

REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUGI POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA LUB TYTUŁÓW UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH ORAZ NIEODPŁATNEGO DORADZTWA INWESTYCYJNEGO PRZEZ iWEALTH MANAGEMENT SP. Z O.O.

Spis treści

DZIAŁ I: WSTĘP	2
Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	2
Rozdział 2. SŁOWNICZEK	2
Rozdział 3. PODSTAWOWE WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG	4
Rozdział 4. OŚWIADCZENIA iWEALTH	5
DZIAŁ II: ZASADY WSPÓLNE DLA WSZYSTKICH KANAŁÓW DYSTRYBUCJI	5
Rozdział 5. KLASYFIKACJA KLIENTÓW	5
Rozdział 6. INFORMACJE PRZEKAZYWANE KLIENTOM PRZED ŚWIADCZENIEM USŁUG	6
Rozdział 7. UMOWA.....	6
Rozdział 8. FORMY KOMUNIKACJI Z KLIENTEM.....	6
Rozdział 9. WYNAGRODZENIE DLA iWEALTH.....	7
Rozdział 10. ZLECENIA I DYSPOZYCJE ORAZ INNE OŚWIADCZENIA WOLI KLIENTA	7
Rozdział 11. PRODUKTY Z OFERTY DODATKOWEJ	8
Rozdział 12. KONFLIKT INTERESÓW	8
Rozdział 13. DANE OSOBOWE	9
Rozdział 14. ODPOWIEDZIALNOŚĆ iWEALTH	9
Rozdział 15. ZOBOWIĄZANIA KLIENTA.....	10
Rozdział 16. REKLAMACJE.....	10
DZIAŁ III: PLATFORMA iWEALTH ONLINE	11
Rozdział 17. WARUNKI KORZYSTANIA	11
Rozdział 18. FUNKCJONALNOŚCI	11
Rozdział 19. REJESTRACJA I LOGOWANIE	12
Rozdział 20. PRZELEW WERYFIKACYJNY	13
Rozdział 21. ZASADY SKŁADANIA I REALIZACJI ZLECEŃ I DYSPOZYCJI ORAZ SKŁADANIA INNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI KLIENTA	13
Rozdział 22. ZABLOKOWANIE DOSTĘPU	14
Rozdział 23. WYMAGANIA TECHNICZNE I BEZPIECZEŃSTWO	15
DZIAŁ IV: USŁUGA POŚREDNICTWA POZA PLATFORMĄ iWEALTH ONLINE	15
Rozdział 24. IDENTYFIKACJA I WERYFIKACJA TOŻSAMOŚCI.....	15
Rozdział 25. INFORMACJE PRZEKAZYWANE KLIENTOM PRZED PRZYJĘCIEM ZLECENIA	15
Rozdział 26. ZASADY SKŁADANIA I REALIZACJI ZLECEŃ I DYSPOZYCJI ORAZ SKŁADANIA INNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI KLIENTA	16
DZIAŁ V: USŁUGA NIEODPŁATNEGO DORADZTWA INWESTYCYJNEGO	16
Rozdział 27. ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUGI NIEODPŁATNEGO DORADZTWA INWESTYCYJNEGO	16
DZIAŁ VI - POSTANOWIENIA KOŃCOWE	17
Rozdział 28. ZMIANA REGULAMINU	17
Rozdział 29. WYPOWIEDZENIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY	18
Rozdział 30. PRZEPISY KOŃCOWE	18
Rozdział 31. ZAŁĄCZNIKI.....	18

DZIAŁ I: WSTĘP

Rozdział 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

- Niniejszy Regulamin świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego przez iWealth Management Sp. z o.o. (zwany dalej „Regulaminem”) określa zasady świadczenia przez spółkę iWealth Management Sp. z o.o. („iWealth”, „Spółka”) usług:
 - pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych,
 - nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w zakresie Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych,
 - dostępu do Platformy iWealth Online.
- Regulamin określa również zasady dystrybucji IKE, IKZE oraz produktów pokrewnych, w tym planów systematycznego oszczędzania lub inwestowania.
- W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie postanowienia zawarte w Prospektach informacyjnych, Statutach, Dokumentach zawierających kluczowe informacje (KID), Informacji dla klientów alternatywnych funduszy inwestycyjnych, tabelach opłat w zakresie Jednostek uczestnictwa Funduszy oraz dodatkowych dokumentów wskazanych w słowniczku w ust. 6 pkt.42).
- W zakresie, w jakim Regulamin określa zasady korzystania z Platformy iWealth Online, stanowi on regulamin, o którym mowa w art. 8 ustawy z dnia 18 lipca 2022 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
- Regulamin jest udostępniony nieodpłatnie na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl> w formie umożliwiającej jego pozyskanie, odtwarzanie, utrwalanie i wydrukowanie. Regulamin jest ponadto dostępny w Oddziałach iWealth oraz u Przedstawicieli iWealth.

Rozdział 2. SŁOWNICZEK

- Określenia użyte w Regulaminie oraz w innych oświadczeniach składanych w związku ze świadczeniem usług objętych Regulaminem mają następujące znaczenie:
 - Adres e-mail** – adres poczty internetowej Klienta wskazany przez Klienta w danych rejestracyjnych na Platformie iWealth Online lub w umowie, którego podanie Spółka traktuje jako spełnienie warunku posiadania przez Klienta regularnego dostępu do Internetu;
 - Agent Transferowy** – podmiot prowadzący na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa Rejestr Uczestników Funduszu i dokonujący na podstawie składanych do Funduszu Zleceń i Dyspozycji operacji na Rejestrze;
 - Badanie Profilu Inwestycyjnego** – formularz badania określonych preferencji i oczekiwań Klienta przeprowadzany w zakresie wskazanym w par. 37 Rozporządzenia wykonawczego, w celu ustalenia czy Fundusze będące przedmiotem Rekomendacji mogą realizować jego preferencje odnośnie celów inwestycyjnych, skłonności do ponoszenia ryzyka oraz uwzględniają jego sytuację finansową, jak również zrozumienia ryzyka w oparciu o wiedzę i doświadczenie, nie są związane z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta;
 - Badanie Odpowiedności** – badanie wiedzy i doświadczenia Klienta przeprowadzane przy pomocy ankiety w zakresie wskazanym w par. 28 Rozporządzenia wykonawczego (tzw. badanie

- adekwatności) w odniesieniu do określonego rodzaju instrumentu finansowego lub usługi, niezbędne do oceny, czy usługa lub dany instrument finansowy są dla Klienta odpowiednie oraz badanie jego sytuacji finansowej, poziomu akceptacji ryzyka i celów inwestycyjnych, w tym celów inwestycyjnych związanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju oraz potrzeb inwestycyjnych, przeprowadzane w zakresie wskazanym w par. 31 Rozporządzenia wykonawczego (tzw. badanie grup docelowych);
- Beneficjent rzeczywisty** - beneficjent rzeczywisty w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt. 1 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;
- Czynniki zrównoważonego rozwoju** – zgodnie z art. 2 pkt 24 Rozporządzenia ESG oznaczają kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu;
- Dane osobowe** - dane osobowe w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/36/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
- Dokument tożsamości** - dowód osobisty albo paszport;
- Dyspozycja** – oświadczenie woli składane przez Klienta w związku z uczestnictwem w Funduszu, niebędące Zleceniem (np. ustanowienie Pełnomocnika);
- Dystrybutor** - oznacza podmiot prowadzący działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- Dzień roboczy** - każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy;
- Fundusze** – Fundusze Krajowe oraz Fundusze Zagraniczne;
- Fundusze Krajowe** - fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte w rozumieniu Ustawy o funduszach, w tym ich subfundusze, na rzecz których iWealth pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- Fundusze Zagraniczne** – fundusze zagraniczne w rozumieniu Ustawy o funduszach, w tym ich subfundusze, na rzecz których iWealth pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- Funkcjonalności** - funkcjonalności Platformy iWealth Online opisane w Rozdziale 18 Regulaminu;
- Grupa docelowa** - określona grupa nabywców Jednostek uczestnictwa, z których potrzebami, cechami lub celami dane Jednostki uczestnictwa są zgodne;
- Hasło** - ciąg znaków ustalony indywidualnie podczas procesu rejestracji do Platformy iWealth Online, stanowiący zabezpieczenie dostępu do Platformy iWealth Online;
- IKE** - indywidualne konto emerytalne;
- IKZE** - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego;
- Jednostki uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa w Funduszach Krajowych lub tytuły uczestnictwa w Funduszach Zagranicznych;
- KID** – wystandaryzowany dokument zawierający zestaw kluczowych informacji dla inwestorów, sporządzany przez TFI zgodnie z wymaganiami Rozporządzenia PRIIP;
- Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która jest zainteresowana usługami świadczonymi przez iWealth na podstawie niniejszego Regulaminu lub zaakceptowała jego treść i już z nich korzysta;
- Klient Detaliczny** - Klient niebędący Klientem Profesjonalnym w rozumieniu Ustawy o funduszach, a także Klient będący Klientem Profesjonalnym, którego

- iWealth traktuje, świadcząc na jego rzecz usługi, jak Klienta Detalicznego;
- 24) **Klient Profesjonalny** - Klient profesjonalny w rozumieniu art. 2 pkt 13a) Ustawy o funduszach;
 - 25) **Kod SMS** – jednorazowy, unikalny kod autoryzacyjny, wygenerowany przez system elektroniczny i przekazany w postaci wiadomości tekstowej na numer telefonu wskazany iWealth przez Klienta, służący do potwierdzenia tożsamości Klienta i autoryzacji Zleceń lub Dyspozycji oraz innych oświadczeń woli składanych w Platformie iWealth Online;
 - 26) **Komunikat informacyjny iWealth** – informacja dodatkowa dla Klientów korzystających z usług świadczonych przez iWealth na podstawie Regulaminu, udostępniany na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl>, w Oddziałach iWealth oraz u Przedstawicieli iWealth;
 - 27) **Konto** - wydzielony obszar Platformy iWealth Online, do którego Klient ma dostęp po zalogowaniu;
 - 28) **Konwersja (Zamiana)** - operacja dokonana na podstawie jednego zlecenia polegającego na odkupieniu od Klienta Jednostek uczestnictwa w Funduszu źródłowym i jednoczesnym nabyciu za kwotę uzyskaną w ten sposób Jednostek uczestnictwa w Funduszu docelowym;
 - 29) **KRS** – Krajowy Rejestr Sądowy;
 - 30) **Login** – unikalny ciąg znaków (numer identyfikacyjny) nadawany Klientowi przez iWealth w procesie rejestracji na Platformie iWealth Online lub przez Przedstawiciela iWealth, służący do Logowania do Konta na Platformie iWealth Online;
 - 31) **Logowanie** – proces elektronicznej identyfikacji Klienta w celu uzyskania dostępu do Konta na Platformie iWealth Online;
 - 32) **Nabycie** - oznacza zapis w Rejestrze Jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Klienta w zamian za powierzone środki pieniężne;
 - 33) **Oddział iWealth** – biuro iWealth, w którym wykonywane są czynności związane z obsługą Klienta - lista Oddziałów wskazana jest w dokumencie określonym w pkt. 55) oraz każdorazowo jest dostępna do wiadomości Klientów na stronie internetowej <https://iwealth.pl/kontakt/>;
 - 34) **Odkupienie** - odpisanie z Rejestru odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Klienta skutkujące otrzymaniem świadczenia pieniężnego;
 - 35) **Osoba powiązana** – w przypadku Spółki: członek Zarządu iWealth, członek Rady Nadzorczej iWealth, wspólnik posiadający co najmniej 5% głosów na zgromadzeniu wspólników, podmiot należący do tej samej grupy kapitałowej, Przedstawiciel iWealth lub inny pracownik iWealth;
 - 36) **PEP** – osoba zajmująca eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art.2 ust.2 pkt 11 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;
 - 37) **Platforma iWealth Online** – internetowy serwis transakcyjno-informacyjny, prowadzony i udostępniany nieodpłatnie przez iWealth pod adresem <https://platforma.iwealth.pl>, służący do świadczenia przez iWealth usług drogą elektroniczną;
 - 38) **Polityka Prywatności grupy kapitałowej iWealth** - polityka gromadzenia przechowywania i przetwarzania danych osobowych użytkowników Platformy iWealth Online, a także wykorzystywania plików „cookies” i podobnych technologii, udostępniona na stronie internetowej <https://iwealth.pl>;
 - 39) **Portfel** - suma należących do Klienta Jednostek uczestnictwa, w stosunku do których iWealth wykonuje działalność w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;

