
 - b. w formie pisemnej w stosunku do Klienta korzystającego z usług iWealth, ale nie korzystającego z platformy iWealth Online. Klient potwierdza otrzymanie dokumentu podpisem, w przypadku odmowy Przedstawiciel iWealth nie świadczy usług, o których mowa w Rozdziale III i Rozdziale IV Regulaminu. Potwierdzenie otrzymania Szczegółowych informacji o usługach iWealth nie jest wymagane w sytuacji, w której Klient przed pierwszym spotkaniem z Przedstawicielem iWealth lub w trakcie spotkania zarejestrował się na platformie iWealth Online.
3. Przed złożeniem pierwszego zlecenia iWealth zwraca się do Klienta o przedstawienie informacji, dotyczących wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania na rynku finansowym, a także jego preferencji, potrzeb i

celów inwestycyjnych umożliwiających przypisanie Klienta do określonej grupy docelowej i dokonanie przez iWealth oceny odpowiedniości Jednostek uczestnictwa.

4. iWealth zwróci się do Klienta o aktualizację informacji, o których mowa w ust. 3, nie rzadziej niż raz na dwa lata.

§ 4

1. iWealth nie jest stroną w ewentualnym sporze pomiędzy Klientem jako Uczestnikiem a Funduszem oraz TFI jako zarządzającym Funduszem.
2. Zlecenia, Dyspozycje lub oświadczenia składane za pośrednictwem iWealth Online przez Klientów są przechowywane i archiwizowane w ustawowo przewidzianych okresach, w celach dowodowych.
3. W kwestiach nieobjętych niniejszym Regulaminem, stosuje się postanowienia Ustawy o funduszach, Polityk stosowanych w iWealth, postanowienia umów dystrybucyjnych z Funduszami i/lub TFI oraz statutów lub prospektów Funduszy.
4. Jeśli postanowienie Regulaminu jest sprzeczne z postanowieniami statutu Funduszu lub umowy dystrybucyjnej z Funduszem i/lub TFI, w pierwszej kolejności należy dołożyć staranności, aby przy zachowaniu najlepiej pojętego interesu Klienta zachować zgodność z postanowieniem statutu Funduszu.

ROZDZIAŁ II Dystrybucja jednostek uczestnictwa Funduszy za pośrednictwem iWealth Online

§ 5. 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 § 6, 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 uczestnictwa są obarczone 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 oraz świadczonych usług i listą Funduszy w ofercie, dostępnymi na stronie internetowej iWealth (w dziale „Informacje prawne i dokumenty”). W szczególności został poinformowany, iż wynik Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, tj. 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 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 o funduszach.
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 dokonywanych 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 Przedstawiciela iWealth.
10. Klient za pośrednictwem iWealth Online może dokonać podglądu stanu rejestru małżeńskiego, jednakże takie rejestry małżeńskie są obsługiwane wyłącznie przez Przedstawicieli iWealth.

§ 6. 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 Przedstawiciela iWealth,
 - 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 w trakcie procesu rejestracji hasło,
 - 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 iWealth Online 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 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 pisemnej [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 Przedstawicielowi iWealth,
 - 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 iWealth Online; 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 informacje szczegółowe 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. Klient przed wprowadzeniem pierwszego zlecenia w części transakcyjnej platformy iWealth Online ma możliwość wprowadzenia do 8 rachunków bankowych do odkupień prowadzonych w walutach PLN, EUR, USD, CHF. Rachunki muszą być prowadzone przez bank krajowy na rzecz danego Klienta, nie mogą to być rachunki prowadzone na rzecz osoby trzeciej.
 4. Rachunek bankowy, z którego wpłata na poczet nabycia Jednostek uczestnictwa Funduszu zostanie faktycznie wykonana, musi być tożsamy z deklarowanym przez Klienta w zleceniu (do celów odkupów Jednostek uczestnictwa).
 5. 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 o ochronie danych osobowych oraz RODO.
 6. W ramach Umowy, Klient zobowiązuje się do odpowiedniego aktualizowania danych i oświadczeń w przypadku ich zmiany.
 7. iWealth ma prawo zweryfikować prawdziwość przekazanych przez Klienta danych i oświadczeń, w tym zwrócić się o przekazanie odpowiednich dokumentów i informacji.

§ 7. 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, przedstawić informacje, o których mowa w § 3 ust. 3, przygotować symulacje portfeli, zapoznawać się ze swoimi inwestycjami.
2. Na życzenie Klienta iWealth może wyłączyć dostęp Klienta do części transakcyjnej iWealth Online. Dyspozycja o wyłączeniu dostępu, którym mowa w zadaniu powyżej, powinna zostać przekazana przez Klienta do iWealth na piśmie.
3. Zmiana danych Klienta przez iWealth Online wpływa na dane zapisane w posiadanych rejestrach Funduszy.
4. 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 uczestnictwa Funduszy.
5. Zmiana numeru rachunku bankowego do celów odkupień, podanych w iWealth Online przy składaniu pierwszego zlecenia, jak i dodanie rachunku bankowego (z zastrzeżeniem zapisów § 6 ust 4), może być dokonana poprzez wypełnienie i przesłanie stosownej dyspozycji w formie papierowej (odpowiednio Załącznik nr 4 i Załącznik nr 5 do Regulaminu) listownie na adres iWealth lub za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth i nie ma wpływu na dane zapisane w rejestrach Funduszy.
6. Klient może samodzielnie usunąć rachunek bankowy z listy rachunków zapisanych na platformie iWealth Online.
7. Składanie Zleceń i Dyspozycji jest możliwe po przejściu do części transakcyjnej iWealth Online i wymaga autoryzacji Kodem SMS. Klient może zrezygnować ze złożenia Zlecenia lub Dyspozycji do czasu jego autoryzacji Kodem.
8. Anulowanie Zlecenia lub Dyspozycji, które zostało już autoryzowane Kodem SMS nie jest możliwe; zlecenie nie opłacone w terminie zostaje automatycznie anulowane.
9. Przed złożeniem Zlecenia zbycia lub zamiany/konwersji Jednostek 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 jego statutem, prospektem informacyjnym oraz dokumentem KIID,
 - b. zapoznać się, w przypadku Funduszu będącego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, z informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego,
 - c. przedstawić informacje, o których mowa w § 3 ust. 3,
 - d. wypełnić Badanie Profilu Inwestycyjnego lub, w przypadku rezygnacji z usługi Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego oraz postępować zgodnie z otrzymaną oceną w celu dostosowania decyzji inwestycyjnych do swych potrzeb.
10. 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.
11. Login i hasło są poufne, a Klient jest odpowiedzialny za ich zabezpieczenie przed dostępem osób niepowołanych.
12. 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.

§ 8. Zasady składania i realizacji Zleceń i Dyspozycji w iWealth Online

1. Składane za pośrednictwem iWealth Online Zlecenia dotyczące zbycia Jednostek 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 uczestnictwa będą one dotyczyć.

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 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
 - b. złożyć oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej USA na podstawie Ustawy FATCA,
 - c. złożyć oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej, zgodnie z Ustawą CRD.
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 jego zatwierdzeniem, może przejść do kalkulacji kosztów, która prezentuje 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 uczestnictwa Funduszy za pomocą iWealth Online bez jego opłacenia, nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Zlecenia lub Dyspozycji następuje w sposób opisany w odpowiednim prospekcie informacyjnym Funduszu.
8. Klient ponosi opłaty i prowizje należne Funduszowi tytułem zleceń lub dyspozycji według danej tabeli opłat Funduszu.

§ 9. 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 skrzynkę 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 § 5 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 § 5 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.

§ 10. Rozwiązanie Umowy o korzystanie z iWealth Online

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 uczestnictwa, tj. nie oznacza złożenia żadnego Zlecenia ani Dyspozycji do TFI/Agenta Transferowego, nie zmienia relacji prawnej pomiędzy Klientem a Funduszem, którego Jednostki uczestnictwa Klient posiada.

§ 11. 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 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 uczestnictwa dotyczy dane Zlecenie lub Dyspozycja, który dokonuje gromadzenia przetwarzania danych Klienta jako ich Administrator odrębnie od iWealth.

ROZDZIAŁ III Dystrybucja jednostek uczestnictwa w iWealth Management Sp. z o.o. poza platformą iWealth Online (obsługa za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth).

§ 12. Zasady informowania i obsługi Klienta przez Przedstawicieli iWealth

1. Przed przyjęciem każdego zlecenia zbycia lub konwersji Jednostek uczestnictwa Funduszy, Przedstawiciel iWealth bezpłatnie przekazuje i umożliwia Klientowi swobodne zapoznanie się z materiałami informacyjnymi Funduszu, którym zainteresowany jest Klient, w tym w szczególności:
 - a. w przypadku Funduszy typu FIO – z właściwym dokumentem KIID,
 - b. w przypadku Funduszy typu SFIO – z właściwym dokumentem KIID, jak również dokumentem informacyjnym dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego o ile została ona przez TFI sporządzona,
 - c. na życzenie Klienta, umożliwia zapoznanie z innymi materiałami na temat wskazanego Funduszu, m.in. statutem, prospektem informacyjnym, tabelą opłat, kartą funduszu, sprawozdaniami finansowymi, regulaminami, opisem warunków dokonywania nabyć, umorzeń i konwersji Jednostek uczestnictwa, a także innych czynności związanych z obsługą Rejestrów oraz informuje Klienta, że materiały informacyjne każdego Funduszu dostępne są na stronie internetowej odpowiedniego TFI.
2. Przed przyjęciem zlecenia zbycia oraz zamiany/konwersji, Przedstawiciel iWealth udziela Klientowi rzetelnych i obiektywnych informacji związanych z warunkami uczestnictwa we wskazanym przez Klienta Funduszu, w tym na temat wysokości opłat manipulacyjnych, kosztów zarządzania oraz wszelkich opłat, w tym sposobu naliczania świadczeń od TFI na rzecz iWealth.
3. Przed przyjęciem zlecenia zbycia oraz zamiany/konwersji, Przedstawiciel iWealth informuje szczegółowo Klienta o ryzyku związanym z inwestowaniem w Fundusz, w tym w szczególności o możliwych zmianach wartości Jednostek uczestnictwa w czasie i możliwości utraty zainwestowanego kapitału. Przedstawia również ryzyko określonych Jednostek uczestnictwa według skali zawartej w dokumencie KIID Funduszu.
4. Na życzenie Klienta, na podstawie informacji zawartych w prospekcie informacyjnym Funduszu, Przedstawiciel iWealth szczegółowo wyjaśnia Klientowi charakterystykę wybranych przez Klienta Funduszy, w tym w szczególności: profil inwestycyjny oraz skład portfela Funduszu, historyczne zmiany wartości Jednostek uczestnictwa, o ile to możliwe, skorelowane ze zmianami indeksów lub wskaźników charakteryzujących sektor, w który inwestuje Fundusz.
5. Przed przyjęciem każdego Zlecenia lub Dyspozycji, Przedstawiciel iWealth dokonuje odpowiedniej identyfikacji Klienta oraz pobrania od Klienta wymaganych oświadczeń w zakresie realizacji przepisów Ustawy o FATCA, Ustawy o CRS, Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy - zgodnie z postanowieniami § 13 niniejszego Regulaminu oraz z procedurami operacyjnymi danego Funduszu/Towarzystwa.
6. Identyfikacji Klienta musi towarzyszyć weryfikacja tożsamości Klienta, pełnomocnika, reprezentanta oraz każdej osoby upoważnionej do działania w imieniu Klienta.
7. Przedstawiciel iWealth jest zobowiązany do traktowania wszelkich danych osobowych Klientów, ich przedstawicieli ustawowych, pełnomocników, reprezentantów oraz beneficjentów rzeczywistych jako informacji poufnych i chronionych prawem, w związku z czym zabronione jest bezpodstawne ujawnianie tych danych osobom trzecim, oraz wykorzystywanie tych danych na użytek własny.
8. Przedstawiciel iWealth jest zobowiązany do poinformowania Klienta o przepisach regulujących przetwarzanie danych osobowych Klientów zawartych w Ustawie o ochronie danych osobowych, w tym w szczególności o prawie wglądu do danych, ich poprawiania, zmiany, wycofania zgody na ich przetwarzanie (które skutkuje brakiem możliwości świadczenia usług).
9. Przy prowadzeniu działań marketingowych i promocyjnych na rzecz Funduszy będących w ofercie iWealth, Przedstawiciel iWealth działa w pełni zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz postanowieniami umów dystrybucyjnych z Funduszami i/lub TFI zarządzającymi poszczególnymi Funduszami.
10. W przypadku obsługi Klienta będącego zgodnie z jego własną deklaracją Klientem profesjonalnym w rozumieniu Ustawy o funduszach (spełniającym kryterium z art. 2 pkt 13a tejże), gdy iWealth uzna, iż Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające mu na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, może na tej podstawie zrezygnować z proponowania Usługi doradztwa.
11. Przedstawiciel iWealth nie może przyjąć Zlecenia lub Dyspozycji od Klienta w sytuacji, gdy znajduje się w sytuacji ryzyka wynikającego z konfliktu interesów, stwierdzonego zgodnie z Procedurą zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów; w takim przypadku, informuje Klienta o zaistniałej sytuacji oraz przekazuje obsługę Klienta innemu Przedstawicielowi iWealth, którego nie dotyczy ryzyko konfliktu (dobrowolne wyłączenie się z obsługi Klienta).