- 40) **Portfel modelowy** - zestaw Funduszy, które iWealth rekomenduje posiadać Klientowi w ramach Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, dedykowany dla Klienta o określonym profilu inwestycyjnym zgodnie z wynikiem Badania Profilu Inwestycyjnego. Udział każdego z Funduszy w portfelu modelowym jest wyrażony w procentach;
- 41) **Portfel modelowy dedykowany** – dodatkowy Portfel modelowy odpowiadający również specyficznym potrzebom Klienta (np. inwestycja w walucie obcej);
- 42) **Produkt systematycznego inwestowania** – oferowane przez Towarzystwa produkty takie jak: IKE, IKZE, programy systematycznego oszczędzania, programy systematycznego inwestowania oraz inne produkty o podobnym charakterze;
- 43) **Prospekt informacyjny** - sporządzony zgodnie z przepisami prawa dokument zawierający szczegółowe informacje o Funduszu i Towarzystwie;
- 44) **Przedstawiciel iWealth** – osoba fizyczna realizująca czynności związane ze świadczeniem Klientom usług objętych Regulaminem, pozostająca z iWealth w stosunku pracy lub osoba fizyczna, o której mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy o funduszach pozostająca ze Spółką w stosunku zlecenia lub w innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;
- 45) **Przelew weryfikacyjny** - mechanizm weryfikacji danych osoby fizycznej wykorzystujący numer rachunku bankowego wskazany przez Klienta na Platformie iWealth Online, stosowany przez iWealth we współpracy z dostawcą narzędzia. Usługa pozwala na dodatkowe potwierdzenie danych Klienta w procesie zawarcia umowy za pośrednictwem Platformy iWealth Online na zasadach opisanych w Rozdziale 20 niniejszego Regulaminu;
- 46) **Regulacje dot. Funduszy** - dokumenty, które wydają lub zatwierdzają Fundusze, w szczególności Prospekty informacyjne, Statuty, Dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID), sprawozdania finansowe, Informacje dla klientów alternatywnych funduszy inwestycyjnych, tabele opłat w zakresie Jednostek uczestnictwa Funduszy oraz pozostałe dokumenty dedykowane dla Funduszy, w tym w ramach Produktów systematycznego inwestowania;
- 47) **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych Klienta prowadzona przez Agenta Transferowego na zlecenie Funduszu, uwzględniająca m.in. liczbę i wartość posiadanych przez Klienta Jednostek uczestnictwa; przez Rejestr rozumieć należy także subrejestr otwarty w związku z nabyciem Jednostek uczestnictwa w subfunduszu wydzielonym w ramach Funduszu;
- 48) **Rekomendacja** - opracowane przez iWealth zalecenie podjęcia określonej decyzji inwestycyjnej dotyczącej złożenia Zlecenia bądź powstrzymania się od złożenia Zlecenia;
- 49) **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, z późn. zm.);
- 50) **Rozporządzenie ESG** - rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Dz. Urz. UE L 317 z 09.12.2019, str. 1, z późn. zm.);
- 51) **Rozporządzenie PRIIP** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1286/2014 z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych

- produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) (Dz. U. UE L 352 z 9.12.2014 r., z późn. zm.);
- 52) **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 (t.j. Dz. U. 2021 poz. 1266 z późn. zm.);
- 53) **Statut** - statut Funduszu, stanowiący integralną część Prospektu informacyjnego;
- 54) **Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług** - dokument informacyjny udostępniany Klientom przed rozpoczęciem świadczenia Usług, dotyczący Spółki i świadczonych przez nią usług, w tym zawierający podstawowe informacje o iWealth, zasady klasyfikacji Klientów, opis Funduszy i Produktów systematycznego inwestowania oraz świadczonych usług oraz opis ryzyka z nimi związanego, a także podstawowe informacje dotyczące przeciwdziałania konfliktom interesów oraz informację na temat zasad przyjmowania i przekazywania przez iWealth świadczeń pieniężnych i niepieniężnych związanych ze świadczonymi usługami;
- 55) **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;
- 56) **Trwały nośnik informacji** – zgodnie z Ustawą o funduszach jest to każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 57) **Uczestnik** – Klient, na rzecz którego w rejestrze Funduszu zapisane są już Jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części, w tym współuczestnik w przypadku Rejestru wspólnego;
- 58) **Umowa dostępu do Platformy** – umowa dotycząca dostępu i możliwości korzystania z platformy internetowej Platforma iWealth Online;
- 59) **Usługi** - łącznie Usługa dostępu do Platformy, Usługa pośrednictwa oraz Usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego;
- 60) **Usługa dostępu do Platformy** – świadczona przez iWealth usługa polegająca na zapewnieniu Klientowi dostępu i możliwości korzystania z platformy internetowej Platforma iWealth Online, w celu świadczenia przez Spółkę Usługi pośrednictwa, Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego oraz innych usług dodatkowych;
- 61) **Usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego** – usługa świadczona przez iWealth na podstawie art. 32 ust. 2b Ustawy o funduszach polegająca na nieodpłatnym doradztwie inwestycyjnym w odniesieniu do Jednostek uczestnictwa, w zakresie których Spółka posiada zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego;
- 62) **Usługa pośrednictwa** - świadczona przez iWealth usługa polegająca na pośredniczeniu w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa;
- 63) **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 z późn. zm.);

- 64) **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 z późn. zm.);
- 65) **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 z późn. zm.);
- 66) **Ustawa o CRS** – Ustawa z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2020 r., poz. 343 z późn. zm.);
- 67) **Wewnętrzna procedura dystrybucji** – regulacja wewnętrzna obowiązująca w iWealth określająca sposób i warunki prowadzenia przez Spółkę działalności w zakresie wskazanego w ust. 20 zezwolenia KNF;
- 68) **Zachęty** - świadczenia pieniężne lub niepieniężne, w tym opłaty i prowizje, przyjmowane przez iWealth na zasadach określonych w art. 32a ust. 7 Ustawy o funduszach, w związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa oraz usług poprawiających ich jakość;
- 69) **Zlecenie** – oświadczenie woli składane przez Klienta mające na celu zmianę liczby Jednostek Uczestnictwa w Funduszu, np. Nabycie, Odkupienie, Konwersja (Zamiana).
7. Pozostałe pojęcia stosowane są w rozumieniu zgodnym z przepisami Ustawy o funduszach oraz Rozporządzenia Wykonawczego.

Rozdział 3. PODSTAWOWE WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUG

8. Usługami iWealth są objęte tylko te Fundusze, które mają zawartą stosowną umowę ze Spółką. Lista tych Funduszy jest zawarta w dokumencie *Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług*, który jest dostępny na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl>, w Oddziałach iWealth oraz u Przedstawicieli iWealth.
9. Szczegółowa lista zawierająca informację na temat poszczególnych subfunduszy w ramach Funduszy dystrybuowanych przez iWealth znajduje się na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl> w dokumencie *Lista funduszy inwestycyjnych i innych produktów dystrybuowanych przez iWealth*.
10. Usługę dostępu do Platformy Spółka świadczy drogą elektroniczną za pośrednictwem Platformy iWealth Online udostępnianej pod adresem <https://platforma.iwealth.pl>.
11. Warunkiem korzystania z Usługi dostępu do Platformy jest zapoznanie się przez Klienta ze wszystkimi postanowieniami Regulaminu i *Polityki Prywatności grupy kapitałowej iWealth* oraz ich akceptacja, a następnie utworzenie Konta na Platformie iWealth Online.
12. Zasady korzystania z usług dostępnych za pośrednictwem Platformy iWealth Online, w tym zasady identyfikacji i weryfikacji Klienta, zasady składania i autoryzacji oświadczeń woli oraz minimalne wymagania techniczne niezbędne do jej prawidłowego funkcjonowania zostały szczegółowo opisane w Dziale III.
13. Usługę pośrednictwa oraz Usługę nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego iWealth świadczy w następujących kanałach:
- 1) drogą elektroniczną – za pośrednictwem Platformy iWealth Online,
 - 2) w ramach obsługi bezpośredniej - za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth.
14. Warunkiem korzystania z Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego jest zapoznanie się przez Klienta ze wszystkimi postanowieniami Regulaminu oraz ich

- akceptacja, a następnie przeprowadzenie Badania Profilu Inwestycyjnego poprzez udzielenie odpowiedzi na wszystkie pytania w nim zawarte.
15. Zasady świadczenia przez Spółkę Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, w tym przekazywania Rekomendacji dedykowanych dla portfeli modelowych zostały szczegółowo opisane w Dziale V.
 16. Warunkiem korzystania z Usługi pośrednictwa jest zapoznanie się przez Klienta ze wszystkimi postanowieniami Regulaminu oraz ich akceptacja, a następnie przeprowadzenie Badania Odpowiedności.
 17. Zasady świadczenia przez Spółkę Usługi pośrednictwa zostały opisane w sposób ogólny w Dziale II oraz dodatkowo w:
 - 1) Dziale III - w przypadku, gdy jest świadczona drogą elektroniczną – za pośrednictwem Platformy iWealth Online,
 - 2) Dziale IV - w przypadku, gdy jest świadczona w ramach obsługi bezpośredniej - za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth.
 18. Świadczenie Usługi pośrednictwa lub Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w ramach obsługi bezpośredniej, za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth, może mieć miejsce zgodnie ze wskazaniem Klienta w Oddziale iWealth lub poza Oddziałem iWealth w miejscu, które zapewnia odpowiednie warunki dla świadczenia tych usług, w szczególności zachowanie poufności i bezpieczeństwa przekazywanych informacji.
 19. Usługa pośrednictwa oraz Usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego jest świadczona przez Spółkę za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth spełniających wymogi Rozporządzenia Wykonawczego dotyczącego posiadania odpowiedniej wiedzy i kompetencji, z zastrzeżeniem, iż Usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego może być świadczona wyłącznie przez Przedstawicieli iWealth, którzy są zatrudnieni na podstawie umowy o pracę.

Rozdział 4. OŚWIADCZENIA iWEALTH

20. iWealth świadczy usługi na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (nr DFI/I/4031/5/19/12/U/MK z dnia 24.09.2012) na prowadzenie działalności w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa oraz świadczenie usługi Nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w zakresie Jednostek Uczestnictwa objętych ww. zezwoleniem.
21. Spółka nie przyjmuje wpłat na nabycie Jednostek uczestnictwa, nie otrzymuje i nie przekazuje wpłat z tytułu ich odkupienia oraz nie przechowuje Jednostek uczestnictwa ani środków pieniężnych osób nabywających lub umarzających Jednostki uczestnictwa za pośrednictwem Spółki. Przelewy środków pieniężnych na nabycie Jednostek uczestnictwa, na rachunki bankowe wybranych Funduszy, Klient składa samodzielnie podając informacje wymagane przez odpowiedni Fundusz.
22. Spółka informuje Klienta, iż wykonując obowiązki wynikające z Rozporządzenia Wykonawczego:
 - 1) nagrywa i archiwizuje rozmowy telefoniczne z Klientem,
 - 2) zapisuje korespondencję elektroniczną prowadzoną z Klientem,
 - 3) sporządza i zapisuje notatki z rozmów przeprowadzonych w bezpośredniej obecności Klienta oraz rozmów przeprowadzonych za pośrednictwem aplikacji informatycznych umożliwiających wideokonferencje jak np. Skype,w ramach świadczenia Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego oraz Usługi pośrednictwa lub w wyniku których mogłoby dojść do świadczenia Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego lub Usługi pośrednictwa.
23. Kopia nagrań rozmów z Klientem i korespondencji z Klientem oraz kopia notatek ze spotkań z Klientem będzie

udostępniana na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego lub innego właściwego organu przez okres do 7 lat.