§ 13. Zasady przyjmowania Zleceń i Dyspozycji przez Przedstawicieli iWealth

1. Zlecenie oraz Dyspozycja jest pisemnym, udokumentowanym oświadczeniem woli Klienta, składanym Przedstawicielowi iWealth na formularzu Funduszu. Zlecenia i Dyspozycje składane jednocześnie dla Funduszy zarządzanych przez różne TFI, składane są osobno dla każdego Funduszu i/lub TFI, zgodnie z procedurą wymaganą przez dane TFI.
2. Przedstawiciel iWealth przyjmuje pisemne Zlecenia/Dyspozycje oraz oświadczenia od Klienta na formularzach udostępnionych przez dane TFI, a jeśli takie formularze nie są udostępnione, przyjmuje oświadczenia spisane odręcznie przez Klienta, przy czym ani iWealth, ani Przedstawiciel iWealth nie odpowiadają za skuteczność Zlecenia lub Dyspozycji sporządzonej odręcznie przez Klienta. Rodzaje dostępnych Zleceń i Dyspozycji zależą od regulacji wewnętrznych poszczególnych Funduszy/Towarzystw w ofercie iWealth, w szczególności ich statutów i prospektów informacyjnych.

3. Zlecenia i Dyspozycje Klientów przyjmowane są i przesyłane Agentowi Transferowemu za pomocą elektronicznych aplikacji danego Agenta Transferowego (np. Goniec Online, Fund Agent), zgodnie z procedurą wymaganą przez dane TFI.
4. Po przyjęciu Zlecenia lub Dyspozycji na formularzach papierowych (druki awaryjne), Przedstawiciel iWealth wprowadza w tym samym dniu przyjęte Zlecenie lub Dyspozycję do aplikacji odpowiedniego Agenta Transferowego, o których mowa w ust. 3, o ile zlecenie jest obsługiwane przez aplikację.
5. W przypadku wystąpienia zdarzenia uniemożliwiającego wprowadzenie przez Przedstawiciela iWealth Zlecenia lub Dyspozycji za pomocą aplikacji opisanych w ust. 3, wówczas Zlecenie/Dyspozycja jest przez Przedstawiciela iWealth niezwłocznie wypełniane na formularzu dedykowanym dla danego TFI i przesyłane do Centrali iWealth (Departament Operacji), a następnie do Agenta Transferowego, zgodnie z aktualną procedurą wymiany danych pomiędzy iWealth a danym TFI (postępowanie w przypadku awarii systemu).
6. Jeżeli Klient nie ma jeszcze rejestru w danym Funduszu otwartego na swoją rzecz, Przedstawiciel iWealth przeprowadza czynności zapisane w odpowiedniej procedurze Funduszu/Towarzystwa, a w przypadku przedstawienia dodatkowych dokumentów wymaganych przez daną procedurę sporządza kopie dokumentów, poświadczając je podpisem za zgodność z oryginałem.
7. O ile procedury danego TFI tak stanowią, Zlecenia i Dyspozycje Klienta przyjęte przez Przedstawiciela iWealth nie mogą zawierać skreśleń ani poprawek; jeśli procedury TFI przewidują możliwość korekty błędów pisarskich lub innych oczywistych omyłek, Klient nanosi korektę, parafuje ją a następnie Przedstawiciel iWealth oraz przystawia pieczęć imienną.
8. Na każdym z egzemplarzy Zlecenia/Dyspozycji (standardowo 3 jednakowo brzmiące formularze: dla TFI, dla Klienta, dla iWealth) Klient składa odręczny, czytelny podpis oraz datę złożenia, co Przedstawiciel iWealth potwierdza na każdym egzemplarzu podpisem i pieczęcią imienną.
9. Przedstawiciel iWealth wydaje Klientowi jeden egzemplarz Zlecenia/Dyspozycji, pozostałe dwa przesyła niezwłocznie do Departamentu Operacji iWealth, gdzie jeden egzemplarz zostaje przeniesiony do archiwum, a drugi przesłany do właściwego Agenta Transferowego.
10. Przedstawiciel iWealth ma obowiązek:
 - a. skutecznie zabezpieczać wszelkie przyjęte Zlecenia i Dyspozycje, oraz każdy inny dokument zawierający dane i oświadczenia Klienta w taki sposób, aby osoby postronne, w tym inni Przedstawiciele iWealth, nie miały do nich dostępu ani wglądu,
 - b. w przypadku, gdy jest to niezbędne dla zachowania terminów, określonych przez TFI, lub dla skutecznego i szybkiego rozpatrzenia reklamacji bądź skargi - przekazywać skany takich dokumentów do Departamentu Operacji, przed ich wysłaniem zgodnie z pkt (c),
 - c. przekazywać takie dokumenty osobiście, za pośrednictwem kuriera, bądź listem poleconym do Departamentu Operacji iWealth (raz w tygodniu) wraz z zestawieniem dotyczącym przyjętych przez siebie w danym okresie Zleceń i Dyspozycji..
11. Zlecenia oraz Dyspozycje niespełniające wymogów określonych procedurami danego Funduszu, a w szczególności nie zawierające wszystkich danych lub zawierające błędne dane Uczestnika Funduszu i osób składających Zlecenie/Dyspozycję, są odrzucane przez Agenta Transferowego; odpowiedzialność za niezwłoczne poinformowanie Klienta o braku możliwości realizacji niewłaściwie złożonego Zlecenia, Dyspozycji lub oświadczenia, spoczywa na Przedstawicielu iWealth.
12. Przedstawiciel iWealth niezwłocznie kontaktuje się z Klientem i informuje go osobiście o odrzuceniu Zlecenia lub Dyspozycji oraz o wszelkich innych problemach związanych z ich realizacją, oraz o przyczynach i sposobach rozwiązania zaistniałego problemu.
13. Jeżeli osoba składająca Zlecenie bądź Dyspozycję nie jest Klientem, a działa w imieniu i na rzecz Klienta danego Funduszu jako pełnomocnik lub reprezentant, jest obowiązana przedstawić Przedstawicielowi iWealth dokumenty (bądź ich notarialnie poświadczone za zgodność z oryginałem kopie), uprawniające tą osobę do podejmowania czynności na rzecz Klienta, zgodnie z procedurami TFI. Dokumenty powinny zostać dołączone do składanego Zlecenia/Dyspozycji.
14. Zlecenia i Dyspozycje Klientów, przekazywane przez Przedstawicieli iWealth zapisywane są w osobnym, dedykowanym do tego celu rejestrze zgodnie z obowiązującymi w iWealth Zasadami przechowywania i archiwizacji dokumentów związanych z dystrybucją.
15. W przypadku przyjmowania pierwszego Zlecenia zbycia lub zamiany/konwersji (równoznaczne z otwarciem dla Klienta nowego rejestru w określonym Funduszu), Przedstawiciel iWealth udziela Klientowi informacji w zakresie wskazanym w Ustawie o ochronie danych osobowych oraz RODO, w tym o:
 - a. adresie i pełnej nazwie Funduszu jako Administratora danych osobowych Uczestników, ich pełnomocników, przedstawicieli i reprezentantów, siedzibie oraz o pełnej nazwie TFI – jako organu Funduszu lub podmiotu nim zarządzającego w przypadku funduszy zagranicznych,
 - b. celu zbierania danych osobowych, jakim jest obsługa jego rejestru,
 - c. dobrowolności albo obowiązku podania danych osobowych i jego podstawie prawnej,
 - d. prawie dostępu do treści swoich danych osobowych a także ich poprawiania oraz zasadach dostępu do tych danych,
 - e. podmiotach, które będą przetwarzały dane osobowe Klienta, na podstawie umów z Funduszem (dany Agent Transferowy, TFI, iWealth, bank depozytariusz),
 - f. możliwości wyrażenia bądź niewyrażenia zgody przez Klienta na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych przez dane TFI,
 - g. możliwości wyrażenia bądź niewyrażenia zgody na przetwarzanie danych osobowych w celu udostępniania informacji marketingowych drogą elektroniczną.

16. W przypadku przyjmowania Zlecenia zbycia lub zamiany/konwersji, Przedstawiciel iWealth stosuje przewidziane przez dane TFI procedury, mające na celu przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz Procedurę przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w iWealth, w szczególności ustala tożsamość Klienta (reprezentantów Klienta), pobiera od Klienta oświadczenia o źródle pochodzenia środków finansowych Klienta, deklarację w sprawie zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego (status „PEP”) oraz o tożsamości beneficjenta rzeczywistego, zgodnie z wymogami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
17. W przypadku przyjmowania każdego Zlecenia zbycia lub zamiany/konwersji, Przedstawiciel iWealth prosi Klienta o wypełnienie oświadczeń o jego statusie rezydencji podatkowej, zgodnie z wymogami Ustaw o FATCA oraz CRS.
18. W przypadku zamiaru złożenia Zlecenia konwersji pomiędzy subfunduszami danego Funduszu, Przedstawiciel iWealth opisuje Klientowi tryb dokonania konwersji/zamiany w danym Funduszu, w tym podaje koszty takiego Zlecenia (jeśli dany Fundusz je pobiera) oraz podaje inne informacje wymagane przez procedury danego Funduszu.
19. W przypadku Klienta będącego spółką, osobą prawną, jednostką nieposiadającą osobowości prawnej albo osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, Przedstawiciel iWealth pozyskuje szczegóły działalności gospodarczej w celu analizy ryzyka prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym potencjalnie stwierdzenia podwyższonego ryzyka Klienta oraz konsekwentnie ewentualnej potrzeby zastosowania podwyższonych środków bezpieczeństwa finansowego zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
20. Niezależnie od faktu przyjęcia Zlecenia albo odstąpienia przez Klienta od intencji złożenia Zlecenia, które odbyło się w okolicznościach, które mogą budzić podejrzenia związku z działalnością prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, o których mowa w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, Przedstawiciel iWealth jest zobowiązany niezwłocznie sporządzić notatkę w tej sprawie z opisem okoliczności lub danych mogących świadczyć o potencjalnym związku z działalnością przestępczą, oraz niezwłocznie przekazać notatkę do Inspektora Nadzoru oraz do danego TFI.
21. Przedstawiciel iWealth wyraźnie instruuje Klienta, że krokiem niezbędnym do zrealizowania Zlecenia zbycia jest samodzielne przelewanie przez Klienta środków pieniężnych na rachunek Funduszu; na życzenie Klienta, Przedstawiciel iWealth udostępnia wzór dokumentu opisującego prawidłowe wypełnienie przez Klienta dyspozycji przelewu.
22. Przedstawiciel iWealth zgodnie z wolą Klienta może również przyjąć, przy pomocy właściwej dla danego Funduszu aplikacji internetowej Agenta Transferowego, oświadczenie odnośnie wprowadzenia określonej Dyspozycji dotyczącej Funduszu, którą Klient samodzielnie autoryzuje za pośrednictwem platformy iWealth Online.

§ 14. Przyjmowanie Dyspozycji zmiany danych oraz innych oświadczeń woli

1. Każdy Klient składający Dyspozycję zmiany danych, przedstawia Przedstawicielowi iWealth aktualny dokument tożsamości ze zdjęciem, a w przypadku klientów będących osobami prawnymi albo jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną – także komplet dokumentów niezbędnych do jednoznacznej identyfikacji reprezentowanego Klienta, tożsamości reprezentanta i uprawnień reprezentanta (zgodnie z wymaganiami danego TFI).
2. W przypadku zmiany danych Klienta, posiadającego z małżonkiem wspólny rejestr małżeński, niezbędne jest złożenie dwóch odrębnych dyspozycji zmiany danych, chyba, że co innego wynika z procedur danego TFI, zarządzającego danym Funduszem.
3. Obsługa innych oświadczeń woli Klientów przebiega według analogicznej procedury, obejmującej:
 - a. identyfikację i weryfikację tożsamości Klienta,
 - b. udzielenie wyczerpujących wyjaśnień Klientowi wraz z udostępnieniem dokumentów informacyjnych,
 - c. wypełnienie przez Przedstawiciela iWealth odpowiednich formularzy Funduszu, dostępnych w systemie Agenta Transferowego, zgodnie z otrzymanymi Dyspozycjami od Klienta,
 - d. uzyskanie od Klienta zatwierdzenia decyzji inwestycyjnej przez własnoręczne złożenie daty i podpisu Klienta pod treścią wypełnionych formularzy,
 - e. oznaczenie własnym podpisem i pieczętą przez Przedstawiciela iWealth,
 - f. przesłanie dokumentów na piśmie do Centrali iWealth (Departament Operacji), w celu przekazania jednego egzemplarza Dyspozycji do Agenta Transferowego przez pracownika Departamentu Operacji.

§ 15. Przyjmowanie Zleceń i Dyspozycji Klienta z użyciem platformy iWealth Online

1. Przedstawiciel iWealth, po udzieleniu Klientowi wszelkich informacji zgodnie z § 12, może pomóc w samodzielnym złożeniu Zlecenia lub Dyspozycji Klientowi, który posiada dostęp do udostępnianej Klientowi części transakcyjnej na platformie iWealth Online, zgodnie z Rozdziałem I niniejszego Regulaminu.
2. W przypadku, gdy Klient zamierza złożyć Zlecenie lub Dyspozycję z użyciem iWealth Online, Przedstawiciel iWealth może pomóc Klientowi w nawigacji po iWealth Online w celu ułatwienia mu dokonania czynności złożenia Zlecenia lub Dyspozycji, wskazać cel zwrócenia się do Klienta o przedstawienie informacji, o których mowa w § 3 ust. 3 jak również wyjaśnić Klientowi cel i znaczenie oświadczeń wymaganych w części transakcyjnej przed złożeniem Zlecenia, w tym oświadczeń o jego statusie zgodnie z wymogami Ustaw o FATCA, CRS oraz Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, ujawnienie beneficjenta rzeczywistego.
3. W przypadku, o którym mowa w punkcie 2, Przedstawiciel iWealth nie może w jakikolwiek sposób:
 - a. wpływać na decyzje inwestycyjne za Klienta np. poprzez ponaglanie Klienta do wyboru,
 - b. sugerować wyboru Jednostek uczestnictwa, o ile czynność nie została poprzedzona przekazaniem rekomendacji w trybie Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, zgodnie z Rozdziałem IV,
 - c. pomagać Klientowi w udzieleniu odpowiedzi w ramach oceny adekwatności, o których mowa w § 3 ust 3,

- d. wypełniać oświadczeń nt. rezydencji podatkowej, beneficjencie rzeczywistym, statusie PEP oraz pochodzeniu środków,
 - e. samodzielnie zatwierdzać składanych zleceń poprzez wpisywanie jednorazowych Kodów SMS, przychodzących na telefon komórkowy Klienta.
4. Przedstawiciel iWealth zapewnia, iż Klient ma świadomość, iż skuteczne złożenie Zlecenia następuje w szczególności w wyniku potwierdzenia danych zaznaczonych w części transakcyjnej, wpisaniem jednorazowego Kodu SMS, który Klient otrzymuje na swój telefon komórkowy.
 5. W sytuacji samodzielnego składania Zleceń i Dyspozycji przez Klienta poprzez iWealth Online oraz autoryzacji Zleceń wprowadzonych zgodnie z jego wolą przez Przedstawiciela iWealth, postanowienia § 13 nie mają zastosowania ze względu na automatyzację procesu przepływu danych do Agenta Transferowego.

ROZDZIAŁ IV Nieodpłatne doradztwo inwestycyjne

§ 16. Zasady świadczenia Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego

1. iWealth świadczy Nieodpłatne doradztwo inwestycyjne, podnoszące jakość usług iWealth na rzecz Klienta, w uzupełnieniu do podstawowej usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa, za pośrednictwem iWealth Online oraz Przedstawicieli iWealth pozostających z iWealth w stosunku pracy.
2. iWealth oferuje usługę Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego każdemu Klientowi; w imieniu iWealth propozycję rozpoczęcia świadczenia tej usługi i przejścia Badania Profilu Inwestycyjnego, Klient otrzymuje:
 - a. od Przedstawiciela iWealth, przy rozpoczęciu świadczenia usługi przez iWealth (dotychczasowi Klienci),
 - b. od Przedstawiciela iWealth, przed rozpoczęciem współpracy z iWealth, najpóźniej przed przyjęciem od Klienta pierwszego zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa lub zlecenia otwarcia nowego rejestru uczestnictwa (nowi Klienci); lub
 - c. za pośrednictwem platformy iWealth Online.
3. Warunkami skorzystania z usługi Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego przez Klienta są:
 - a. samodzielne i kompletne wypełnienie przez Klienta formularza Badania Profilu Inwestycyjnego zgodnego z wzorcem z Załącznika nr 2 do Regulaminu (osoby fizyczne) albo z wzorcem z Załącznika 2A do Regulaminu (podmioty niebędące osobą fizyczną) – w wersji papierowej przekazywanej Przedstawicielowi iWealth lub w wersji elektronicznej w iWealth Online, w celu zbadania profilu inwestycyjnego Klienta,
 - b. zapoznanie się przez Klienta ze Szczegółowymi informacjami nt. usług iWealth (zgodnie z formularzem stanowiącym Załącznik nr 1 do Regulaminu) - potwierdzone podpisem Klienta na formularzu Szczegółowych informacji dotyczących iWealth albo potwierdzenie zapoznania się z Regulaminem przy rejestracji w platformie iWealth Online.
4. W ramach Badania Profilu Inwestycyjnego, iWealth uzyskuje od Klienta dane niezbędne do ustalenia, jaki skład portfela modelowego złożonego z Jednostek uczestnictwa Funduszy najlepiej uwzględniłby indywidualny profil inwestycyjny Klienta, w tym następujące dane:
 - a. imię i nazwisko, numer PESEL oraz adres e-mail, a w przypadku instytucji nie będących osobą fizyczną nazwa firmy, numer KRS bądź inny właściwy numer rejestrowy firmy oraz imię i nazwisko, numer PESEL oraz adres e-mail reprezentant-a/-ów firmy, do celów późniejszej identyfikacji formularza,
 - b. cele inwestycyjne,
 - c. horyzont czasowy inwestycji,
 - d. preferencje Klienta co do akceptowanego poziomu ryzyka,
 - e. sytuację finansową Klienta, w tym wolne środki inwestycyjne,
 - f. wiedzę i doświadczenie Klienta w inwestowaniu na rynku kapitałowym; oraz
 - g. ewentualną korektę uzyskanego profilu inwestycyjnego na bardziej konserwatywny, na życzenie Klienta (korekta na bardziej ryzykowny profil nie jest dopuszczalna).
5. Przedstawiciel iWealth informuje każdego Klienta o tym, iż przejście Badania Profilu Inwestycyjnego to prawo mu przysługujące nieodpłatnie, a ponadto wskazuje, że:
 - a. podanie przez Klienta informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie powoduje zakazu zbycia Jednostek uczestnictwa w trybie usługi pośrednictwa; jak również
 - b. usługa Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego nie może być świadczona bez ustalenia profilu inwestycyjnego Klienta co oznacza, że w przypadku odmowy przeprowadzenia Badania Profilu Inwestycyjnego, iWealth ani jej Przedstawiciel nie może pomagać Klientowi w dostosowaniu oferty Funduszy do indywidualnych potrzeb Klienta.
6. Świadczenie Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego polega na przekazaniu Klientowi rekomendacji szczegółowej w postaci jednego z portfeli modelowych, opracowanych przez iWealth zgodnie z metodologią portfeli modelowych - najbardziej odpowiedniego dla Klienta o danym profilu inwestycyjnym; modelowy portfel zawiera rekomendowany skład tzn. wskazanie określonych konkretnie Funduszy z oferty iWealth, włącznie z udziałem (wagą) poszczególnych Funduszy.
7. Przekazanie rekomendowanego portfela modelowego i informacji nt. jego aktualizacji odbywa się za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth na piśmie, lub poczty e-mail lub poprzez konto Klienta na platformie iWealth Online.
8. Rekomendowane portfele modelowe są ewaluowane przez iWealth w trybie kwartalnym lub częściej, a ich skład jest modyfikowany decyzją odpowiedniej komórki wewnętrznej (Komitetu inwestycyjnego) iWealth, na podstawie obserwacji wydarzeń rynkowych oraz sposobu działalności, perspektyw i wyników oferowanych Funduszy.

9. Portfele modelowe iWealth konstruowane są z dołożeniem należytej profesjonalnej staranności, jednakże ze względu na ich prognostyczny charakter, iWealth nie gwarantuje osiągnięcia zakładanych wyników.
10. Przedstawiciel iWealth, bierze udział w świadczeniu przez iWealth Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego poprzez:
 - a. udzielanie wszelkich informacji na temat szczegółów i zasad świadczenia usługi,
 - b. zebranie odpowiedzi Klienta w ramach Badania Profilu Inwestycyjnego,
 - c. przekazania Klientowi rekomendacji iWealth,
 - d. pomoc w kalibracji lub zbudowaniu rekomendowanego portfela poprzez najmniej kosztowne dla Klienta transakcje (biorąc pod uwagę m.in. opłaty pobierane przez poszczególne Fundusze).
11. Przedstawiciel iWealth dokłada starań w celu zapewnienia kompletności i aktualności informacji przekazanych przez Klienta w ramach usługi Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, co obejmuje między innymi:
 - a. uświadomienie Klientowi konieczności podawania aktualnych, kompletnych odpowiedzi w formularzu Badania Profilu Inwestycyjnego,
 - b. podjęcie w razie potrzeby kroków w celu zapewnienia spójności danych Klienta oraz analizę, czy informacje przekazane nie zawierają oczywistych sprzeczności,
 - c. proponowanie każdemu obsługiwanemu Klientowi dokonania ponownego Badania Profilu Inwestycyjnego po upływie 12 miesięcy, lub również w przypadku zmian sytuacji majątkowej Klienta,
 - d. przedstawienie Klientowi propozycji najbardziej korzystnych kosztowo Zleceń, w celu skonstruowania portfela o rekomendowanym przez iWealth składzie.
12. Przedstawiciel iWealth informuje Klienta, iż iWealth szacuje ryzyko swych portfeli modelowych w sposób całościowy, dopuszczając dywersyfikację portfela, co oznacza, że niektóre fundusze w portfelu modelowym mogą być bardziej ryzykowne, niż zakłada to dany profil inwestycyjny (jednostkowo nie byłyby odpowiednie dla danego profilu), natomiast ryzyko całego portfela musi być odpowiednie (nie większe) dla danego profilu inwestycyjnego.
13. Informacje podane w ramach Badania Profilu Inwestycyjnego są uznawane za aktualne przez 12 miesięcy od przeprowadzenia badania lub dopóki Przedstawiciel iWealth, lub Klient nie stwierdzi, iż informacje utraciły aktualność (cokolwiek nastąpi wcześniej). Po tym okresie Klient zostanie poproszony przez Przedstawiciela iWealth o aktualizację Badania Profilu Inwestycyjnego.
14. W przypadku spółek, innych osób prawnych lub jednostek nieposiadających osobowości prawnej, Badanie Profilu Inwestycyjnego powinno zostać przeprowadzone w stosunku do jednej z właściwych osób reprezentujących Klienta, wskazanych w KRS, o ile osoby te nie wskażą innej osoby spośród organów zarządzających, która jest upoważniona do inwestowania w imieniu Klienta w Fundusze.
15. Jeśli za pośrednictwem iWealth inwestować ma małżeństwo (ze wspólnego majątku) lub osoba prawna, zasadą jest złożenie jednego Badania Profilu Inwestycyjnego, przy czym do decyzji Klientów pozostawia się, czy będą udzielać odpowiedzi wspólnie, czy udzieli jej wybrany małżonek.
16. iWealth nie świadczy Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego Klientowi profesjonalnemu w rozumieniu Ustawy o funduszach (spełniającemu kryterium z art. 2 pkt 13a tejże), o ile Klient wyrazi na piśmie życzenie takiego traktowania.