24. Spółka przy świadczeniu Usług posługuje się wzorami formularzy, określanymi przez Spółkę (w tym przygotowanymi przez Fundusze), udostępnianymi Klientom w formie elektronicznej w Platformie iWealth Online oraz na stronie internetowej <https://iwealth.pl>, jak również w formie papierowej w Oddziałach iWealth oraz przez Przedstawicieli iWealth.
25. W celu realizacji obowiązków wymaganych Rozporządzeniem Wykonawczym, pozostałymi przepisami prawa oraz umowami dystrybucyjnymi z poszczególnymi Funduszami Spółka przyjęła Wewnętrzną procedurę dystrybucji oraz dodatkowe polityki i procedury dotyczące zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, zapobiegania ujawnianiu lub wykorzystaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową, przechowywania i archiwizacji dokumentów związanych z dystrybucją, anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń przepisów oraz obowiązujących w iWealth procedur i standardów etycznych. Spółka zobowiązała Przedstawicieli iWealth do wykonywania wszystkich powierzonych im czynności związanych ze świadczeniem Usług zgodnie z wymienionymi powyżej regulacjami wewnętrznymi.
26. Spółka informuje Klienta, iż dla zapewnienia prawidłowego wykonania umowy oraz umów dystrybucyjnych z Funduszami, może żądać od Klienta podania dodatkowych danych, o ile są one wymagane przez obowiązujące przepisy prawa, Prospekty informacyjne Funduszy, Statuty i procedury dystrybucyjne Funduszy, regulaminy Produktów systematycznego inwestowania. W szczególności, jeśli wynika to z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, Ustawy o FATCA, Ustawy o CRS, Fundusz za pośrednictwem Spółki ma prawo do żądania dodatkowych dokumentów identyfikujących Klienta bądź złożenia dodatkowych oświadczeń przez Klienta, w celu realizacji obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu. Niepodanie takich danych, nieprzekazanie dokumentów bądź niezłożenie wymaganych oświadczeń może spowodować odmowę świadczenia przez Spółkę Usługi, dla świadczenia której dane te są niezbędne.

DZIAŁ II: ZASADY WSPÓLNE DLA WSZYSTKICH KANAŁÓW DYSTRYBUCJI

Rozdział 5. KLASYFIKACJA KLIENTÓW

27. Przed rozpoczęciem świadczenia usług iWealth domyślnie klasyfikuje wszystkich Klientów jako Klientów detalicznych. Klient ma prawo w dowolnym czasie złożyć pisemny wniosek o zmianę kategorii, do której został zakwalifikowany.
28. Spółka może traktować Klienta detalicznego jak Klienta profesjonalnego, na złożony przez Klienta wniosek, jeżeli wykaże on, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Mając na względzie wyłącznie zapewnienie możliwie wysokiego poziomu bezpieczeństwa i ochrony działalności Klienta, Spółka może odmówić zmiany kategorii na podlegającą niższej ochronie.
29. Spółka będzie traktować Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego na złożony przez Klienta wniosek o zmianę kategorii klienta.
30. Zasady klasyfikacji klientów, w tym zakres przekazywanych informacji i poziom ochrony przysługujący poszczególnym kategoriom klientów oraz reguły dotyczące wnioskowania o zmianę kategorii, zostały opisane w *Komunikacie informacyjnym iWealth*.

Rozdział 6. INFORMACJE PRZEKAZYWANE KLIENTOM PRZED ŚWIADCZENIEM USŁUG

31. iWealth przed przyjęciem pierwszego Zlecenia lub przed rozpoczęciem świadczenia Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego przekazuje Klientowi informacje na temat Spółki oraz Usług poprzez udostępnienie poniższych dokumentów:
- 1) niniejszego *Regulaminu*,
 - 2) *Szczegółowych informacji dotyczących iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług*,
 - 3) *Komunikatu informacyjnego iWealth*,
 - 4) *Listy funduszy inwestycyjnych oraz innych produktów dystrybuowanych przez iWealth*,
- oraz innych dodatkowych informacji i dokumentów, o ile będzie to wymagane powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
32. Wymienione w ustępie powyżej dokumenty i informacje Spółka udostępniła w następujący sposób:
- 1) poprzez zamieszczenie ich na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl>, w zakładce „Informacje i dokumenty”, umożliwiając ich zapisanie na dysku komputera Klienta, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się z ich treścią oraz w przypadku dokumentów wymienionych w ust. 31 pkt. 1) - 4) dodatkowo w procesie rejestracji na Platformie iWealth Online wysłała je na Adres e-mail Klienta,
 - 2) w formie pisemnej w Oddziale iWealth lub przez Przedstawiciela iWealth.
33. Klient przed złożeniem pierwszego Zlecenia lub przed rozpoczęciem korzystania z Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego powinien wnikliwie zapoznać się z dokumentami wymienionymi w ust. 31 pkt. 1) - 4).
34. Inwestowanie w Jednostki uczestnictwa Funduszy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie daje gwarancji zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku ich wyceny.
35. Ogólne informacje o rodzaju i istocie ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Funduszy zawarte są w *Komunikacie informacyjnym iWealth*, z którym Klient ma możliwość się zapoznać zarówno przed, jak i w trakcie korzystania z Usługi pośrednictwa oraz Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego. Ponadto opisy rodzajów i istoty ryzyka związanego z inwestowaniem w konkretne Jednostki uczestnictwa Funduszy Krajowych oraz Funduszy Zagranicznych znajdują się Regulacjach dot. Funduszy, w tym w szczególności w Prospekcie informacyjnym.
36. Przed złożeniem Zlecenia Klient otrzymuje od iWealth informacje o istotnych kosztach i opłatach, które będzie musiał ponieść w związku z realizacją Zlecenia, w tym w szczególności o:
- 1) wysokości opłaty manipulacyjnej,
 - 2) wysokości opłaty za zarządzanie Funduszem pobieranej przez Towarzystwo.
37. Szczegółowe informacje dotyczące kosztów i opłat związanych z inwestycją w poszczególne Fundusze, wraz z odnośnikami do pozostałych Regulacji dot. Funduszy, są stale dostępne na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl> w zakładce „Informacje i dokumenty” oraz w Platformie iWealth Online.
38. Przed złożeniem pierwszego Zlecenia, w celu przeprowadzenia Badania Odpowiedniości iWealth zwróci się do Klienta z prośbą o przedstawienie informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania na rynku finansowym, a także jego preferencji, potrzeb i celów inwestycyjnych, w tym celów inwestycyjnych związanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju, umożliwiającymi przypisanie Klienta do określonej Grupy docelowej i dokonanie przez iWealth oceny odpowiedniości Jednostek uczestnictwa.

39. Spółka zaleca aktualizowanie Badania Odpowiedniości nie rzadziej niż raz na dwa lata. Ponadto w przypadku, gdy informacje wskazane w Badaniu Odpowiedniości okażą się nieaktualne lub niepełne w trakcie świadczenia Usługi pośrednictwa:
- 1) Klient ma obowiązek przedstawić je ponownie,
 - 2) Spółka może zwrócić się do Klienta o ich ponowne przedstawienie.

Rozdział 7. UMOWA

40. Klient zainteresowany korzystaniem z Usługi pośrednictwa lub Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego ma możliwość zawarcia umowy ze Spółką poprzez akceptację zapisów Regulaminu w formie:
- 1) elektronicznej w Platformie iWealth Online, z zastrzeżeniem, iż ta forma jest dostępna tylko i wyłącznie dla osób fizycznych,
 - 2) pisemnej za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth.
41. W przypadku zawarcia umowy w formie elektronicznej – jest ona zawierana poprzez rejestrację w Platformie iWealth Online oraz potwierdzenie tożsamości Klienta i akceptację jej zawarcia na zasadach opisanych w ust. 127 pkt.1).
42. W przypadku zawarcia umowy w formie pisemnej – jest ona zawierana w formie pisemnej pod rygorem nieważności z chwilą jej podpisania przez obie strony na zasadach opisanych w ust. 43 lub w przypadku, gdy Klient jest równocześnie zainteresowany Usługą dostępu do Platformy iWealth na zasadach opisanych w ust. 127 pkt.2) dla Klienta będącego osobą fizyczną lub ust. 128 dla pozostałych Klientów.
43. Klient zawiera umowę dotyczącą korzystania z Usługi pośrednictwa lub Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth w formie pisemnej w następujący sposób:
- 1) zapoznaje się z dokumentami wskazanymi w ust. 31 pkt. 1) – 4),
 - 2) przedstawia właściwe dokumenty wymienione w ust. 44,
 - 3) uzupełnia dane osobowe i kontaktowe w oświadczeniu na dokumencie *Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług*,
 - 4) akceptuje warunki umowy i Regulaminu składając podpis na oświadczeniu,
 - 5) otrzymuje jeden egzemplarz dokumentów podpisanych przez obie strony.
44. Do zawarcia umowy w formie pisemnej niezbędne jest przedstawienie:
- 1) w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi – ważnego Dokumentu tożsamości,
 - 2) w przypadku pozostałych Klientów – aktualnych dokumentów określających status prawny podmiotu występującego o zawarcie umowy oraz dokumentów wskazujących osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu tego podmiotu w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz przedstawienie ważnego Dokumentu tożsamości osoby reprezentującej ten podmiot.
45. *Komunikat informacyjny iWealth* wskazuje m.in. szczegółowe informacje na temat dokumentów, o których mowa w ust. 44, niezbędnych do zawarcia umowy.
46. Spółka może sporządzać kopie okazanych dokumentów, o ile nie sprzeciwia się to obowiązującym przepisom prawa.

Rozdział 8. FORMY KOMUNIKACJI Z KLIENTEM

47. W ramach świadczonych usług na podstawie Regulaminu iWealth stosuje wymienione poniżej Trwałe nośniki informacji:
- 1) postać elektroniczną – plik .pdf wysłany na Adres e-mail Klienta lub
 - 2) formę papierową - dokument przesyłany pocztą tradycyjną na adres korespondencyjny Klienta.

48. W przypadku, gdy zgodnie z przepisami prawa iWealth ma obowiązek przekazywać określone dokumenty i informacje w formie Trwałego nośnika informacji - Klient ma prawo wyboru jego formy spośród wskazanych w ust. 47, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zawarcia umowy poprzez rejestrację na Platformie iWealth Online niezbędne jest wyrażenie zgody przez Klienta na przesyłanie mu dokumentów i informacji wymaganych przez przepisy prawa w formie Trwałego nośnika w postaci określonej w ust. 47 pkt. 1). Klient może w każdym czasie zmienić wybór, składając w tym zakresie odpowiednią dyspozycję na zasadach opisanych w ust. 141 lub ust. 177 Regulaminu.
49. W przypadku, gdy przewidują to przepisy prawa oraz Klient wyrazi zgodę – Spółka będzie przekazywać dokumenty i informacje, które nie są skierowane do niego indywidualnie, za pośrednictwem strony internetowej iWealth (<https://iwealth.pl> lub <https://iwealth.pl/informacje-prawne-i-dokumenty/>) oraz powiadomi Klienta o ich publikacji w formie korespondencji elektronicznej przesłanej na Adres e-mail Klienta. Klient może zmienić zgodę składając w tym zakresie odpowiednią dyspozycję na zasadach opisanych w ust. 141 lub ust. 177 Regulaminu. W przypadku braku zgody Spółka będzie przekazywać wskazane dokumenty i informacje na Trwałym nośniku wybranym przez Klienta.
50. Sposób przekazywania Klientom informacji na temat zmiany Regulaminu został opisany w Rozdziale 28.
51. Mając na uwadze zapewnienie bezpieczeństwa komunikacji z Klientem Spółka może zabezpieczyć niektóre dane przesyłane Klientom na Adres e-mail poprzez ich zaszyfrowanie lub zabezpieczenie hasłem. Zasady zabezpieczania informacji zawartych w komunikacji przesyłanej na Adres e-mail Klienta opisane są w dokumencie *Komunikat informacyjny iWealth*.

Rozdział 9. WYNAGRODZENIE DLA iWEALTH

52. Jeżeli Prospekt informacyjny danego Funduszu tak stanowi, Spółka w związku z przyjęciem i przekazaniem Zlecenia od Klienta do Funduszu może otrzymywać opłaty manipulacyjne na zasadach określonych w art. 86 ust. 2 i 3 Ustawy o funduszach. Ww. opłaty manipulacyjne są pobierane przez dany Fundusz i przekazywane do iWealth.
53. W związku ze świadczeniem na rzecz Klientów lub potencjalnych Klientów usług dodatkowych, w tym Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego oraz innych usług, które poprawiają jakość świadczonych na rzecz Klienta Usług pośrednictwa - iWealth może otrzymywać od Towarzystwa świadczenia pieniężne i niepieniężne - tzw. "Zachęty". Informacja wstępna na temat zasad przyjmowania i przekazywania świadczeń pieniężnych i niepieniężnych opisująca ich istotę oraz wskazująca ich wysokość lub sposób jej oszacowania znajduje się w dokumencie *Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług* i jest przekazywana Klientom przed rozpoczęciem świadczenia Usług.
54. Aktualna lista świadczonych na rzecz Klienta usług dodatkowych oraz innych usług poprawiających jakość Usługi pośrednictwa znajduje się w dokumencie *Komunikat informacyjny iWealth*.
55. iWealth, w okresie faktycznego świadczenia na rzecz Klienta usług, raz do roku, w terminie trzech miesięcy od zakończenia roku kalendarzowego, informuje Klienta o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych i niepieniężnych w tymże zakończonym roku kalendarzowym, przy czym drobne świadczenia o charakterze niepieniężnym mogą być opisane w sposób ogólny. Informacja jest przekazywana w formie korespondencji elektronicznej na Adres e-mail Klienta. Jeżeli Spółka nie dysponuje tym adresem – w takim przypadku informacja jest przekazywana w formie korespondencji papierowej na adres wskazany przez Klienta do korespondencji ze Spółką.