§ 17. Odstąpienie od realizacji portfela rekomendowanego przez iWealth

1. Klient nie ma obowiązku stosowania się w swoich decyzjach inwestycyjnych do portfela modelowego, zarekomendowanego mu przez iWealth w sposób określony w § 16. Odstąpienie od realizacji rekomendacji nie oznacza zakończenia świadczenia usługi Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego Klientowi.
2. W przypadku, gdy składając Zlecenie za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth, Klient zamierza odstąpić od realizacji zarekomendowanego mu portfela modelowego, przekraczając ustalony dla niego przez iWealth profil ryzyka inwestycyjnego tj. liczbowy próg odpowiedniego ryzyka Funduszy, Przedstawiciel iWealth przed przekazaniem danego Zlecenia do realizacji informuje go wyraźnie o ryzyku przekroczenia zalecanego poziomu ryzyka inwestycyjnego.

ROZDZIAŁ V Konflikt Interesów

§ 18

1. Przez konflikt interesów rozumie się znane iWealth okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem iWealth lub Osoby Powiązanej a obowiązkiem działania przez iWealth w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Klientów iWealth.
2. Konflikt interesów może powstać w szczególności w przypadku, gdy iWealth lub Osoba Powiązana:
 - a. może uzyskać korzyść lub uniknąć straty na skutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
 - b. posiada powód, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
 - c. posiada interes rozbieżny z interesem Klienta;
 - d. prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
 - e. otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść niemajątkową lub majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

3. iWealth w swojej działalności kieruje się zasadą działania w sposób profesjonalny i rzetelny, zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów oraz zasadą unikania konfliktów interesów z Klientami i współpracującymi z iWealth podmiotami.
4. W celu realizowania powyższych zasad iWealth posiada i stosuje określone wewnętrznie sposoby zarządzania konfliktami interesów, które wraz z odpowiednią organizacją wewnętrzną iWealth zapewniają, że w przypadku powstania konfliktów interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.
5. W sytuacji zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, dla którego wprowadzona organizacja wewnętrzna oraz sposoby zarządzania konfliktami interesów nie są wystarczające, iWealth przed zawarciem umowy informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika o istniejącym konflikcie interesów.
6. W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu umowy, iWealth informuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego zidentyfikowaniu przy użyciu trwałego nośnika oraz wstrzyma się od świadczenia usługi do czasu otrzymania od Klienta oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.
7. Na żądanie Klienta iWealth przekazuje *Procedurę zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów w iWealth Management sp. z o.o.* przy użyciu trwałego nośnika.

ROZDZIAŁ VI Rozpatrywanie reklamacji i skarg Klientów

§ 19.

1. Każdy Przedstawiciel iWealth oraz każdy z pracowników Centrali iWealth obowiązany jest dołożyć wszelkich starań, aby proces rozpatrywania reklamacji został podjęty niezwłocznie po jej otrzymaniu i przekazany do osoby właściwej do jej rozpatrzenia. Osobą właściwą do rozpatrzenia reklamacji lub skargi i podjęcia decyzji o działaniach naprawczych lub odmowie ich podjęcia, jest:
 - a. Dyrektor Departamentu Operacji w uzgodnieniu z Inspektorem Nadzoru iWealth – w przypadku reklamacji dotyczącej działań lub zaniechań, za które odpowiedzialny jest iWealth jako dystrybutor; w przypadku braku zgodności pomiędzy Inspektorem Nadzoru i Dyrektorem Departamentu Operacji, decyzję w sprawie działań naprawczych podejmuje Prezes lub Wiceprezes Zarządu,
 - b. Agent Transferowy - w przypadku reklamacji na błędy, działania lub zaniechania, za które odpowiedzialny jest Agent Transferowy. W takim przypadku iWealth przekazuje reklamację do rozpatrzenia przez Agenta Transferowego w ciągu maksymalnie 3 dni roboczych od jej otrzymania, lub
 - c. TFI - w przypadku reklamacji na działania lub zaniechania TFI; w takim przypadku iWealth przekazuje reklamację do danego TFI w ciągu maksymalnie 3 dni roboczych od jej otrzymania.
2. Reklamację lub skargę Klient może złożyć:
 - a. w formie pisemnej - listownie lub osobiście Przedstawicielowi iWealth, lub
 - b. przez formularz kontaktowy, dostępny na iwealth.pl,
 - c. za pośrednictwem poczty e-mail, na adres: reklamacje@iwealth.pl,
 - d. ustnie do protokołu, sporządzanego przez Przedstawiciela iWealth.
3. Klient otrzymuje potwierdzenie rozpoczęcia analizy reklamacji w formie wiadomości e-mail najpóźniej na koniec kolejnego dnia roboczego po dacie wpływu reklamacji.
4. W przypadku reklamacji składanej w trybie przewidzianym w pkt 2(d), Przedstawiciel iWealth spisuje treść reklamacji na wewnętrznym protokole (stanowiącym Załącznik nr 3 do Regulaminu), zwracając się do Klienta o podanie wszystkich danych niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji, wymienionych w pkt. 5; zgodność protokołu z intencją Klienta jest przez Klienta potwierdzana podpisem.
5. Reklamacja, w celu jej skutecznego rozpatrzenia, powinna zawierać co najmniej:
 - a. dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta,
 - b. datę złożenia reklamacji,
 - c. dane operacji, numer rejestru, datę złożenia Zlecenia lub Dyspozycji, inne szczegóły,
 - d. przedstawienie przyczyn reklamacji i innych okoliczności uzasadniających,
 - e. żądanie Klienta, np. wypłaty środków, w tym określenie kwoty i sposobu jej wyliczenia,
 - f. dane kontaktowe, umożliwiające udzielenie odpowiedzi (adres e-mail bądź adres pocztowy).
6. W przypadkach, w których jest to niezbędne do rozpatrzenia reklamacji lub skargi, iWealth zwraca się do Klienta o dołączenie niezbędnych elementów lub dodatkowych dokumentów.
7. W przypadku pozostawienia przez Klienta bez odpowiedzi prośby, o której mowa w punkcie 6, bądź odmowy przedstawienia dodatkowych wyjaśnień, iWealth przeprowadza proces rozpatrywania reklamacji na podstawie posiadanych danych.
8. W przypadku, gdy reklamacja dotyczy działań TFI lub Agenta Transferowego, reklamacja podlega przekazaniu do odpowiedniej instytucji zgodnie z właściwością, z wnioskiem o udzielenie odpowiedzi, o czym iWealth informuje niezwłocznie Klienta. W takim przypadku, reklamację rozpatruje dalej i odpowiedzi udziela odpowiedni podmiot tj. TFI lub Agent Transferowy. Klient może kontaktować się z TFI lub Agentem Transferowym samodzielnie, lub też za pośrednictwem iWealth. Jeżeli TFI/Agent Transferowy nie odpowie w ustawowym terminie 30 dni od momentu złożenia reklamacji przez Klienta, jak również nie poinformuje Klienta o konieczności przedłużenia terminu odpowiedzi ze względu na skomplikowany charakter ustaleń, wtedy taką reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta na podstawie art. 8 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Klient ma prawo wystąpić do TFI lub Agenta Transferowego o wypłatę kwoty roszczenia).

9. W przypadku, gdy reklamacja dotyczy działań iWealth, reklamacja podlega rozpatrzeniu bez zbędnej zwłoki, odpowiedź w imieniu iWealth opracowywana jest przez Dyrektora Departamentu Operacji iWealth w uzgodnieniu z Inspektorem Nadzoru, a następnie wysyłana na piśmie (listem poleconym) od Członka Zarządu, w ciągu maksymalnie 30 (trzydziestu) dni kalendarzowych od jej otrzymania przez iWealth. W szczególnie skomplikowanych okolicznościach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w terminie 30 dni, iWealth pisemnie wyjaśnia przyczynę opóźnienia i wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz przewidywany termin odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych.
10. Postanowienia punktów 1-9 niniejszego paragrafu stosuje się analogicznie do przyjmowania, przekazywania i rozpatrywania skarg Klientów na sposób ich obsługi.
11. Rejestr reklamacji, obejmujący przyjęte w danym roku kalendarzowym reklamacje i skargi, jest prowadzony przez Inspektora Nadzoru iWealth. Rejestr prowadzony jest przy użyciu programu MS Excel i obejmuje co najmniej następujące informacje: dane Klienta, datę złożenia reklamacji lub skargi, treść reklamacji lub skargi oraz sposób jej rozpatrzenia. Reklamacja lub skarga jest ewidencjonowana w ww. rejestrze niezwłocznie po ich przyjęciu przez Inspektora Nadzoru, który nadaje jej indywidualny numer ewidencyjny.
12. Nadzór nad rozpatrywaniem reklamacji i skarg oraz prowadzeniem rejestru reklamacji i skarg, jest sprawowany przez Inspektora Nadzoru.

ROZDZIAŁ VII Zmiana Regulaminu

§ 20.

1. iWealth zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu, wynikających:
 - a. ze zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na świadczenie usług przez iWealth, wydanych przez organ nadzoru interpretacji lub rekomendacji dotyczącej stosowania powszechnie obowiązujących przepisów, jeśli w wyniku tych zdarzeń iWealth jest zobowiązany do zmiany sposobu działalności,
 - b. ze zmiany zakresu lub sposobu świadczenia usług, w tym postępu technicznego, technologicznego i informatycznego,
 - 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. w przypadku zmiany nazwy produktu lub usługi iWealth w tym nazwy marketingowej,
 - e. konieczności dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich w Regulaminie, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień.
2. 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 Przedstawiciela iWealth. W przypadku nieskorzystania 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.

ROZDZIAŁ VII Postanowienia końcowe

§ 21.

1. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem przyjęcia uchwałą Zarządu Spółki i zastępuje „Regulamin określający tryb i warunki prowadzenia przez iWealth Management spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego” z dnia 15 lipca 2020 r.
2. Inspektor Nadzoru zobowiązany jest do monitorowania skuteczności rozwiązań stosowanych w Regulaminie, przeprowadzania corocznego przeglądu Regulaminu oraz proponowania niezbędnych zmian Zarządowi.

§ 22.

Regulamin w brzmieniu określonym powyżej został przyjęty uchwałą Zarządu iWealth nr 1/11/2020 z dnia 13 listopada 2020 r. i obowiązuje od 15 listopada 2020 r.

Lista załączników:

- Załącznik nr 1 – Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług
- Załącznik nr 2 – Formularz Badania Profilu Inwestycyjnego dla osoby fizycznej
- Załącznik nr 2A – Formularz Badania Profilu Inwestycyjnego dla instytucji nie będącej osobą fizyczną
- Załącznik nr 3 – Formularz protokołu reklamacji lub skargi
- Załącznik nr 4 – Dyspozycja zmiany numeru rachunku bankowego do celu odkupień jednostek w iWealth Online
- Załącznik nr 5 – Dyspozycja dodania numeru/ów rachunku/ów bankowego/ych w iWealth Online

Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług

1. Podstawowe dane

Firma: iWealth Management Sp. z o.o. („iWealth”)
Siedziba/ adres koresp.: al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa (budynek FOCUS)
Dane rejestrowe: KRS 0000381507 prowadzony przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy
XII Wydział Gospodarczy KRS w Warszawie
Numer telefonu: +48 606 697 070
Strona internetowa: iwealth.pl
Adres e-mail: kontakt@iwealth.pl

2. Posiadane zezwolenie oraz świadczone usługi

iWealth dysponuje zezwoleniem wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (nr DFI/I/4031/5/19/12/U/MK z dnia 24.09.2012), na pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych („fundusze”).

Działalność iWealth podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego i jest regulowana Ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. z dnia 9 grudnia 2019 r.; [Dz.U. z 2020 r. poz. 95](#) ze zm.)).

Usługa pośrednictwa świadczona przez iWealth umożliwia zainteresowanym Klientom dostęp w jednym miejscu do szerokiego wachlarza funduszy inwestycyjnych – krajowych oraz zagranicznych, a polega w szczególności na:

- prezentowaniu Klientom oferty dostępnych na rynku funduszy wraz ze szczegółowym wyjaśnianiem ich polityki inwestycyjnej oraz historycznych wyników,
- przekazywaniu wyczerpujących informacji dotyczących zasad uczestnictwa w interesujących Klienta funduszach, pobieranych opłatach i wynagrodzeniu towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzającej („TFI”) za zarządzanie danym funduszem,
- przyjmowaniu od Klientów i przekazywaniu do realizacji zleceń zbycia, odkupienia/umorzenia, konwersji/zamiany oraz innych oświadczeń woli, dotyczących uczestnictwa w funduszach,
- przyjmowaniu i procesowaniu ewentualnych reklamacji i skarg (zob. punkt 8 poniżej),
- dokonywaniu zbiorczej aktualizacji danych Klienta we wszystkich obsługiwanych funduszach,
- obsłudze osób uposażonych oraz spadkobierców w zakresie transferów własności,
- przyjmowaniu pełnomocnictw, odpisów z rejestrów wskazujących zasady reprezentacji,
- ustanawianiu blokady bądź zastawu na jednostkach lub tytułach uczestnictwa.

Uzupełnieniem usługi pośrednictwa jest **nieodpłatne doradztwo inwestycyjne** dla Klientów w odniesieniu do jednostek lub tytułów uczestnictwa, tzn. analiza sytuacji materialnej Klienta, jego celów inwestycyjnych i skłonności do ponoszenia ryzyka - w celu polecenia Klientowi jednostek lub tytułów uczestnictwa najlepiej dostosowanych do jego potrzeb.

3. Sposoby kontaktu z iWealth

- Kontakt osobisty z dedykowanym Klientowi pracownikiem lub agentem (Przedstawiciel iWealth) w biurach wskazanych na stronie internetowej iwealth.pl (tj. w Warszawie przy ul. Al. Armii Ludowej 26 oraz we Wrocławiu przy ul. Podwale 83/23) lub w każdym dogodnym dla Klienta miejscu, po umówieniu się,
- telefonicznie z biurem centralnym: +48 606 697 070,
- za pomocą e-mail na adres: kontakt@iwealth.pl lub formularza kontaktowego na stronie internetowej iwealth.pl/kontakt.

iWealth nagrywa rozmowy telefoniczne z Klientami i zapisuje korespondencje elektroniczną, jeżeli w wyniku rozmowy telefonicznej lub prowadzonej korespondencji elektronicznej dochodzi lub może dojść do świadczenia przez iWealth usługi.

4. Finansowanie usług dystrybucyjnych iWealth

Zgodnie z przepisami ustawowymi dotyczącymi rynku funduszy inwestycyjnych, iWealth ma prawo do finansowania swej działalności jako dystrybutora jednostek i tytułów uczestnictwa z dwóch źródeł:

- 1) opłaty pobieranej od Klienta (opłaty manipulacyjnej) jako procent od kwoty zlecenia, w wysokości zgodnej z tabelą opłat funduszu; opłata może być okresowo przez iWealth obniżona lub zniesiona, m.in. w czasie promocji, w ramach planów systematycznego oszczędzania (w takim przypadku, iWealth otrzymuje za pośrednictwem TFI faktycznie pobraną kwotę opłaty),
- 2) zwrotu niektórych kosztów działalności od współpracujących TFI; zwrot dotyczy kosztów bezpośrednio związanych z podnoszeniem jakości usługi dla Klientów iWealth ponad standardowy zakres czynności dystrybutora, tzn. przyjmowania i realizowania podstawowych zleceń dotyczących uczestnictwa w funduszach. Podnoszenie jakości usług iWealth jako dystrybutora wyraża się w takich czynnościach, jak:
 - a) zapewnianie realizacji kompleksowego katalogu dyspozycji w ramach posprzedażowej obsługi Klientów,
 - b) tworzenie i utrzymywanie infrastruktury organizacyjnej i technicznej, umożliwiającej Klientom komfortowy wybór najbardziej dogodnego sposobu kontaktu z iWealth, tzn.
 - nieodpłatne udostępnianie internetowej platformy iWealth Online: narzędzia monitoringu inwestycji (m.in. stanu aktywów oraz bieżących wycen posiadanych aktywów) oraz samodzielnego zarządzania swoim portfelem poprzez możliwość składania zleceń za pośrednictwem platformy;
 - zapewnianie dostępu do stale rozbudowywanej sieci dystrybucji, pozwalającej zaoferować każdemu z Klientów wsparcie dedykowanego mu pracownika lub agenta iWealth (Przedstawiciel iWealth), świadczącego usługi w miejscu i czasie najbardziej dogodnym dla Klienta;
 - c) nieodpłatne doradztwo inwestycyjne w postaci portfeli modelowych oraz ich dostosowania do Klienta,
 - d) posiadanie szerokiej oferty funduszy różnych TFI (tzw. otwarta architektura oferty) przy jednoczesnym stałym jej weryfikowaniu, dla uniknięcia sprzedaży funduszy niewystarczająco wysokiej wiarygodności.

TFI prowadzą ścisłą weryfikację i kontrolę wykonanych przez iWealth czynności oraz dokumentacji kosztów. Ponoszone faktycznie koszty, iWealth dzieli pomiędzy współpracujące TFI zgodnie z przyjętym powszechnie na rynku funduszy kluczem, jakim jest wartość zebranych na rzecz danego funduszu aktywów Klientów, co oznacza, iż poziom zwrotu kosztów, o których mowa w ustępie 2 niniejszego punktu, jest wprost uzależniony od wysokości wpłat, zebranych dla funduszu od wszystkich Klientów. Koszty realizacji czynności przekraczające limity wynagrodzenia określone przez TFI, iWealth pokrywa z własnych środków.

Na żądanie Klienta iWealth udziela szczegółowych informacji dotyczących wysokości świadczeń od TFI.

5. Sposoby przekazywania zleceń i dyspozycji

Zlecenia i dyspozycje dotyczące jednostek i tytułów uczestnictwa funduszy Klient składa z pomocą:

- opiekunów Klienta (*Wealth Managerów*),
- Internetowej platformy iWealth Online, dostępnej nieodpłatnie pod adresem platforma.iwealth.pl po dokonaniu rejestracji (tzn. zawarciu umowy z iWealth o korzystanie z niej) zgodnie z odrębnym Regulaminem.

iWealth nie przyjmuje do realizacji zleceń i dyspozycji w trybie komunikacji telefonicznej.

6. Podstawowe zasady świadczenia usług

iWealth świadczy usługi na zasadach określonych w przepisach, regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym *Regulaminie określającym sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy*. Obsługa zleceń i dyspozycji następuje na zasadach określonych przez TFI, zawartych w dokumentach statutowych oraz prospektach funduszy.

iWealth nie przyjmuje wpłat na poczet nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa w funduszach, ani **nie przekazuje wypłat** z tytułu ich odkupienia/umorzenia przez fundusz na żądanie Klienta.

Lista funduszy, których jednostki i tytuły uczestnictwa są dystrybuowane przez iWealth, udostępniana jest na stronie iwealth.pl (zakładka Informacje i dokumenty), na platformie iWealth Online oraz przez Wealth Managerów. Przed przyjęciem zlecenia, Wealth Manager ma obowiązek udostępnić Klientowi do wglądu pełną listę funduszy w ofercie.

iWealth prowadzi obsługę w języku polskim, większość dokumentów i innych informacji pochodzących z TFI jest również w języku polskim. W przypadku tytułów uczestnictwa w funduszu zagranicznym, Klient może otrzymać dokumenty pochodzące od tego funduszu w języku angielskim.

7. Koszty i opłaty związane ze świadczonymi usługami

iWealth przekazuje informacje o kosztach i opłatach związanych z usługą pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, a przypadku gdy informacje te odnoszą się do konkretnego funduszu także informacje o wysokości maksymalnego wynagrodzenia za zarządzanie danym funduszem.

Informacje o kosztach i opłatach dostępne są na stronie internetowej iWealth (iwealth.pl).

O ile jest to przewidziane statutem funduszu, przy zbywaniu i odkupywaniu jednostek lub tytułów uczestnictwa są pobierane od Klienta opłaty manipulacyjne w wysokości i na zasadach określonych statutem funduszu lub stosownych tabelach opłat.

8. Reklamacje i skargi

Klient może wobec iWealth składać reklamacje dotyczące usług świadczonych przez iWealth oraz reklamacje związane z uczestnictwem w funduszu, którego jednostki lub tytuły uczestnictwa Klient nabył za pośrednictwem iWealth. Można to zrobić:

- osobiście w siedzibie lub oddziale iWealth (na piśmie lub ustnie do protokołu) - każdy Przedstawiciel iWealth ma obowiązek przyjąć reklamację/skargę od Klienta
- listownie (kurierem lub pocztą) za potwierdzeniem odbioru
- elektronicznie za pomocą e-mail: reklamacje@iwealth.pl lub formularza kontaktowego na stronie internetowej iwealth.pl/kontakt

O ile reklamacja dotyczy działalności iWealth, odpowiedź jest przekazywana listownie (w przypadku reklamacji złożonej na piśmie lub listownie) lub pocztą e-mail (w przypadku reklamacji złożonej tą drogą), chyba, że Klient wskaże inną formę kontaktu w związku ze złożoną reklamacją, nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia jej otrzymania przez iWealth. W szczególnie skomplikowanych okolicznościach, uniemożliwiających rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, iWealth w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udziela odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania przez iWealth reklamacji.

Reklamacja, w celu jej szybkiego rozpatrzenia, powinna zawierać szczegóły reklamowanej operacji lub usługi, numer rejestru, datę złożenia zlecenia lub dyspozycji, żądanie Klienta (np. wypłaty środków pieniężnych), w przypadku żądania wypłaty środków – określenie roszczenia i sposobu wyliczenia wraz ze wskazaniem numeru rachunku bankowego. W przypadku braku wszystkich informacji, iWealth zwraca się do Klienta o ich uzupełnienie.

W przypadku, gdy reklamacja nie dotyczy zakresu działań iWealth, lecz odnosi się do okoliczności związanych z uczestnictwem w funduszu lub okoliczności związanych z czynnościami agenta transferowego funduszu, taka reklamacja zostaje niezwłocznie przekazana do właściwego podmiotu (zgodnie z określoną umową dystrybucyjną iWealth z danym TFI lub funduszem), o czym Klient zostaje poinformowany. W takim przypadku, reklamację rozpatruje dalej i odpowiedzi udziela odpowiedni podmiot tj. TFI lub agent transferowy.

Jeżeli TFI/agent transferowy nie odpowie w ustawowym terminie 30 dni od momentu złożenia reklamacji przez Klienta, jak również nie poinformuje Klienta o konieczności przedłużenia terminu odpowiedzi ze względu na skomplikowany charakter niezbędnych ustaleń, wtedy taką reklamację uważa się za rozpatrzoną zgodnie z wolą Klienta na podstawie art. 8 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Klient uzyskuje prawo wystąpić do TFI o wypłatę kwoty roszczenia).