Rozdział 10. ZLECENIA I DYSPOZYCJE ORAZ INNE OŚWIADCZENIA WOLI KLIENTA

56. Zlecenia i Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Funduszy Klient może złożyć:
- 1) w obecności Przedstawiciela iWealth w Oddziale iWealth na warunkach określonych w niniejszym Rozdziale oraz w Dziale IV Regulaminu,
 - 2) w obecności Przedstawiciela iWealth poza Oddziałem iWealth na warunkach określonych w niniejszym Rozdziale oraz w Dziale IV Regulaminu,
 - 3) za pośrednictwem Platformy iWealth Online na warunkach określonych w niniejszym Rozdziale oraz w Dziale III Regulaminu.
57. Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Usług świadczonych przez iWealth na podstawie umowy oraz Regulaminu (np. zmiana danych teleadresowych, zmiana zgód, zmiana zdefiniowanej listy rachunków bankowych, blokady dostępu do Platformy iWealth Online) Klient może złożyć:
- 1) w obecności Przedstawiciela iWealth w Oddziale iWealth na warunkach określonych w niniejszym Rozdziale oraz w Dziale IV Regulaminu,
 - 2) w obecności Przedstawiciela iWealth poza Oddziałem iWealth na warunkach określonych w niniejszym Rozdziale oraz w Dziale IV Regulaminu,
 - 3) za pośrednictwem Platformy iWealth Online na warunkach określonych w niniejszym Rozdziale oraz w Dziale III Regulaminu,
 - 4) w formie elektronicznej z wykorzystaniem Adresu e-mail na warunkach określonych w Dziale III Regulaminu.
58. Spółka w *Komunikacie informacyjnym iWealth* wskazuje, które Zlecenia i Dyspozycje w zakresie Funduszy oraz które dyspozycje w zakresie Usług świadczonych przez iWealth są realizowane w poszczególnych kanałach obsługi wymienionych w ust. 56 i 57.
59. Klient składa Zlecenia i Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Funduszy w trybie określonym w ust. 56 pkt. 1) i 2) wyłącznie na formularzach udostępnianych przez Fundusze i wskazanych przez iWealth podpisując je w obecności Przedstawiciela iWealth. Klient składa Zlecenia i Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Funduszy w trybie określonym w ust. 56 pkt. 3) potwierdzając treść wyświetloną za pośrednictwem Platformy iWealth Online.
60. Klient składa dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Usług iWealth w trybie określonym w ust. 57 pkt. 1) i 2) wyłącznie na formularzach udostępnianych przez iWealth, podpisując je w obecności Przedstawiciela iWealth. Klient składa dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Usług iWealth w trybie określonym w ust. 57 pkt. 3) potwierdzając treść wyświetloną za pośrednictwem Platformy iWealth Online. Klient składa dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Usług iWealth w trybie określonym w ust. 57 pkt. 4) wyłącznie na formularzach udostępnianych przez iWealth oraz potwierdzając ich treść na nagrywanej linii telefonicznej.
61. Realizacja Dyspozycji w zakresie Funduszy, których przedmiotem jest zmiana danych Klienta, w tym w szczególności imienia, nazwiska, stałego adresu zamieszkania, numeru dowodu osobistego wymaga jednoczesnej obecności Przedstawiciela iWealth oraz Klienta i wymaga zachowania formy pisemnej. Zmiany te zostaną przeniesione na dane zapisane w posiadanych przez Klienta Rejestrach poszczególnych Funduszy, ale nie spowodują aktualizacji danych w zakresie Usług świadczonych przez iWealth, co wymaga złożenia odrębnych dyspozycji wskazanych w ust. 57.
62. Zmiany danych Klienta w zakresie Funduszy zgłoszone u innego dystrybutora lub bezpośrednio w Funduszu nie są przekazywane przez te podmioty do iWealth, w związku z czym Klient powinien każdorazowo dokonać aktualizacji tych danych również w iWealth.

63. Do realizacji Zleceń oraz Dyspozycji znajdują zastosowanie Regulacje dot. Funduszy, w tym postanowienia Prospektów informacyjnych oraz Statutów Funduszy oraz tabele opłat udostępniane Klientom przez Spółkę w sposób wskazany w ust. 37 lub ust. 47.
64. W przypadku, gdy dla skuteczności złożonych przez Klienta Zleceń i Dyspozycji postanowienia zawarte w poszczególnych Regulacjach dot. Funduszy wskazują, iż wymagana będzie szczególna forma prawna, iWealth może zażądać, aby Klient złożył takie oświadczenie woli w przewidzianej formie.
65. Potwierdzenia wykonania Zlecenia złożonego przez Klienta są dostarczane Klientowi przez Fundusz lub Agenta Transferowego, na zasadach określonych we właściwych Regulacjach dot. Funduszy.
66. 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. Zlecenie, które nie zostanie przez Klienta opłacone w terminie zostaje automatycznie odrzucone.
67. Regulacje dot. Funduszy określają szczegółowe zasady dotyczące sposobu dokonywania wpłat na nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu, w tym wskazują czy Rachunek bankowy z którego będzie pochodziła wpłata musi być tożsamy z deklarowanym przez Klienta w Zleceniu (do celów odkupień Jednostek uczestnictwa).

Rozdział 11. PRODUKTY Z OFERTY DODATKOWEJ

68. iWealth świadczy Usługę pośrednictwa oraz Usługę nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego również w zakresie Jednostek uczestnictwa nabywanych przez Klientów w ramach Produktów systematycznego inwestowania, w szczególności IKE, IKZE, plany systematycznego oszczędzania. W zakresie tych usług iWealth działa na podstawie odpowiedniego umocowania udzielonego przez Fundusz.
69. Zasady i warunki Produktu systematycznego inwestowania określają regulacje Towarzystwa dedykowane dla danego produktu, w tym, w szczególności, odpowiednia umowa, regulamin oraz inne dokumenty, które są udostępniane Klientom przez Fundusze za pośrednictwem iWealth.
70. Szczegółowa lista Produktów systematycznego inwestowania w ofercie iWealth znajduje się na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl> w dokumencie *Lista funduszy inwestycyjnych oraz innych produktów dystrybuowanych przez iWealth*.

Rozdział 12. KONFLIKT INTERESÓW

71. iWealth w swojej działalności kieruje się zasadą działania w sposób profesjonalny i rzetelny, zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów oraz zasadą unikania i eliminowania konfliktów interesów, które mogłyby mieć jakkolwiek negatywny skutek dla Klientów. W przypadku powstania lub możliwości powstania konfliktu interesów obowiązuje zasada, zgodnie z którą interesy Klientów mają pierwszeństwo nad interesami iWealth lub Osób Powiązanych.
72. 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.
73. Spółka identyfikuje następujące okoliczności, które w odniesieniu do poszczególnych czynności z zakresu działalności polegającej na świadczeniu Usługi Pośrednictwa lub Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego mogą

powodować powstanie Konfliktu związanego z istotnym ryzykiem naruszenia interesów Klienta:

- 1) w przypadku, gdy iWealth jako podmiot w toku wykonywania działalności na podstawie zezwolenia wskazanego w ust. 20:
 - a) równocześnie wykonuje czynności agenta firmy inwestycyjnej zgodnie z art. 79-81 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi na podstawie umowy agencyjnej z firmą inwestycyjną, która świadczy usługi maklerskie i oferuje instrumenty finansowe podobne lub zbliżone do usług iWealth, w tym np.:
 - (i) oferuje instrumenty finansowe,
 - (ii) świadczy usługi przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych,
 - (iii) świadczy usługi doradcze na rzecz przedsiębiorców,
 - (iv) świadczy inne usługi, które mogłyby zaspokajać potrzeby podobne do tych, które zaspokajane są poprzez wykonywanie przez iWealth działalności własnej,
 - b) równocześnie prowadzi działalność dystrybucji ubezpieczeń zgodnie z ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz na podstawie umowy agencyjnej z zakładem ubezpieczeń,
 - c) świadczy Usługę pośrednictwa lub świadczy Usługę nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w zakresie Funduszy podmiotu, który posiada udziały w iWealth,
 - 2) w przypadku, gdy iWealth lub Osoba Powiązana (np. Przedstawiciel iWealth):
 - a) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty na skutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta,
 - b) dążąc do utrzymania dobrych relacji z określonymi Klientami posiada powód, aby udzielać tym Klientom lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów,
 - c) dążąc do pozyskania nowych Klientów posiada powód, aby udzielać tym Klientom lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów,
 - d) posiada interes rozbieżny z interesem Klienta,
 - e) prowadzi taką samą działalność, jak działalność prowadzona przez Klienta,
 - f) 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) w przypadku, gdy Osoba Powiązana, w tym, w szczególności, Przedstawiciel iWealth w toku realizacji obowiązków służbowych:
 - a) ma na celu wypełnienie założeń i celów biznesowych, w tym określonych przez przełożonych,
 - b) ma na celu osiągnięcie gratyfikacji w postaci premii, zwiększenia wynagrodzenia bądź awansów,
 - c) ma na celu otrzymanie dodatkowych benefitów ze strony TFI, np. udziału w szkoleniach, konferencjach,
 - 4) w przypadku gdy Osoba Powiązana ma interesy związane z:
 - a) inwestycjami dokonywanymi na rachunek własny lub osób bliskich w zakresie instrumentów finansowych,
 - b) prowadzeniem własnej działalności gospodarczej, świadczeniem usług lub pracy na rzecz innych podmiotów bądź z pełnieniem funkcji w organach zarządczych lub nadzorczych innych podmiotów.
74. Zasadą obowiązującą w iWealth jest stosowanie rozwiązań proceduralnych i organizacyjnych, pozwalających zapobiegać i przeciwdziałać powstawaniu konfliktów interesów. Dla każdego zidentyfikowanego konfliktu interesów iWealth stosuje dostosowane do jego specyfiki rozwiązania mające na celu zarządzanie i monitorowanie konfliktem interesów oraz zapobieganie potencjalnemu

- niekorzystnemu wpływowi, jaki może on wyrzucić na interesy jednego lub większej liczby Klientów.
75. 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. Jednym z nich jest wewnętrzna procedura dotycząca zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, w której opisano m.in. poniższe rozwiązania i środki zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów:
- 1) iWealth przyjął odpowiednią strukturę organizacyjną oraz podział obowiązków, który zapewnia nadzór nad Osobami Powiązanymi z iWealth,
 - 2) iWealth poprzez odpowiednią strukturę organizacyjną zapobiega sytuacjom, które mogłyby prowadzić do powstania konfliktu interesów poprzez wykonywanie przez te same Osoby Powiązane czynności związanych z Usługą pośrednictwa lub Usługą nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego oraz równocześnie dokonywanie przez nie innych czynności służbowych sprzecznych z interesami iWealth,
 - 3) iWealth wprowadził zasadę ograniczonego dostępu Osób Powiązanych do istotnych informacji dotyczących Klientów, ich strategii działania oraz transakcji oraz przyjął procedury kontrolowania wymiany informacji między Osobami Powiązanymi, które uczestniczą w działalności związanej z ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów,
 - 4) iWealth nie przyjmuje lub nie przekazuje, w związku ze świadczeniem Usługi pośrednictwa lub Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji lub świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem prawnie dozwolonych.
76. W sytuacji zidentyfikowania konfliktu interesów wynikającego z prowadzonej działalności, dla którego wprowadzone, wewnętrzne rozwiązania organizacyjne oraz sposoby zarządzania konfliktami interesów nie są wystarczające dla zapewnienia, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu klienta, iWealth przed rozpoczęciem świadczenia Usługi pośrednictwa lub Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego poinformuje Klienta przy użyciu Trwałego nośnika o przypadkach, które stanowią lub potencjalnie mogłyby stanowić konflikt interesów związany ze świadczeniem tych usług. Przekazana informacja będzie na tyle szczegółowa, aby na jej podstawie Klient mógł podjąć niezależną i świadomą decyzję, czy pomimo zaistnienia konfliktu interesów chce rozpocząć korzystanie z Usługi pośrednictwa lub Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego świadczonej przez iWealth. Do zawarcia umowy dochodzi wyłącznie po potwierdzeniu przez Klienta otrzymania powyższej informacji i wyraźnym potwierdzeniu woli zawarcia umowy.
77. W przypadku powstania konfliktu interesów po rozpoczęciu świadczenia Usługi pośrednictwa lub Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego iWealth poinformuje 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.
78. Dodatkowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktami interesów są ujęte w dokumencie *Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług*.
79. Na życzenie Klienta iWealth w każdym czasie udostępni wewnętrzną procedurę dotyczącą zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów przy użyciu Trwałego nośnika zgodnie z jego wyborem.
80. Administratorem Danych osobowych Klientów w zakresie niezbędnym do realizacji usług objętych Regulaminem lub umową jest iWealth Management Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie 00-609, al. Armii Ludowej 26, który przetwarza je zgodnie z przepisami RODO, jak również innymi aktami prawnymi uzupełniającymi lub zastępującymi wskazane powyżej rozporządzenie.
81. Kontakt z administratorem jest możliwy za pośrednictwem adresu e-mail: kontakt@iwealth.pl lub pisemnie na wyżej wskazany adres siedziby administratora.
82. *Polityka Prywatności grupy kapitałowej iWealth* określa szczegółowe zasady postępowania z Danymi osobowymi oraz gromadzenia i przetwarzania danych o klientach korzystających z Platformy iWealth Online. Rozpoczęcie korzystania z Platformy oznacza akceptację *Polityki Prywatności grupy kapitałowej iWealth*.
83. W przypadku zawierania umowy w formie pisemnej za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth, poprzez akceptację Regulaminu, szczegółowe zasady postępowania z Danymi osobowymi są określone w dokumencie – *Obowiązek informacyjny w związku z przetwarzaniem danych osobowych*.