W przypadku nieuwzględnienia roszczeń Klienta przez iWealth, TFI lub agenta transferowego, Klient ma prawo do:

- odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi zgodnie z trybem przewidzianym w dokumentach statutowych podmiotu odpowiadającego na reklamację;
- skorzystania z instytucji mediacji, sądu polubownego, albo innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów (jeżeli podmiot odpowiadający przewiduje taką możliwość);
- wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, zgodnie z ww. Ustawą.

iWealth zobowiązuje się dokładać starań, aby rozpatrywanie reklamacji było rzetelne, obiektywne i terminowe.

Klient ma również prawo złożyć do iWealth skargę odnośnie rzetelności i profesjonalizmu działań Wealth Managera. Procedurę i terminy rozpatrywania reklamacji stosuje się analogicznie do skarg.

9. Zachęty

W związku ze świadczeniem usług iWealth może otrzymywać lub przekazywać świadczenia pieniężne lub niepieniężne, których celem jest podejmowanie działań poprawiających jakość obsługi Klientów. Przed rozpoczęciem świadczenia usług na rzecz Klienta otrzymuje on od iWealth „Informację wstępną o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przejmowanych w związku ze świadczeniem działalności dystrybucyjnej.”

W okresie faktycznego świadczenia na rzecz Klienta usług, iWealth jeden raz w odniesieniu do każdego roku kalendarzowego świadczenia działalności dystrybucyjnej przekazuje Klientowi „Informację okresową o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych i niepieniężnych.”

Powyższa informacja jest przekazywana Klientowi w terminie 3 miesięcy od zakończenia roku kalendarzowego, w którym iWealth świadczyło na rzecz Klienta usługi.

Jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia usług wysokość świadczeń nie mogła zostać oszacowana iWealth przekazuje Klientowi informacje o sposobie ustalania ich wysokości oraz po ustaleniu ich wartości dodatkowo informacje dotyczące konkretnych kwot przyjętych lub przekazanych świadczeń.

10. Konflikt interesów

iWealth wdrożył *Procedurę zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów w iWealth Management sp. z o.o.*, która określa sposób postępowania w celu przeciwdziałania powstawaniu konfliktów interesów oraz zasady organizacyjne i proceduralne, zmierzające do identyfikacji, monitoringu oraz zarządzania takimi konfliktami.

Przez konflikt interesów rozumie się znane iWealth okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem iWealth lub Osoby Powiązanej a obowiązkiem działania przez iWealth w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Klientów iWealth.

Konflikt interesów może powstać w szczególności w przypadku, gdy iWealth lub Osoba Powiązana:

- może uzyskać korzyść lub uniknąć straty na skutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
- posiada powód, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
- posiada interes rozbieżny z interesem Klienta;
- prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
- otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść niemajątkową lub majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.

iWealth w swojej działalności kieruje się zasadą działania w sposób profesjonalny i rzetelny zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów oraz zasadą unikania konfliktów interesów z Klientami i współpracującymi z iWealth podmiotami.

W celu realizowania powyższych zasad iWealth posiada i stosuje określone wewnętrznie sposoby zarządzania konfliktami interesów, które wraz z odpowiednią organizacją wewnętrzną iWealth zapewniają, że w przypadku powstania konfliktów interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

W sytuacji zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, dla którego wprowadzona organizacja wewnętrzna oraz sposoby zarządzania konfliktami interesów nie są wystarczające, iWealth przed zawarciem umowy informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika o istniejącym konflikcie interesów.

W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu umowy, iWealth informuje Klienta o konflikcie interesów niezwłocznie po jego zidentyfikowaniu przy użyciu trwałego nośnika oraz wstrzyma się od świadczenia usługi do czasu otrzymania od Klienta oświadczenia o kontynuacji lub rozwiązania umowy.

Na żądanie Klienta iWealth przekazuje *Procedurę zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów w iWealth Management sp. z o.o.* przy użyciu trwałego nośnika.

Oświadczenia

Niniejszym oświadczam, że Wealth Manager w dniu _____ wraz z niniejszymi Szczegółowymi informacjami udostępnił mi:

- pełną listę funduszy inwestycyjnych oraz produktów dostępnych w ofercie iWealth,
- Regulamin określający tryb i warunki prowadzenia przez iWealth Management spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

Wealth Manager poinformował mnie również, iż aktualna lista dostępnych w iWealth funduszy oraz treść ww. Regulaminu są stale udostępnione na stronie internetowej iwealth.pl.

Informacja na temat przetwarzania danych osobowych

Administratorem danych osobowych Klienta jest iWealth Management Sp. z o.o. (dalej zwana „iWealth”) z siedzibą w Warszawie (00-609), al. Armii Ludowej 26, adres e-mail: kontakt@iwealth.pl, nr tel. +48 606 697 070.

Podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. a, b 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).

iWealth gromadzi i przetwarza dane Klienta w celu realizacji usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa i tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, a także marketingu bezpośredniego. Jeżeli osoba nie jest Klientem iWealth, jej dane osobowe będą przetwarzane w celu marketingu bezpośredniego tylko jeśli wyrazi na to poniższą zgodę. Udzielona zgoda może być w każdej chwili wycofana. Klient ma prawo dostępu do treści swoich danych, ich korygowania, żądania ograniczenia ich przetwarzania oraz do zgłoszenia sprzeciwu wobec przetwarzania jego danych osobowych, a także żądania ich usunięcia z bazy danych iWealth.

Klientowi przysługuje także prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, w przypadku uznania, że przetwarzanie jego danych osobowych przez iWealth narusza przepisy prawa, w szczególności Rozporządzenia RODO.

Odbiorcami danych osobowych Klienta mogą być podmioty świadczące na rzecz iWealth usługi informatyczne, a także uprawnione do uzyskania danych na podstawie prawa np. organy ścigania, gdy wystąpią z uzasadnionym żądaniem.

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.

Dane osobowe mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany, czyli profilowane w celu przygotowania jak najlepszej oferty iWealth.

Wyrażam zgodę na otrzymywanie od iWealth informacji handlowych, takich jak: komentarze rynkowe, informacji o organizowanych przez iWealth szkoleniach i konferencjach edukacyjnych oraz informacji dotyczących produktów oraz usług świadczonych przez iWealth za pośrednictwem:

- ☐ kontaktu telefonicznego
- ☐ kontaktu drogą pocztą e-mail

Powyższe zgody są opcjonalne; przy braku ich zaznaczenia, iWealth nie będzie się z Państwem kontaktował w celach marketingu inaczej, niż za pośrednictwem komunikatów na platformie iWealth Online.

Imię i nazwisko Klienta / Nazwa

Adres e-mail i/lub telefon (do celów wskazanych w
Informacji nt. przetwarzania danych osobowych)

data i podpis Klienta/ Reprezentanta/ Pełnomocnika

podpis i pieczęć Przedstawiciela iWealth

Data _____

Imię i nazwisko Klienta

Imię i nazwisko Klienta*

pesel Klienta

pesel Klienta*

Badanie Profilu Inwestycyjnego

Cel i podstawa prawna niniejszego Badania

Poprzez niniejsze Badanie, iWealth pozyskuje informacje o Twoim „profilu inwestycyjnym” tzn. dane niezbędne do ustalenia, jaki skład portfela modelowego, złożonego z jednostek/tytułów funduszy inwestycyjnych, najlepiej odpowiada:

- a) Twoim celem inwestycyjnym;
- b) horyzontowi czasowemu zakładanych przez Ciebie inwestycji;
- c) poziomowi ryzyka, który byłby zgodny z Twoimi zasobami i podejściem;
- d) Twojej sytuacji finansowej, uwzględniającej wolne środki inwestycyjne;
- e) Twojej wiedzy i doświadczeniu w inwestowaniu na rynku kapitałowym.

Wypełniając i podpisując niniejszy formularz Badania, zgadzasz się na świadczenie przez nas na Twoją rzecz usługi, polegającej na nieodpłatnym doradztwie inwestycyjnym. Podanie poniższych informacji jest całkowicie dobrowolne, a odmowa ich udzielenia nie powoduje zakazu nabywania jednostek i tytułów uczestnictwa za pośrednictwem iWealth, jednakże bez możliwości jakiegokolwiek wsparcia z naszej strony w zakresie wyboru Funduszy (w trybie usługi pośrednictwa tj. przyjmowania i przekazywania Twoich zleceń do TFI).

Tylko dzięki wypełnieniu tego Badania, iWealth będzie w stanie zaproponować portfel modelowy dopasowany do Twoich potrzeb. Nie będziesz miał obowiązku zastosowania się do propozycji zawartych w portfelu modelowym; jeśli jednak zdecydujesz się zbudować portfel funduszy bardziej ryzykowny niż proponowany przez nas, wtedy iWealth ostrzeże Cię o tym.

Podane przez Ciebie informacje zostaną wykorzystane wyłącznie do określenia „profilu inwestycyjnego”. Uznajemy je za aktualne przez 1 rok od daty Badania. W każdej chwili masz prawo przeprowadzić je ponownie; jest to sugerowane w przypadku istotnych zmian Twojej sytuacji finansowej.

Badanie realizuje obowiązek nałożony na podmioty świadczące nieodpłatne doradztwo inwestycyjne zgodnie z § 29 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów ws. 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, z dnia 23 marca 2017 r.

Ważna informacja

iWealth analizuje, który z portfeli modelowych opracowanych przez ekspertów iWealth jest dla Ciebie najbardziej odpowiedni; podchodzimy do ryzyka naszych portfeli inwestycyjnych w sposób całościowy co oznacza, iż niektóre fundusze w portfelu modelowym mogą być bardziej ryzykowne, niż zakłada to Twój profil inwestycyjny ustalony w Badaniu (jednostkowo nie byłyby odpowiednie dla Twojego profilu inwestycyjnego), natomiast ryzyko całego portfela zawsze będzie odpowiednie do Twojego profilu.

Powyższe podejście pozwala na zastosowanie korzystniejszej dla klienta dywersyfikacji portfela, pozwalającej dobrać najlepsze fundusze z oferty przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów nabycia/zarządzania, związanych z budową właściwego portfela.

Jeśli nie zgadzasz się z naszym podejściem, poinformuj o tym Wealth Managera oraz zaznacz Oświadczenie o odmowie wypełnienia Badania Profilu Inwestycyjnego (na końcu formularza).

Część I. Badanie wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego.

1. Czy zgadzasz się z następującymi stwierdzeniami:

- | | | |
|--|------------------------------|------------------------------|
| a) fundusze inwestycyjne różnią się poziomem oczekiwanych zysków oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego | ☐ Tak | ☐ Nie |
| b) fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysków, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości | ☐ Tak | ☐ Nie |
| c) zalecany okres utrzymywania nabytych jednostek/tytułów uczestnictwa w portfelu zależy m.in. od rodzaju funduszu | ☐ Tak | ☐ Nie |
| d) podstawowymi źródłami wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny oraz KIID (Kluczowe Informacje dla Inwestorów) | ☐ Tak | ☐ Nie |
| e) stosując się do rekomendacji inwestycyjnych wydanych w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego można stracić część zainwestowanego kapitału | ☐ Tak | ☐ Nie |
| f) inwestując w jednostki uczestnictwa funduszu akcyjnego można stracić więcej niż 30% zainwestowanego kapitału | ☐ Tak | ☐ Nie |
| g) dywersyfikacja (podzielenie inwestycji pomiędzy różne rodzaje inwestycji) obniża ryzyko całego portfela inwestycyjnego | ☐ Tak | ☐ Nie |

2. Najmniej ryzykowna grupa funduszy inwestycyjnych to fundusze:

- a) ☐ dłużne długoterminowe
- b) ☐ dłużne krótkoterminowe
- c) ☐ akcyjne
- d) ☐ stabilnego wzrostu

3. Czy inwestowałeś/aś wcześniej w:

- | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| a) lokaty bankowe lub fundusze dłużne krótkoterminowe | ☐ często | ☐ sporadycznie | ☐ nigdy |
| b) obligacje lub fundusze dłużne długoterminowe | ☐ często | ☐ sporadycznie | ☐ nigdy |
| c) akcje lub fundusze akcyjne | ☐ często | ☐ sporadycznie | ☐ nigdy |
| d) fundusze inwestycyjne zamknięte (FIZ) | ☐ często | ☐ sporadycznie | ☐ nigdy |
| e) inne instrumenty finansowe (np. waluty, ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, produkty strukturyzowane, instrumenty pochodne, itp.) | ☐ często | ☐ sporadycznie | ☐ nigdy |

4. Jaką część wolnych środków finansowych przeznaczyłeś/aś na powyższe inwestycje?

- a) ☐ niewielką (do 10 proc.)
- b) ☐ przeciętną (10 do 50 proc.)
- c) ☐ znaczącą (powyżej 50 proc.)

5. Wskaż najważniejsze źródła swojej wiedzy w zakresie inwestowania (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź):

- a) ☐ prywatne zainteresowania
- b) ☐ lokowanie własnych oszczędności w praktyce
- c) ☐ wykształcenie, szkolenia lub wykonywany zawód
- d) ☐ informacje przekazane przez doradcę finansowego
- e) ☐ nie posiadam żadnej wiedzy o inwestowaniu

Część II. Badanie skłonności do podejmowania ryzyka inwestycyjnego.

6. Twoje podejście do inwestowania najlepiej opisuje następujące stwierdzenie:

- a) ☐ akceptuję tylko minimalne straty, gdyż szukam rozwiązań alternatywnych dla depozytu bankowego
- b) ☐ akceptuję niewielkie straty i preferuję inwestowanie w bezpieczniejsze, lecz mniej zyskowe produkty inwestycyjne
- c) ☐ toleruję umiarkowane zmiany wartości inwestycji w krótkim okresie, licząc na większe zyski w dłuższym czasie

- d) ☐ moim celem jest osiągnięcie wysokich zwrotów z inwestycji w długim okresie i jestem w stanie tolerować znaczne spadki wartości zainwestowanego kapitału
7. Zainwestowałeś/aś z myślą o 5-letnim horyzoncie inwestycyjnym, ale po pół roku cały Twój portfel inwestycyjny, podobnie jak rynek, zanotował niespodziewany 10% spadek wartości. Twoją najbardziej prawdopodobną reakcją będzie:
- a) ☐ chcąc uniknąć dalszych strat, sprzedasz wszystkie fundusze inwestycyjne
- b) ☐ chcąc ograniczyć straty, sprzedasz część funduszy inwestycyjnych
- c) ☐ nie będziesz dokonywać zmian w portfelu do końca założonego horyzontu inwestycyjnego
- d) ☐ korzystając ze spadku cen, dokupisz dodatkowe jednostki uczestnictwa
8. Jakie znaczenie ma dla Ciebie rozważana inwestycja w fundusze inwestycyjne:
- a) ☐ inwestowane oszczędności stanowią zabezpieczenie Twoich zobowiązań (np. kredytowych) lub rezerwę oszczędnościową, więc nawet niewielka strata znacznie pogorszyłaby Twoją sytuację finansową
- b) ☐ dochód z inwestowania kapitału stanowi źródło Twojego utrzymania, ale możesz zaakceptować umiarkowane straty
- c) ☐ inwestujesz środki, które stanowią zabezpieczenie realizacji określonych celów w niedalekiej przyszłości
- d) ☐ inwestujesz jedynie nadwyżki finansowe, które nie mają jeszcze konkretnego przeznaczenia; jeśli wartość inwestycji się obniży, Twoja sytuacja finansowa nie ulegnie znacznemu pogorszeniu
9. Dążąc do osiągnięcia zamierzonego zysku, akceptujesz jednocześnie możliwość spadku wartości Twojego portfela inwestycyjnego w okresie rocznym:
- a) ☐ do 5 procent (co odpowiada profilowi ostrożnemu)
- b) ☐ do 15 procent (co odpowiada profilowi stabilnemu)
- c) ☐ do 25 procent (co odpowiada profilowi zrównoważonemu)
- d) ☐ powyżej 25 procent (co odpowiada profilowi dynamicznemu)
10. Zainwestowałeś/aś z myślą o 5-letnim horyzoncie inwestycyjnym w dobrze zdywersyfikowany portfel funduszy, ale po pół roku jeden z nich (stanowiący 10% aktywów) stracił na wartości 20% (tzn. wynik tego funduszu obniżył wynik portfela o 2%). Pozostałe fundusze w tym okresie odnotowały zyski. Twoją najbardziej prawdopodobną reakcją będzie:
- a) ☐ natychmiast sprzedasz jednostki funduszu, które przyniosły straty
- b) ☐ zanim podejmiesz decyzję, postaram się uzyskać informację na temat przyczyny spadków wyceny tego funduszu
- c) ☐ rozumiejąc istotę działania dywersyfikacji, nie podejmiesz żadnych działań, dopóki Twój portfel jako całość zyskuje
- d) ☐ uważasz, że jeśli portfel jest dobrze zdywersyfikowany, niewielkie zmiany jego wartości w krótkim okresie są nieistotne

Część III. Twoja sytuacja finansowa.

11. Wartość moich aktywów (m.in. oszczędności, aktywa finansowe, nieruchomości) przedstawia się następująco:
- a) ☐ posiadam aktywa, których wartość po sprzedaży wystarczy na pokrycie bieżących wydatków i zobowiązań przez okres co najmniej 3 lat
- b) ☐ posiadam aktywa, których wartość po sprzedaży wystarczy na pokrycie bieżących wydatków i zobowiązań przez okres co najmniej 1 roku
- c) ☐ nie posiadam aktywów, których wartość po sprzedaży wystarczy na pokrycie bieżących wydatków i zobowiązań przez okres co najmniej 1 roku
12. Moje dochody przedstawiają się następująco:
- a) ☐ osiągam dochody co najmniej dwukrotnie wyższe od moich zobowiązań
- b) ☐ osiągam dochody nieznacznie przekraczające moje wydatki i zobowiązania
- c) ☐ osiągam dochody, które są równe lub niższe niż moje wydatki i zobowiązania
13. Główne źródła Twoich dochodów to (można wybrać kilka):
- a) ☐ emerytura/renta
- b) ☐ praca na etacie
- c) ☐ działalność gospodarcza
- d) ☐ udziały w spółkach
- e) ☐ dochody z najmu nieruchomości

- f) ☐ dochody z inwestycji kapitałowych

14. W najbliższych latach spodziewasz się:

- a) ☐ wzrostu swoich dochodów
 b) ☐ stabilizacji swoich dochodów na obecnym poziomie
 c) ☐ spadku swoich dochodów

15. Czy istnieje prawdopodobieństwo, że zainwestowane środki będą Ci potrzebne wcześniej, niż to zaplanowałeś:

- a) ☐ tak - bardzo możliwe, że będziesz potrzebować całość inwestowanych środków wcześniej niż to zaplanowałem
 b) ☐ raczej tak - możliwe, że będziesz potrzebować przynajmniej części inwestowanych środków na nieprzewidziane wydatki
 c) ☐ raczej nie - prawdopodobieństwo, że będziesz potrzebować środków wcześniej niż planujesz, jest bardzo małe

Część IV. Twój plan finansowy.

16. Określ cele planowanych inwestycji (można wybrać kilka):	Liczba lat do realizacji celu	Kwota potrzebna do realizacji celu
a) ☐ godziwa emerytura		
b) ☐ uposażenie/edukacja dzieci		
c) ☐ zakup lub zmiana domu/mieszkania		
d) ☐ zakup nieruchomości inwestycyjnej		
e) ☐ spłata kredytu		
f) ☐ przekazanie majątku spadkobiercom/sukcesja		
g) ☐ zakup samochodu		
h) ☐ życie z dochodów z inwestycji		
i) ☐ zgromadzenie/utrzymanie rezerwy finansowej		
j) ☐ inny cel: _____		

Podsumowanie: ustalenie profilu inwestycyjnego.

(Wypełnia Wealth Manager w imieniu iWealth)

Na podstawie udzielonych odpowiedzi, Klient uzyskał _____ punktów (w częściach 1-3 testu).

W związku z uzyskaną liczbą punktów oraz na podstawie planów finansowych Klienta (część IV testu), iWealth:

☐ Ocenia, iż inwestycja w fundusze jest dla klienta odpowiednia, i określa profil inwestycyjny klienta jako:

- ☐ **ostrożny**
☐ **stabilny**
☐ **zrównoważony**
☐ **dynamiczny**

☐ Ocenia, iż inwestycja w fundusze nie jest odpowiednia w świetle wiedzy i doświadczenia Klienta.

Oświadczenia Klienta:

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Zostałem(am) poinformowany(a), że udzielenie powyższych informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie może spowodować odmowy zbycia jednostek (tytułów) uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

☐ Akceptuję zaproponowany profil inwestycyjny.

☐ Wybieram profil bezpieczniejszy niż zaproponowany:

☐ **ostrożny**

☐ **stabilny**

☐ **zrównoważony**

Oświadczenie o odmowie wypełnienia Badania Profilu Inwestycyjnego

☐ **Nie wypełniam** przedstawionego Badania Profilu Inwestycyjnego w związku z czym przyjmuję do wiadomości, że iWealth nie może świadczyć mi usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

podpis Klienta

podpis Klienta *

podpis i pieczęć Wealth Managera

* dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

Data _____

Firma (nazwa) Klienta

Numer KRS lub inny właściwy numer rejestrowy Klienta

Imię i nazwisko osoby reprezentującej Klienta
(podpisującej formularz Badania Profilu Inwestycyjnego)

PESEL

Imię i nazwisko drugiej osoby reprezentującej Klienta
(w przypadku reprezentacji 2-osobowej)

PESEL

Badanie Profilu Inwestycyjnego Klienta Instytucjonalnego

Cel i podstawa prawna niniejszego Badania

Poprzez niniejsze Badanie, iWealth pozyskuje informacje o „profilu inwestycyjnym” podmiotu (spółki, organizacji) tzn. dane niezbędne do ustalenia, jaki skład portfela modelowego, złożonego z jednostek/tytułów funduszy inwestycyjnych, najlepiej odpowiada:

- a) celom inwestycyjnym;
- b) horyzontowi czasowemu zakładanych inwestycji;
- c) poziomowi ryzyka, który byłby zgodny z zasobami i podejściem osób decydujących o finansach w podmiocie;
- d) sytuacji finansowej firmy, uwzględniającej wolne środki inwestycyjne;
- e) wiedzy i doświadczeniu w inwestowaniu na rynku kapitałowym osób decydujących o finansach w podmiocie.

Wypełniając i podpisując niniejszy formularz Badania, osoby reprezentujące Klienta zgadzają się na świadczenie przez nas usługi, polegającej na nieodpłatnym doradztwie inwestycyjnym. Podanie poniższych informacji jest całkowicie dobrowolne, a odmowa ich udzielenia nie powoduje zakazu nabywania jednostek i tytułów uczestnictwa za pośrednictwem iWealth, jednakże bez możliwości jakiegokolwiek wsparcia z naszej strony w zakresie wyboru Funduszy (tylko w trybie usługi pośrednictwa tj. przyjmowania i przekazywania zleceń do TFI).

Tylko dzięki wypełnieniu tego Badania, iWealth będzie w stanie zaproponować portfel modelowy, odpowiednio dopasowany do potrzeb Klienta. Nie ma obowiązku zastosowania się do propozycji zawartych w portfolio modelowym; jeśli jednak osoby decydujące o finansach zdecydują się zbudować portfel funduszy bardziej ryzykowny niż proponowany przez nas, wtedy iWealth ostrzeże o tym.

Podane przez reprezentantów informacje zostaną wykorzystane wyłącznie do określenia „profilu inwestycyjnego”. Uznajemy je za aktualne przez 1 rok od daty Badania. W każdej chwili jest możliwość przeprowadzić je ponownie; jest to sugerowane w przypadku istotnych zmian sytuacji finansowej Klienta.

Badanie realizuje obowiązek nałożony na podmioty świadczące nieodpłatne doradztwo inwestycyjne zgodnie z § 29 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów ws. 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, z dnia 23 marca 2017 r.