Rozdział 14. ODPOWIEDZIALNOŚĆ IWEALTH

84. Spółka świadczy Usługi z dołożeniem należytej staranności i odpowiada za należyte wykonywanie umowy na zasadach ogólnych, określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny.
85. Za czynności związane ze świadczeniem Klientom Usług objętych Regulaminem przez Przedstawicieli iWealth Spółka odpowiada jak za działania własne.
86. iWealth nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta w wyniku decyzji inwestycyjnych, podjętych na podstawie Rekomendacji przekazanych mu w ramach świadczenia Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, jeżeli przygotowane one zostały z zachowaniem należytej staranności.
87. iWealth nie gwarantuje, że wartość Jednostek uczestnictwa w Portfelu Klienta utrzyma się lub zwiększy, jeśli zdecyduje on o inwestowaniu zgodnie z przekazaną Rekomendacją.
88. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za:
- 1) szkody, które poniósł Klient w wyniku nieprawidłowej realizacji Zlecenia lub Dyspozycji, o ile przyczyny były następstwem okoliczności, za które Spółka nie ponosi odpowiedzialności,
 - 2) szkody, które poniósł Klient w wyniku braku realizacji Zlecenia lub Dyspozycji spowodowanej okolicznościami, za które Spółka nie ponosi odpowiedzialności, np. jeżeli Klient nie dokonał odpowiedniej płatności na wskazanych rachunek Funduszu,
 - 3) szkody, które poniósł Klient w wyniku działania siły wyższej (tj. działania nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć) lub w wyniku wyłącznego działania osoby trzeciej, za którą Spółka nie ponosi odpowiedzialności.
89. iWealth nie ponosi odpowiedzialności za treść Regulacji dot. Funduszy, w tym treść Prospektów informacyjnych, Statutów Funduszy, Dokumentów zawierających kluczowe informacje (KID), Informacji dla klientów alternatywnych funduszy inwestycyjnych.
90. Zlecenia, Dyspozycje lub inne oświadczenia woli złożone 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.
91. Klient informuje iWealth w formie korespondencji elektronicznej na skrzynkę kontakt@iwealth.pl o wszelkich nieprawidłowościach w procesie logowania do Platformy iWealth Online.

92. iWealth nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe przy korzystaniu z Platformy iWealth Online na skutek:
- 1) wejścia w posiadanie i użycia przez osoby nieuprawnione Loginu, Hasła, Adresu e-mail, telefonu komórkowego, na który wysyłane są Kody SMS,
 - 2) przekazania przez Klienta jego Loginu i Hasła lub kodu SMS osobom trzecim,
 - 3) niemożności skorzystania przez Klienta z Platformy iWealth Online w okresie konserwacji systemu, o którym mowa w ust. 160, 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 ust. 160,
 - 4) korzystania przez Klienta z Platformy iWealth Online w sposób niezgodny z postanowieniami Regulaminu,
 - 5) przypadków awarii sieci Internet, sieci informatycznej Klienta lub wad tych sieci.
93. W ramach Usługi pośrednictwa Spółka jest odpowiedzialna wyłącznie za przyjęcie i przekazanie Zlecenia do Agenta Transferowego lub Funduszu. iWealth nie weryfikuje treści Zlecenia, w tym danych Klienta, z informacjami posiadanymi przez Fundusz, do którego przekazuje Zlecenie. W przypadku rozbieżności pomiędzy tymi informacjami stosuje się odpowiednie postanowienia Regulacji dot. Funduszy, a Fundusz może nie wykonać takiego Zlecenia, za co Spółka nie ponosi odpowiedzialności.

Rozdział 15. ZOBOWIĄZANIA KLIENTA

94. Klient zobowiązuje się do zapoznania z niniejszym Regulaminem oraz do przestrzegania jego postanowień.
95. Klient powinien aktualizować w iWealth wszelkie Dane osobowe i teleadresowe związane z inwestycją w Fundusze oraz świadczonymi Usługami oraz informacje przekazywane w toku przeprowadzania Badania Profilu Inwestycyjnego oraz Badania Odpowiedności. iWealth nie ponosi odpowiedzialności za skutki niedochowania przez Klienta obowiązku aktualizacji ww. danych i informacji.
96. Przed złożeniem Zlecenia lub Dyspozycji w ramach Usługi pośrednictwa Klient powinien zapoznać się z odpowiednimi Regulacjami dot. Funduszy.
97. Wszelkie obowiązki o charakterze podatkowym z tytułu inwestycji w Fundusze spoczywają na Kliencie i zależą od jego indywidualnej sytuacji oraz mogą ulec zmianie w przyszłości. iWealth nie świadczy usługi doradztwa podatkowego. W celu ustalenia własnych obowiązków podatkowych Klient winien skontaktować się z doradcą podatkowym bądź właściwym organem podatkowym. Ogólna informacja dotycząca zasad opodatkowania dochodów uzyskanych z inwestycji w Jednostki uczestnictwa Funduszy znajduje się w dokumencie *Komunikat informacyjny iWealth*.
98. W przypadku złożenia za pośrednictwem iWealth Dyspozycji dotyczących Funduszy, w których Klient podaje dane osobowe pełnomocników i osób uposażonych – w takich sytuacjach Klient ma obowiązek poinformowania osób, których dane poda, o adresie i pełnej nazwie Towarzystwa oraz o tym, że:
- 1) ich Dane osobowe będą przetwarzane przez Towarzystwo i Fundusze w związku z uczestnictwem Klienta w Funduszach oraz iWealth w związku z korzystaniem przez Klienta z Usługi pośrednictwa w iWealth,
 - 2) administratorami ich Danych osobowych przetwarzanych w celu określonym w pkt. 1) są odrębnie Fundusze oraz iWealth,
 - 3) osoby te mają prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania oraz o tym, że mają oni prawo wniesienia pisemnego, umotywowanego żądania zaprzestania przetwarzania ich danych ze względu na ich szczególną sytuację.

99. Klient zobowiązuje się w sytuacji wskazanej w ust. 26 do dostarczenia dokumentów i informacji niezbędnych w celu wypełnienia przytoczonych tam obowiązków iWealth w terminie nie dłuższym niż 7 Dni roboczych od dnia otrzymania wezwania. Spółka informuje, iż niewypełnienie powyższych obowiązków będzie skutkowało możliwością odmowy realizacji Zleceń Klienta przez poszczególne Fundusze, co ma podstawy w przepisach prawa obowiązujących Fundusze.

Rozdział 16. REKLAMACJE

100. Reklamację lub skargę Klient może złożyć:
- 1) w formie pisemnej – osobiście w Oddziale iWealth lub za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth, listownie na adres iWealth,
 - 2) w formie elektronicznej - poprzez formularz kontaktowy dostępny na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl> lub za pośrednictwem poczty e-mail na adres: reklamacje@iwealth.pl,
 - 3) ustnie - do protokołu w Oddziale iWealth lub za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth.
101. Na żądanie Klienta iWealth potwierdza otrzymanie reklamacji. Potwierdzenie otrzymania reklamacji następuje w formie elektronicznej (najpóźniej na koniec kolejnego dnia roboczego po dacie wpływu reklamacji) lub innej formie uzgodnionej z Klientem.
102. Reklamacja, w celu jej skutecznego rozpatrzenia, powinna zawierać co najmniej:
- 1) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta (imię i nazwisko, PESEL lub data urodzenia),
 - 2) datę złożenia reklamacji,
 - 3) dane dotyczące zdarzenia lub transakcji, będącego/będącej przedmiotem reklamacji (opis zdarzenia, datę złożenia Zlecenia lub Dyspozycji, rodzaj operacji, numer rejestru, inne istotne szczegóły operacji oraz opis nieprawidłowości),
 - 4) przedstawienie przyczyn reklamacji i innych okoliczności uzasadniających,
 - 5) żądanie Klienta, np. wypłaty środków, w tym określenie kwoty i sposobu jej wyliczenia,
 - 6) dane kontaktowe, umożliwiające udzielenie odpowiedzi na reklamację (adres do korespondencji, adres e-mail).
103. Spółka przekazuje odpowiedź na reklamację w formie pisemnej wysyłając ją na adres korespondencyjny Klienta, chyba że w treści reklamacji Klient wskazał, iż oczekuje odpowiedzi na Adres e-mail.
104. W zależności od przedmiotu reklamacji oraz sformułowanych przez Klienta żądań, reklamacja będzie podlegała rozpatrzeniu przez iWealth lub odpowiedni Fundusz.
105. W przypadku, gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez iWealth:
- 1) o ile jest to niezbędne do rozpatrzenia reklamacji lub skargi, iWealth zwraca się do Klienta o dołączenie niezbędnych elementów lub dodatkowych dokumentów,
 - 2) jeżeli Klient nie przekaże ww. informacji lub dokumentów iWealth przeprowadzi proces rozpatrywania reklamacji na podstawie aktualnie posiadanych danych,
 - 3) reklamacja podlega rozpatrzeniu bez zbędnej zwłoki, w ciągu maksymalnie 30 (trzydziestu) dni kalendarzowych od jej otrzymania przez iWealth, z zastrzeżeniem, iż termin uznaje się za zachowany o ile odpowiedź na reklamację została wysłana do Klienta przed jego upływem,
 - 4) 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 od jej otrzymania przez iWealth, z zastrzeżeniem, iż termin uznaje się za

- zachowany o ile odpowiedź na reklamację została wysłana do Klienta przed jego upływem,
- 5) jeżeli Spółka nie dotrzymała terminu wskazanego w pkt. 3) lub w określonych przypadkach w punkcie 4), reklamację uznaje się za rozpatrzoną na korzyść Klienta zgodnie z treścią żądań, które w niej sformułował.
106. W przypadku, gdy reklamacja podlega rozpatrzeniu przez Fundusz, iWealth przekazuje ją do odpowiedniej instytucji zgodnie z właściwością wraz z wnioskiem o udzielenie odpowiedzi. Informację na ten temat Spółka niezwłocznie przekazuje Klientowi wskazując, który podmiot będzie prowadził postępowanie w celu rozpatrzenia reklamacji i udzielenia Klientowi odpowiedzi.