Ważna informacja

iWealth analizuje, który z portfeli modelowych opracowanych przez ekspertów iWealth jest dla potrzeb Klienta najbardziej odpowiedni; podchodzimy do ryzyka naszych portfeli inwestycyjnych w sposób całościowy co oznacza, iż niektóre fundusze w portfolio modelowym mogą być bardziej ryzykowne, niż zakłada to profil inwestycyjny ustalony w Badaniu (jednostkowo nie byłyby odpowiednie dla profilu inwestycyjnego Klienta), natomiast ryzyko całego portfela zawsze będzie odpowiednie dla profilu Klienta.

Powyższe podejście pozwala na zastosowanie korzystniejszej dla Klienta **dywersyfikacji portfela**, pozwalającej dobrać najlepsze fundusze z oferty przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów nabycia/zarządzania, związanych z budową właściwego portfela.

Jeśli reprezentant Klienta nie zgadza się z naszym podejściem, prosimy o poinformowanie o tym *Wealth Managera* oraz zaznaczenie Oświadczenia o odmowie wypełnienia Badania Profilu Inwestycyjnego (na końcu formularza).

Część I. Badanie wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego osób decydujących o finansach w podmiocie.

1. Czy zgadzają się z Państwo z następującymi stwierdzeniami:

a) fundusze inwestycyjne różnią się poziomem oczekiwanych zysków oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego	☐ Tak	☐ Nie
b) fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysków, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości	☐ Tak	☐ Nie
c) zalecany okres utrzymywania nabytych jednostek/tytułów uczestnictwa w portfelu zależy m.in. od rodzaju funduszu	☐ Tak	☐ Nie
d) podstawowymi źródłami wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny oraz KIID (Kluczowe Informacje dla Inwestorów)	☐ Tak	☐ Nie
e) stosując się do rekomendacji inwestycyjnych wydanych w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego można stracić część zainwestowanego kapitału	☐ Tak	☐ Nie
f) inwestując w jednostki uczestnictwa funduszu akcyjnego można stracić więcej niż 30% zainwestowanego kapitału	☐ Tak	☐ Nie
g) dywersyfikacja (podzielenie inwestycji pomiędzy różne rodzaje inwestycji) obniża ryzyko całego portfela inwestycyjnego	☐ Tak	☐ Nie

2. Najmniej ryzykowna grupa funduszy inwestycyjnych to fundusze:

a) ☐ dłużne długoterminowe
b) ☐ dłużne krótkoterminowe
c) ☐ akcyjne
d) ☐ stabilnego wzrostu

3. Czy inwestowali Państwo wcześniej w:

a) lokaty bankowe lub fundusze dłużne krótkoterminowe	☐ często	☐ sporadycznie	☐ nigdy
b) obligacje lub fundusze dłużne długoterminowe	☐ często	☐ sporadycznie	☐ nigdy
c) akcje lub fundusze akcyjne	☐ często	☐ sporadycznie	☐ nigdy
d) fundusze inwestycyjne zamknięte (FIZ)	☐ często	☐ sporadycznie	☐ nigdy
e) inne instrumenty finansowe (np. waluty, ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, produkty strukturyzowane, instrumenty pochodne, itp.)	☐ często	☐ sporadycznie	☐ nigdy

4. Jaką część wolnych środków finansowych przeznaczyli Państwo na powyższe inwestycje?

a) ☐ niewielką (do 10 proc.)
b) ☐ przeciętną (10 do 50 proc.)
c) ☐ znaczącą (powyżej 50 proc.)

5. Proszę wskazać najważniejsze źródła Państwa wiedzy w zakresie inwestowania (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź):

a) ☐ prywatne zainteresowania
b) ☐ lokowanie własnych/firmowych oszczędności w praktyce
c) ☐ wykształcenie, szkolenia lub wykonywany zawód
d) ☐ informacje przekazane przez doradcę finansowego
e) ☐ nie posiadam(y) żadnej wiedzy o inwestowaniu

Część II. Badanie skłonności do podejmowania ryzyka inwestycyjnego, celu oraz horyzontu inwestycyjnego.

6. Które z poniższych stwierdzeń najlepiej opisuje Państwa ogólny cel oraz horyzont inwestycyjny (prosimy wybrać JEDNO):

- a) ☐ Inwestujemy jedynie bieżące nadwyżki finansowe, które mogą być potrzebne w czasie od kilku tygodni do kilku miesięcy. Przede wszystkim zależy nam na możliwości wycofania zainwestowanych środków w dowolnym momencie wraz z wypracowanymi zyskami. Poszukujemy inwestycji alternatywnej dla lokaty bankowej lub rachunku pieniężnego. (Zalecany Portfel iWealth Płynnościowy dla Instytucji)
- b) ☐ Inwestujemy nadwyżki finansowe, które nie będą potrzebne w najbliższych miesiącach. Akceptujemy niewielkie, przejściowe wahania wartości zainwestowanego kapitału z perspektywą osiągnięcia zysku wyższego niż na lokacie bankowej. Przewidywany horyzont inwestycyjny dla zainwestowanych środków: od 3 miesięcy do 2 lat
- c) ☐ Inwestujemy kapitał, który jest przeznaczony na inwestycje w dalszej przyszłości (2-4 lat) lub w przypadku organizacji pozarządowej (pożytku publicznego), kapitał który jest tzw. kapitałem żelaznym, mający służyć do finansowania działalności statutowej. Interesuje nas stabilny wzrost wartości inwestycji przy akceptacji przejściowych strat do kilku procent zainwestowanych środków
- d) ☐ Inwestujemy kapitał, który nie będzie potrzeby w naszej firmie w ciągu najbliższych 3-5 lat. Naszym celem jest istotny wzrost wartości przy akceptacji znaczących wahań nawet do kilkunastu procent zainwestowanego kapitału.
- e) ☐ Inwestujemy nadwyżki finansowe, które nie mają aktualnie konkretnego przeznaczenia. Naszym celem jest maksymalizacja zysku w długim okresie powyżej 5-ciu lat i jesteśmy w stanie tolerować okresowe spadki nawet powyżej 25% wartości zainwestowanego kapitału w trakcie trwania inwestycji

Część III. Sytuacja finansowa podmiotu.

- 7. Jaką część wolnych środków pieniężnych osoby decydujące o inwestycjach Klienta zamierzają przeznaczyć na inwestycje dokonywane w wyniku rekomendacji otrzymywanych w ramach doradztwa inwestycyjnego:
 - a) ☐ niewielki (do 10 proc.)
 - b) ☐ przeciętny (od 10 do 50 proc.)
 - c) ☐ znaczący (powyżej 50 proc.)
- 8. Dochody podmiotu, korzystającego z usługi doradztwa przedstawiają się następująco:
 - a) ☐ podmiot w ostatnich latach osiąga regularne dochody
 - b) ☐ podmiot w ostatnich latach generuje straty lub osiąga dochody nieregularne
 - c) ☐ podmiot jest organizacją nie nastawioną na osiąganie dochodów
- 9. Jakie jest główne źródło dochodów podmiotu (spółki, organizacji), *(prosimy wybrać jedną odpowiedź)*:
 - a) ☐ dochody z działalności podstawowej
 - b) ☐ dochody z posiadanych nieruchomości (jeśli nie jest to działalność podstawowa)
 - c) ☐ dochody z aktywów płynnych (akcje, lokaty, obligacje, itp.)
 - d) ☐ dotacje, subwencje, darowizny
- 10. Wartość wszystkich aktywów podmiotu (m. in. oszczędności, aktywa finansowe, nieruchomości) jest:
 - a) ☐ większa niż suma posiadanych zobowiązań
 - b) ☐ jest mniejsza niż suma posiadanych zobowiązań
- 11. Jaka jest struktura właścicielska podmiotu (spółki, organizacji):
 - a) ☐ klient ma wielu udziałowców / akcjonariuszy – struktura właścicielska jest rozdrobniona
 - b) ☐ ponad 50% udziałów/akcji należy do Zarządu lub osób, które będą podejmowały decyzje inwestycyjne dotyczące inwestowania wolnych środków pieniężnych
 - c) ☐ inna lub nie dotyczy (w przypadku fundacji i podobnych instytucji)

Podsumowanie: ustalenie profilu inwestycyjnego podmiotu (Klienta).

(Wypełnia Wealth Manager w imieniu iWealth)

Na podstawie udzielonych odpowiedzi, Klient uzyskał _____ punktów. W związku z tym, iWealth:

☐ ocenia, iż inwestycja w fundusze jest dla klienta odpowiednia i określa profil inwestycyjny klienta jako:

- ☐ **ostrożny**
- ☐ **stabilny**
- ☐ **zrównoważony**
- ☐ **dynamiczny**

☐ ocenia, iż inwestycja w fundusze **nie jest odpowiednia** w świetle przedstawionej sytuacji Klienta.

Oświadczenia Reprezentantów Klienta (spółki, instytucji):

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Zostałem(am) poinformowany(a), że udzielenie powyższych informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie może spowodować odmowy zbycia jednostek (tytułów) uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

☐ Akceptuję zaproponowany profil inwestycyjny.

☐ Wybieram profil bezpieczniejszy niż zaproponowany:

- ☐ **ostrożny**
- ☐ **stabilny**
- ☐ **zrównoważony**

Oświadczenie o odmowie wypełnienia Badania Profilu Inwestycyjnego

☐ **Nie wypełniam** przedstawionego Badania Profilu Inwestycyjnego w związku z czym przyjmuję do wiadomości, że iWealth nie może świadczyć mi usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

podpis reprezentanta Klienta

podpis reprezentanta Klienta *

podpis i pieczęć Wealth Managera

* w przypadku reprezentacji 2-osobowej

Formularz skargi/reklamacji Klienta

Miejscowość, data _____

Dane Klienta:

Pan/Pani _____

Legitymująca/y się dowodem osobistym: _____

numer PESEL _____

zam. w _____, przy _____

Telefon _____

Adres e-mail _____

Preferowany sposób kontaktu w celu odpowiedzi: ☐ pisemnie ☐ mailem

Treść reklamacji/skargi

Dotyczy działań: _____

Numer Rejestru Klienta: _____

data złożenia zlecenia/dyspozycji: _____

Opis żądania: _____

Szczegóły:

podpis Klienta

podpis przyjmującego

Miejscowość

Data

Imię i nazwisko Klienta/Nazwa

PESEL Klienta
REGON / KRS / NIP (w przypadku braku Regonu)

Adres: ulica, nr domu, nr mieszkania

Kod pocztowy, miasto

Dyspozycja zmiany numeru rachunku bankowego do celu odkupień jednostek w iWealth Online

Wnoszę o zmianę należącego do mnie rachunku bankowego do celu odkupień jednostek w iWealth Online:

z:

..... Bank:

na:

..... Bank:

podpis Klienta/ Reprezentanta / Pełnomocnika

podpis i pieczęć Przedstawiciela iWealth
przyjmującego dyspozycję¹

¹ O ile Klient składa dyspozycję w obecności Przedstawiciela iWealth.

Miejscowość

Data

Imię i nazwisko Klienta/Nazwa

PESEL Klienta
REGON / KRS / NIP (w przypadku braku Regonu)

Adres: ulica, nr domu, nr mieszkania

Kod pocztowy, miasto

Dyspozycja dodania numeru/ów rachunku/ów bankowego/ych w iWealth Online

Wnoszę o dodanie należącego/ych do mnie rachunku/ów bankowego/ych² w iWealth Online:

1. Bank: Waluta
2. Bank: Waluta
3. Bank: Waluta
4. Bank: Waluta
5. Bank: Waluta
6. Bank: Waluta
7. Bank: Waluta

podpis Klienta/ Reprezentanta / Pełnomocnika

podpis Przedstawiciela iWealth
przyjmującego dyspozycję³

² Do celów realizacji odkupień jednostek/tytułów uczestnictwa poprzez iWealth Online. Zdefiniowane rachunki są dostępne w iWealth Online w momencie składania zlecenia odkupienia. Maksymalna ilość zdefiniowanych rachunków – 8.

³ O ile Klient składa dyspozycję w obecności Przedstawiciela iWealth.