DZIAŁ III: PLATFORMA iWEALTH ONLINE

Rozdział 17. WARUNKI KORZYSTANIA

107. Warunkiem korzystania z Platformy iWealth Online jest zaakceptowanie przez Klienta wszystkich postanowień niniejszego Regulaminu oraz dokonanie rejestracji na zasadach opisanych w Rozdziale 19.
108. Korzystając z Platformy iWealth Online, Klient potwierdza, że:
- 1) zapoznał się z dostępnymi na stronie internetowej iWealth (w dziale „Informacje prawne i dokumenty”) dokumentami dotyczącymi Spółki, świadczonych przez nią usług oraz Funduszy nimi objętych:
 - a) niniejszy *Regulamin*,
 - b) *Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług*,
 - c) *Lista funduszy inwestycyjnych oraz innych produktów dystrybuowanych przez iWealth*,
 - d) *Komunikat informacyjny iWealth*,
 - 2) został poinformowany, iż inwestycje w Jednostki uczestnictwa są obciążone ryzykiem, włącznie z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału,
 - 3) Zlecenia na Platformie iWealth Online będą przez niego składane na podstawie samodzielnie podjętej decyzji inwestycyjnej,
 - 4) będzie zapoznawał się z udostępnianymi w Platformie iWealth Online Regulacjami dot. Funduszy, których Jednostki uczestnictwa będzie nabywać, w tym w szczególności z Dokumentami zawierającymi kluczowe informacje (KID).
109. Platforma iWealth Online jest dostępna na stronie internetowej pod adresem <https://platforma.iwealth.pl> przez całą dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem przerw technicznych niezbędnych dla konserwacji systemu lub przerw spowodowanych działaniem siły wyższej.
110. Wszelkie Zlecenia i Dyspozycje niedostępne za pośrednictwem Platformy iWealth Online w sytuacjach przerw, o których mowa w ustępie powyżej, mogą być w czasie przerw konserwacyjnych składane za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth lub w inny sposób o ile taki jest przewidziany w Regulacjach dot. Funduszy.
111. Platforma iWealth Online jest udostępniana Klientowi nieodpłatnie. W związku z tym, aby sfinansować jej funkcjonowanie i rozwijanie iWealth przyjmuje od TFI wynagrodzenie z tytułu podnoszenia jakości świadczonych usług zgodnie z przepisami Ustawy o funduszach.
112. Koszty dostępu do internetu ponosi Klient, według taryfy obowiązującej go u danego operatora.
113. Urządzenie, stosowane w celu korzystania z Platformy 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.

114. Dostępu do Platformy iWealth Online ani możliwości składania Zleceń i Dyspozycji za jej pośrednictwem nie może mieć:
- 1) pełnomocnik bądź przedstawiciel ustawowy Klienta będącego osobą fizyczną,
 - 2) Klient będący osobą fizyczną nieposiadającą pełnej zdolności do czynności prawnych (np. niepełnoletni).
115. W przypadkach wskazanych w ustępie powyżej skorzystanie z usług iWealth jest możliwe tylko w ramach obsługi bezpośredniej za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth.
116. Klient za pośrednictwem Platformy iWealth Online może dokonać podglądu stanu posiadanego rejestru małżeńskiego, jednakże Zlecenia i Dyspozycje do rejestru małżeńskiego są przyjmowane wyłącznie w ramach obsługi bezpośredniej za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth.

Rozdział 18. FUNKCJONALNOŚCI

117. Platforma iWealth Online umożliwia Klientom korzystanie z określonych funkcjonalności na dwóch poziomach:
- 1) część podstawowa – funkcjonalności informacyjne oraz służące do świadczenia Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego wymienione w ust. 118,
 - 2) część transakcyjna – funkcjonalności służące do świadczenia Usługi pośrednictwa wymienione w ust. 119.
118. Na funkcjonalności Platformy iWealth Online w części podstawowej składają się:
- 1) Informacja na temat stanu portfela Klienta w odniesieniu do poszczególnych Funduszy, z możliwością wygenerowania szczegółowego zestawienia,
 - 2) Informacja na temat stopy zwrotu z poszczególnych Funduszy oraz portfela, który one tworzą,
 - 3) Informacja na temat Danych osobowych Klienta w zakresie umowy z iWealth,
 - 4) Zmiana danych teleadresowych Klienta, w zakresie umowy z iWealth,
 - 5) Zmiana/odzyskanie hasła do Platformy iWealth Online,
 - 6) Informacja na temat udzielonych zgód w zakresie umowy z iWealth wraz z możliwością ich aktualizacji,
 - 7) Informacja na temat profilu ryzyka Klienta określonego na podstawie Badania Profilu Inwestycyjnego wraz z możliwością wykonania lub ponowienia tego badania,
 - 8) Dostęp do aktualnej Rekomendacji inwestycyjnej tj. Portfela modelowego oraz Portfeli modelowych dedykowanych, o ile są udostępnione,
 - 9) Symulacje portfeli Klienta,
 - 10) Lista funduszy będących w ofercie iWealth.
119. Na funkcjonalności Platformy iWealth Online w części transakcyjnej składają się:
- 1) Składanie Zleceń i Dyspozycji do Funduszy,
 - 2) Lista przyjętych Zleceń i Dyspozycji do Funduszy,
 - 3) Składanie Zleceń i Dyspozycji do Produktów systematycznego inwestowania,
 - 4) Przeprowadzenie Badania Odpowiedniości oraz informacja na temat jego wyników,
 - 5) Informacja na temat rynków docelowych,
 - 6) Lista rachunków bankowych zapisanych na Platformie iWealth Online w zakresie umowy z iWealth,
 - 7) Zgody i oświadczenie dla Funduszy,
 - 8) Zgody i oświadczenia dla iWealth.
120. *Komunikat informacyjny iWealth* zawiera szczegółowy opis funkcjonalności wskazanych w ust. 118 i ust. 119. Klient może mieć na uwadze, iż za pośrednictwem Platformy iWealth Online będzie mógł korzystać z ww. funkcjonalności tylko w zakresie tych Funduszy, dla których wskazał iWealth jako dystrybutora, uprzednio kierując w tym zakresie Dyspozycje zgodnie z odpowiednimi Regulacjami dot. Funduszy.
121. Zmiana danych Klienta w zakresie Funduszy w części transakcyjnej, takich jak: adres korespondencyjny lub inne oświadczenia woli (np. oświadczenie FATCA/CRS, zgody marketingowe), wykonywana jest oddzielnie na poziomie poszczególnych Towarzystw.

122. Zmiana niektórych danych zapisanych na Platformie iWealth Online w zakresie Funduszy w części transakcyjnej (np. imienia, nazwiska, 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.

123. Zmiana numeru rachunku bankowego, zapisanego na liście rachunków bankowych w Platformie iWealth Online, wskazanej w ust. 119 pkt.6), tj. rachunku bankowego podanego w procesie zawarcia umowy lub podanego w Platformie iWealth Online przy składaniu pierwszego Zlecenia, może być dokonana wyłącznie poprzez złożenie oświadczenia na formularzu wskazanym przez iWealth:

- 1) w formie pisemnej za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth,
- 2) w formie elektronicznej z wykorzystaniem Adresu e-mail zapisanego w części ogólnej Platformy iWealth Online, na adres poczty elektronicznej iWealth kontakt@iwealth.pl.

W obu przypadkach dyspozycja będzie potwierdzona przez pracownika Centrali iWealth, w trybie opisanym w ust. 141. Powyższa zmiana nie ma wpływu na dane zapisane w Rejestrach Funduszy. W analogiczny sposób Klient może złożyć dyspozycję dodania rachunku bankowego na liście w Platformie iWealth Online.

124. Klient może samodzielnie usunąć rachunek bankowy z listy rachunków zapisanych na Platformie iWealth Online, z zastrzeżeniem, iż musi pozostać wpisany co najmniej jeden rachunek. Zmiana lub usunięcie rachunku bankowego na Platformie iWealth Online nie wpływa na dane zapisane w Rejestrze Uczestników w Funduszach.

Rozdział 19. REJESTRACJA I LOGOWANIE

125. Dostęp do funkcjonalności Platformy iWealth Online wymaga rejestracji Konta użytkownika oraz zalogowania na stronie <https://platforma.iwealth.pl/login>, co następuje w procesie identyfikacji na podstawie Loginu i Hasła.

126. Login i Hasło są poufne, a Klient ma obowiązek je zabezpieczyć przed ich ujawnieniem lub wykorzystaniem przez osoby trzecie. W celu zapewnienia bezpieczeństwa danych i informacji dotyczących Klienta i przetwarzanych w Platformie iWealth Online – Klient jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania o każdym przypadku ujawnienia Loginu lub Hasła osobie nieuprawnionej.

127. **Klient będący osobą fizyczną** może zarejestrować się i uzyskać dostęp do Platformy iWealth Online w następujący sposób:

- 1) Dostęp poprzez samodzielną rejestrację i zawarcie umowy na Platformie iWealth Online:
 - a) w formularzu rejestracyjnym udostępnionym na stronie internetowej wskazanej w ust. 125. Klient podaje następujące dane: imię, nazwisko, PESEL, płeć, status rezydencji, adres e-mail, telefon komórkowy, hasło oraz (opcjonalnie) wprowadzić kod dedykowanego Przedstawiciela iWealth,
 - b) przed przejściem do kolejnego kroku należy zweryfikować numer telefonu komórkowego, tj. po naciśnięciu klawisza „Zweryfikuj” na wskazany numer telefonu zostanie wysłany Kod SMS, który należy wpisać do systemu i zatwierdzić,
 - c) w kolejnym kroku należy zaznaczyć określone zgody oraz złożyć oświadczenia,
 - d) ostatni krok zawiera podsumowanie wprowadzonych danych, użycie klawisza „Zarejestruj” oznacza akceptację Regulaminu oraz pozostałych dokumentów przekazanych na Adres e-mail Klienta zgodnie z ust. 31,
 - e) w celu zalogowania się do Platformy iWealth Online, Klient wprowadza otrzymany na Adres e-mail Login

oraz samodzielnie ustawione w trakcie procesu rejestracji Hasło,

- f) po zalogowaniu Klient otrzymuje dostęp do funkcjonalności Platformy iWealth Online w części podstawowej wymienionych w ust. 118 oraz w części transakcyjnej wymienionych w ust. 119 w niepełnym zakresie,
- g) w celu uzyskania dostępu do wszystkich funkcjonalności Platformy iWealth Online w części transakcyjnej Klient może kontynuować proces w Platformie iWealth Online na zasadach opisanych w Rozdziale 20.

2) Dostęp poprzez rejestrację i zawarcie umowy za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth:

a) w pierwszym kroku Klient przedkłada Dokument tożsamości (wykaz dokumentów wymaganych do zawarcia umowy znajduje się w dokumencie *Komunikat informacyjny iWealth*) w celu jego weryfikacji oraz podaje dane wymagane w celu rozpoczęcia rejestracji w systemie Agenta Transferowego (imię, nazwisko, PESEL, kraj urodzenia, obywatelstwo, płeć, status rezydencji, dane dowodu osobistego oraz pozostałe dane kontaktowe),

b) w kolejnym kroku Klient podaje poniższe dane oraz wykonuje czynności autoryzujące:

- (i) podaje numer telefonu komórkowego, który zostaje poddany niezwłocznej weryfikacji - Klient przekazuje Przedstawicielowi iWealth otrzymany Kod SMS,
- (ii) podaje Adres e-mail, służący do kontaktu z iWealth,
- (iii) podaje numery rachunków bankowych, w celu dodania do listy rachunków zdefiniowanych na Platformie iWealth Online,

c) następnie Klient otrzymuje do zapoznania się i akceptacji oraz podpisu 2 egzemplarze Umowy dostępu do Platformy (po jednym dla każdej ze stron) wraz z załącznikami w wybranej przez Klienta formie:

- (i) niniejszy Regulamin,
- (ii) dokument *Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług*,
- (iii) dokument *Komunikat informacyjny iWealth*,
- (iv) *Listę funduszy inwestycyjnych oraz innych produktów dystrybuowanych przez iWealth*,
- (v) *Obowiązek informacyjny w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez iWealth*,

d) po zawarciu umowy Klient otrzymuje 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 dostępu do Platformy iWealth Online i nadania Hasła do logowania,

e) po zalogowaniu do Platformy iWealth Online Klient ma dostęp do wszystkich funkcjonalności Platformy iWealth Online w części podstawowej i części transakcyjnej wymienionych w ust. 118 oraz ust. 119.

128. **Klient niebędący osobą fizyczną** może zarejestrować się i uzyskać dostęp do Platformy iWealth Online poprzez rejestrację i zawarcie umowy za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth:

- 1) w pierwszym kroku Przedstawiciel iWealth potwierdza tożsamość osoby/osób reprezentującej/cych Klienta zgodnie z przedstawionymi Dokumentami tożsamości oraz dokumentami rejestrowymi (wykaz dokumentów wymaganych do zawarcia umowy znajduje się w dokumencie *Komunikat informacyjny iWealth*), a następnie rejestruje Klienta w systemie Agenta Transferowego, wprowadzając wszystkie wymagane dane, m.in.: nazwę, formę organizacyjną, Regon, NIP, adres siedziby, adres korespondencyjny, typ dokumentu rejestracyjnego oraz dane osoby/osób

- reprezentującej/cych Klienta (imię, nazwisko, PESEL, kraj urodzenia, obywatelstwo, płeć, status rezydencji, dane dowodu osobistego oraz pozostałe dane kontaktowe),
- 2) w kolejnym kroku Przedstawiciel iWealth składa wniosek o dostęp do Platformy iWealth Online dla osoby/osób reprezentującej/cych Klienta i w tym celu:
 - a) wprowadza numer telefonu komórkowego osoby/osób reprezentującej/cych Klienta,
 - b) wprowadza adres/y e-mail osoby/osób reprezentującej/cych Klienta, służący do kontaktu iWealth z reprezentantem,
 - c) wprowadza Login/y osoby/osób reprezentującej/cych Klienta.
 - d) rejestruje numery rachunków bankowych Klienta,
 - 3) następnie Przedstawiciel iWealth przedkłada osobie/osobom reprezentującej/cym Klienta, zgodnie z dokumentami wskazanymi w pkt. 1), do podpisu 2 egzemplarze (po jednym dla każdej ze stron) Umowy dostępu do Platformy wraz z załącznikami w wybranej przez Klienta formie:
 - a) niniejszy Regulamin,
 - b) *Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług,*
 - c) *Komunikat informacyjny iWealth*
 - d) *Lista funduszy inwestycyjnych oraz innych produktów dystrybuowanych przez iWealth,*
 - e) *Obowiązek informacyjny w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez iWealth,*
 - 4) po zawarciu umowy osoba/osoby reprezentująca/jące Klienta, które uzyskały dostęp do Platformy iWealth Online, otrzymuje/ją na podany Adres e-mail informację o złożeniu wniosku o dostęp do Platformy iWealth Online wraz z nadanym Loginem oraz linkiem służącym do ostatecznego potwierdzenia aktywacji dostępu do Platformy iWealth Online i nadania Hasła do logowania; link jest aktywny od momentu jego otrzymania do końca dnia,
 - 5) po zalogowaniu do Platformy iWealth Online osoba/osoby reprezentująca/jące Klienta ma/mają dostęp do wszystkich funkcjonalności Platformy iWealth Online w części podstawowej i części transakcyjnej wymienionych w ust. 118 oraz w ust. 119.
129. Rejestrując się na Platformie iWealth Online oraz rozpoczynając korzystanie z Usługi dostępu do Platformy iWealth Online, Klient potwierdza, że:
- 1) wszystkie dane podane podczas rejestracji są prawdziwe i kompletne oraz zostały podane dobrowolnie,
 - 2) został poinformowany o braku prawa odstąpienia od umowy,
 - 3) został poinformowany o prawach wynikających z Ustawy o ochronie danych osobowych oraz RODO.
130. W związku z korzystaniem z Usługi dostępu do Platformy iWealth Online, Klient jest zobowiązany do odpowiedniego aktualizowania danych i oświadczeń w przypadku ich zmiany.
131. iWealth ma prawo zweryfikować prawdziwość przekazanych przez Klienta danych i oświadczeń, w tym zwrócić się o przekazanie odpowiednich dokumentów i informacji.

Rozdział 20. PRZELEW WERYFIKACYJNY

132. Aby uzyskać pełny dostęp do funkcjonalności Platformy iWealth Online Klient jest zobowiązany umożliwić Spółce przeprowadzenie dodatkowej weryfikacji jego danych poprzez wskazany przez Klienta na Platformie iWealth Online numer rachunku bankowego przy pomocy funkcjonalności Przelewu weryfikacyjnego.
133. 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. Jako

- pierwszy, na liście rachunków do odkupień, powinien zostać zdefiniowany rachunek bankowy w walucie PLN. Rachunki muszą być prowadzone przez bank krajowy na rzecz danego Klienta, nie mogą to być rachunki prowadzone na rzecz osoby trzeciej.
134. W celu wykonania Przelewu weryfikacyjnego należy:
 - 1) zalogować się do Platformy iWealth Online do części transakcyjnej,
 - 2) złożyć Zlecenia nabycia wybranego Funduszu wskazując rachunek do odkupień – ten który został zdefiniowany jako pierwszy na liście rachunków do odkupień opisanej w ust. 133,
 - 3) opłacić zlecenie nabycia Funduszu wyłącznie z rachunku wskazanego zgodnie z ppkt.2) powyżej.
 135. Jeśli Klient zdecyduje się złożyć więcej niż jedno Zlecenie nabycia weryfikacja danych będzie przeprowadzona zawsze na podstawie Zlecenia złożonego chronologicznie jako pierwsze, co oznacza, iż to Zlecenie musi zostać poprawnie złożone i opłacone jako pierwsze.
 136. W ramach weryfikacji porównywane są następujące dane Klienta (imię i nazwisko, adres) wskazane na Platformie iWealth Online z jego danymi (imię i nazwisko, adres) przypisanymi do rachunku bankowego, z którego Klient wykonał Przelew weryfikacyjny.

Rozdział 21. ZASADY SKŁADANIA I REALIZACJI ZLECEŃ I DYSPOZYCJI ORAZ SKŁADANIA INNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI KLIENTA

137. Składanie Zleceń i Dyspozycji jest możliwe po przejściu do części transakcyjnej Platformy iWealth Online i wymaga autoryzacji Kodem SMS. Klient może zrezygnować ze złożenia Zlecenia lub Dyspozycji do czasu jego autoryzacji Kodem SMS. Anulowanie Zlecenia lub Dyspozycji, które zostało już autoryzowane Kodem SMS nie jest możliwe.
138. Składane za pośrednictwem Platformy iWealth Online Zlecenia dotyczące Nabycia Jednostek uczestnictwa, Konwersji (Zamiany) lub ich Odkupienia przez Fundusz oraz Dyspozycje dotyczące pozostających czynności (w tym .in. aktualizacja danych, inne oświadczenia woli), są przekazywane do Funduszy za pośrednictwem Agenta Transferowego niezwłocznie, nie później niż następnego Dnia roboczego i będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w statutach oraz prospektach informacyjnych Funduszy, których Jednostek uczestnictwa będą one dotyczyć. Spółka w *Komunikacie informacyjnym iWealth* wskazuje, które Zlecenia i Dyspozycje w zakresie Funduszy są realizowane za pośrednictwem Platformy iWealth Online.
139. Zgodnie z Rozporządzeniem PRIIP iWealth dostarcza Dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID) Klientowi składającemu na Platformie iWealth Online Zlecenia skutkujące nabyciem Jednostek uczestnictwa Funduszy poprzez udostępnienie ich na stronie w części transakcyjnej bezpośrednio przed złożeniem ww. Zleceń. Brak zgody Klienta na taką formę dostarczania Dokumentów zawierających kluczowe informacje (KID), w tym kanale dystrybucji spowoduje zablokowanie możliwości składania Zleceń skutkujących nabyciem Jednostek uczestnictwa Funduszy w Platformie iWealth Online. W takim przypadku Klient będzie mógł złożyć ww. Zlecenia jedynie za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth w trybie opisanym w Dziale IV.
140. Klient, który zarejestrował się na Platformie iWealth Online samodzielnie, w trybie określonym w ust. 127 pkt.1), przed wprowadzeniem pierwszego Zlecenia w części transakcyjnej ma możliwość zdefiniowania listy rachunków bankowych, zgodnie z ust. 133.
141. Klient może zmienić lub dodać rachunek bankowy do zdefiniowanej listy w Platformie iWealth Online poprzez wypełnienie i przekazanie stosownej dyspozycji zgodnie z

zapisami ust. 123 oraz jej potwierdzenia na poniższych zasadach:

- 1) realizacja dyspozycji wymaga telefonicznego potwierdzenia z Klientem przez pracownika Centrali iWealth faktu złożenia dyspozycji oraz jej treści – w tym celu kontakt ze strony pracownika iWealth następuje na numer telefonu podany przez Klienta na Platformie iWealth Online,
 - 2) kontakt telefoniczny w celu potwierdzenia dyspozycji będzie odbywał się w godzinach od 9:00 do 16:00 w Dni robocze z numeru telefonu iWealth +48 22 390-53-52 (linia nagrywana). Dyspozycje, które wpłyną do iWealth po godzinie 16:00 będą potwierdzane z Klientem kolejnego Dnia roboczego,
 - 3) w przypadku braku możliwości kontaktu z Klientem mimo 3 prób, pracownik iWealth nie podejmuje dalszych prób skontaktowania się z Klientem i dyspozycja zostaje anulowana,
 - 4) informacja o anulowanej dyspozycji wysyłana jest do Klienta na Adres e-mail wprowadzony przez Klienta na Platformie iWealth Online,
 - 5) przed potwierdzeniem przez pracownika iWealth złożonej przez Klienta dyspozycji, pracownik iWealth dokonuje weryfikacji tożsamości Klienta, która polega na podaniu przez Klienta wskazanych przez pracownika iWealth cyfr z numeru PESEL Klienta, Adres e-mail oraz potwierdzenia czy posiada Fundusze zakupione za pośrednictwem iWealth w Towarzystwie, które zostanie wskazane przez pracownika iWealth podczas rozmowy telefonicznej,
 - 6) dyspozycja zostanie zrealizowana po potwierdzeniu telefonicznym dyspozycji przez pracownika iWealth,
 - 7) rozmowa telefoniczna jest nagrywana, na co Klient wyraża zgodę na początku rozmowy z pracownikiem iWealth,
 - 8) pracownik iWealth ma prawo do odmowy przyjęcia dyspozycji, jeśli poweźmie obiektywne i uzasadnione wątpliwości co do tożsamości Klienta.
142. Składanie dyspozycji zmiany danych teled adresowych lub zgód w zakresie Usług iWealth i umowy z iWealth jest możliwe w części podstawowej Platformy iWealth Online i wymaga autoryzacji kodem SMS, za wyjątkiem zmiany zgód marketingowych oraz zgód w zakresie sposobu dostarczania informacji związanych z usługami świadczonymi przez iWealth, które Klient potwierdza bezpośrednio na Platformie iWealth Online.
143. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, kosztów i opłat pobieranych przez Fundusze znajdują się w Regulacjach dot. Funduszy, w tym ,w szczególności, w Prospektach informacyjnych, Statutach Funduszy oraz tabelach opłat, dostępnych na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl> w zakładce „Informacje i dokumenty” umożliwiając ich zapisanie na dysku komputera Klienta, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się z ich treścią oraz na stronach internetowych TFI zarządzających Funduszami.
144. Przed złożeniem Zlecenia Nabycia lub Konwersji (Zamiany) Jednostek uczestnictwa Funduszy w Platformie iWealth Online, Klient w celu zapewnienia najlepszego dopasowania oferty do swoich potrzeb powinien:
- 1) zapoznać się z dokumentami wybranego Funduszu, w szczególności z jego Statutem, Prospektem informacyjnym oraz Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID), dokumentem Informacje dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (o ile mają zastosowanie) oraz informacjami na temat sposobu naliczania świadczeń od TFI na rzecz iWealth opisanymi w Rozdziale 9 niniejszego Regulaminu,
 - 2) wypełnić Badanie Odpowiedności i zapoznać się z jego wynikiem,
 - 3) wypełnić Badanie Profilu Inwestycyjnego i zapoznać się z jego wynikiem oraz Rekomendacją i postępować

zgodnie z otrzymaną oceną w celu dostosowania decyzji inwestycyjnych do swych potrzeb, w przypadku, gdy jest zainteresowany korzystaniem z Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

145. Przed złożeniem zlecenia Nabycia lub Konwersji (Zamiany) zgodnie z regulacjami obowiązującymi w danym Funduszu Klient jest zobowiązany:
- 1) udzielić informacji o pochodzeniu inwestowanych środków wymaganych przepisami Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
 - 2) złożyć oświadczenie odnośnie Beneficjenta Rzeczywistego oraz PEP,
 - 3) złożyć oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej USA na podstawie Ustawy o FATCA,
 - 4) złożyć oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej, zgodnie z Ustawą o CRS,
 - 5) zaznaczyć wybrane zgody i oświadczenia,
 - 6) uzupełnić dane adresowe (adres zamieszkania, adres korespondencyjny).
- Pominięcie wyżej wymienionych informacji lub oświadczeń uniemożliwi złożenie Zlecenia za pośrednictwem Platformy iWealth Online.
146. Klient jest zobowiązany do opłacenia Zlecenia nabycia na zasadach określonych w ust. 66-67 Regulaminu.
147. 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.
148. Złożenie Zlecenia Nabycia Jednostek uczestnictwa Funduszy za pomocą Platformy iWealth Online bez jego opłacenia, nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Zlecenia lub Dyspozycji następuje w sposób opisany w odpowiednim Prospekcie informacyjnym Funduszu.
149. Klient ponosi opłaty i prowizje należne Funduszowi tytułem Zleceń lub Dyspozycji według tabeli opłat wybranego Funduszu.

Rozdział 22. ZABLOKOWANIE DOSTĘPU

150. Automatyczna blokada dostępu do Platformy iWealth Online następuje w przypadku trzykrotnego podania przez Klienta w trakcie logowania i identyfikacji nieprawidłowego Loginu lub Hasła. W celu ponownej aktywacji dostępu do Platformy iWealth Online Klient może skorzystać z opcji zresetowania Hasła, dostępnej na stronie logowania do Platformy iWealth Online.
151. Klient może w każdym czasie złożyć wniosek o zablokowanie dostępu do Platformy iWealth Online na dwóch poziomach:
- 1) zablokowanie dostępu do części transakcyjnej,
 - 2) zablokowanie dostępu do części transakcyjnej i części podstawowej.
152. Zablokowanie dostępu do części transakcyjnej oraz części podstawowej Platformy iWealth Online nie skutkuje rozwiązaniem umowy, a jedynie uniemożliwia Klientowi korzystanie z Usługi pośrednictwa i Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego z wykorzystaniem Platformy iWealth Online.
153. Wniosek o zablokowanie dostępu Klient może złożyć:
- 1) w formie pisemnej w Oddziale iWealth lub za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth,
 - 2) w formie elektronicznej na adres: kontakt@iwealth.pl, z zastrzeżeniem, iż w przypadku otrzymania wniosku w tym kanale obsługi Spółka skontaktuje się z Klientem w celu potwierdzenia wniosku. W tym zakresie odpowiednie zastosowanie ma tryb dotyczący potwierdzania dyspozycji opisany w ust. 141. Realizacja wniosku opisanego w ustępie powyżej będzie miała miejsce nie później niż w następnym Dniu roboczym po otrzymaniu przez iWealth potwierdzonego wniosku.

154. Spółka ma prawo zablokować dostęp Klienta do Platformy iWealth Online z ważnych przyczyn w przypadku, gdy korzysta on z Platformy iWealth Online w sposób niezgodny z Regulaminem podejmując działania, które mogą skutkować awarią Platformy iWealth Online lub ingerując w Platformę iWealth Online, w tym poprzez wprowadzanie do niej treści bezprawnych. W takim przypadku Spółka przekaże na Adres e-mail Klienta stosowną informację na temat blokady dostępu wraz z uzasadnieniem podjętych działań zabezpieczających.

Rozdział 23. WYMAGANIA TECHNICZNE I BEZPIECZEŃSTWO

155. Warunkiem prawidłowego korzystania z Platformy iWealth Online jest spełnienie przez Klienta co najmniej następujących wymagań technicznych dotyczących sprzętu komputerowego i oprogramowania:

- 1) połączenie z siecią Internet,
- 2) zainstalowanie i użytkowanie przeglądarki internetowej: Microsoft Edge, Google Chrome, Firefox, Opera, Safari w najnowszej wersji,
- 3) włączona obsługa JavaScript i Cookies w przeglądarce internetowej wskazanej w pkt. 2).

156. Używanie innej przeglądarki lub innej wersji przeglądarki niż wskazana w ust. 155 pkt. 2) nie oznacza braku możliwości korzystania z Platformy iWealth Online, ale może spowodować utrudnienia lub nieprawidłowe jej funkcjonowanie.

157. Wyłączenie obsługi JavaScript i Cookies lub ingerencja w tę obsługę może w znaczący sposób utrudnić lub w niektórych przypadkach uniemożliwić korzystanie z Platformy iWealth Online, np. uniemożliwiając połączenie z Platformą iWealth Online.

158. W przypadku odnotowania nieprawidłowości przy logowaniu do Platformy iWealth Online, nieprawidłowości w jej działaniu lub wykrycia nieprawidłowości danych w niej publikowanych, Klient powinien niezwłocznie zawiadomić o tym iWealth.

159. Klient nie może podejmować żadnych działań, które mogą skutkować awarią Platformy iWealth Online, ani w żaden sposób ingerować w Platformę iWealth Online, w tym poprzez wprowadzanie do niej treści bezprawnych.

160. iWealth podczas korzystania przez Klienta z Platformy iWealth Online stosuje zabezpieczenia w szczególności w zakresie ochrony:

- 1) danych udostępnianych w ramach świadczonych Usług,
- 2) Danych osobowych przekazywanych i gromadzonych w trakcie korzystania z Usług przez Klienta.

161. iWealth dochowa wszelkiej staranności, aby Usługi za pośrednictwem Platformy iWealth Online były świadczone w trybie ciągłym (24 godziny na dobę, przez 7 dni w tygodniu), z zastrzeżeniem, że w dostępie do Platformy iWealth Online lub w dostępie do poszczególnych Usług mogą wystąpić przerwy spowodowane przyczynami technicznymi lub serwisowymi.

162. Korzystanie z Usług poprzez sieć Internet, w tym za pośrednictwem Platformy iWealth Online wiąże się z ryzykiem typowym dla działalności internetowej związanym ze szkodliwym oprogramowaniem, możliwością przechwytywania danych w sieci, wysyłania fałszywych wiadomości lub fałszywych stron przypominających i naśladujących Platformę iWealth Online czy możliwość uzyskania dostępu do danych Klienta przez osoby niepowołane.

dział IV: usŁuga pÓśrednictwa poza platforma iWealth Online

Rozdział 24. IDENTYFIKACJA I WERYFIKACJA TOŻSAMOŚCI

163. W celu przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji oraz innego oświadczenia woli w zakresie Funduszy za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth w trybie określonym w ust. 56 pkt. 1)

i 2) wymagana jest identyfikacja i weryfikacja tożsamości Klienta będącego Uczestnikiem lub innej osoby występującej w imieniu Uczestnika zgodnie z Regulacjami dot. poszczególnych Funduszy:

- 1) jeżeli Zlecenie lub Dyspozycję składa Uczestnik będący osobą fizyczną - identyfikacja i weryfikacja tożsamości jest przeprowadzana na podstawie Dokumentu tożsamości tego Uczestnika,
- 2) jeżeli Zlecenie lub Dyspozycję składa reprezentant Uczestnika będącego osobą prawną albo jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną - identyfikacja i weryfikacja tożsamości jest przeprowadzana na podstawie kompletu dokumentów niezbędnych do jednoznacznej identyfikacji reprezentowanego Uczestnika, Dokumentu tożsamości reprezentanta oraz dokumentu potwierdzającego umocowanie reprezentanta (zgodnie z wymaganiami danego Funduszu),
- 3) jeżeli Zlecenie lub Dyspozycję składa pełnomocnik Uczestnika będącego osobą fizyczną - identyfikacja i weryfikacja tożsamości jest przeprowadzana na podstawie Dokumentu tożsamości tego pełnomocnika oraz dokumentu potwierdzającego jego umocowanie,
- 4) jeżeli Zlecenie lub Dyspozycję składa przedstawiciel ustawowy Uczestnika będącego osobą fizyczną - identyfikacja i weryfikacja tożsamości jest przeprowadzana na podstawie Dokumentu tożsamości tego przedstawiciela ustawowego.

164. W celu przyjęcia dyspozycji oraz innego oświadczenia woli w zakresie Usług iWealth i umowy z iWealth za pośrednictwem Przedstawicieli iWealth w trybie określonym w ust. 57 pkt. 1) i 2) wymagana jest identyfikacja i weryfikacja tożsamości Klienta lub innej osoby występującej w jego imieniu zgodnie z zasadami określonymi w ust. 45-46.

Rozdział 25. INFORMACJE PRZEKAZYWANE KLIENTOM PRZED PRZYJĘCIEM ZLECENIA

165. Przed złożeniem Zlecenia Nabycia, Konwersji, Zamiany Klient powinien zapoznać się z poniższymi dokumentami dla wybranego Funduszu:

- 1) Dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) przekazywanym bezpłatnie przez Przedstawiciela iWealth w formie papierowej lub innej wybranej przez Klienta formie,
- 2) dokumentem informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego (o ile mają zastosowanie) przekazywanym bezpłatnie przez Przedstawiciela iWealth w formie papierowej lub innej wybranej przez Klienta formie,
- 3) Prospektem informacyjnym oraz pozostałymi Regulacjami dot. Funduszu udostępnianymi bezpłatnie przez Przedstawiciela iWealth oraz każdorazowo dostępnymi na stronach internetowych odpowiednich TFI.

166. Przed złożeniem Zlecenia Nabycia, Konwersji, Zamiany Klient powinien zapoznać się z wszystkimi informacjami dla wybranego Funduszu, w szczególności:

- 1) informacjami na temat ryzyka inwestycyjnego, w tym o możliwych zmianach wartości Jednostek uczestnictwa w czasie i możliwości utraty zainwestowanego kapitału, które znajdują się w dokumentach wskazanych w ust. 164 oraz dodatkowo w sposób ogólny są omówione w *Komunikacie informacyjnym iWealth*,
- 2) informacjami na temat warunków uczestnictwa w Funduszu, w tym na temat wysokości opłat manipulacyjnych, kosztów zarządzania oraz wszelkich innych opłat, które znajdują się w dokumentach wskazanych w ust. 164 oraz dodatkowo są udostępniane zgodnie z ust. 32,

- 3) informacjami na temat sposobu naliczania świadczeń od TFI na rzecz iWealth opisanymi w Rozdziale 9 niniejszego Regulaminu.
167. Przed złożeniem Zlecenia Nabycia lub Konwersji (Zmiany) Jednostek uczestnictwa Funduszy Klient w celu zapewnienia najlepszego dopasowania oferty do swoich potrzeb powinien:
- 1) wypełnić Badanie Odpowiedniości i zapoznać się z jego wynikiem,
 - 2) wypełnić Badanie Profilu Inwestycyjnego i zapoznać się z jego wynikiem oraz przekazaną Rekomendacją i postępować zgodnie z otrzymaną oceną w celu dostosowania decyzji inwestycyjnych do swych potrzeb, w przypadku, gdy jest zainteresowany korzystaniem z Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.

Rozdział 26. ZASADY SKŁADANIA I REALIZACJI ZLECEŃ I DYSPOZYCJI ORAZ SKŁADANIA INNYCH OŚWIADCZEŃ WOLI KLIENTA

168. Klient składa Zlecenia i Dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Funduszy na formularzach przygotowanych przez Fundusze i wskazanych przez iWealth, podpisując je w obecności Przedstawiciela iWealth, który potwierdza podpisem oraz pieczęcią imienną ich przyjęcie.
169. Warunkiem przyjęcia Zlecenia jest przekazanie przez Klienta wymaganych przez Fundusz oświadczeń w celu realizacji przez Fundusz przepisów Ustawy o FATCA, Ustawy o CRS, Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, w tym:
- 1) udzielenie informacji o pochodzeniu inwestowanych środków,
 - 2) złożenie oświadczenia odnośnie do Beneficjenta Rzeczywistego oraz PEP,
 - 3) złożenie oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej USA (FATCA),
 - 4) złożenie oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej (CRS),
- Pominięcie wyżej wymienionych informacji lub oświadczeń lub innych wymaganych przez Fundusze uniemożliwi przyjęcie przez iWealth i przekazanie Zlecenia do Funduszy.
170. W związku ze złożeniem określonych Zleceń lub Dyspozycji Fundusze mogą wymagać od Klienta przekazania lub okazania dodatkowych dokumentów. W takiej sytuacji Spółka może sporządzać kopie okazanych dokumentów, w celu ich poświadczenia za zgodność z oryginałem i przekazania lub zarchiwizowania na rzecz Funduszu.
171. Jeżeli Zlecenie lub Dyspozycja jest składana w imieniu Uczestnika przez reprezentanta, pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego – osoby te są zobowiązane udostępnić Przedstawicielowi iWealth dokumenty (bądź ich notarialnie poświadczone za zgodność z oryginałem kopie), które potwierdzają upoważnienie do podejmowania czynności na rzecz Uczestnika, zgodnie z procedurami poszczególnych Funduszy. Powyższe dokumenty są dołączane do przyjmowanych Zleceń lub Dyspozycji.
172. Klient otrzymuje jeden egzemplarz wypełnionego i podpisanego oraz podstemplowanego przez Przedstawiciela iWealth dokumentu Zlecenia lub Dyspozycji, co stanowi potwierdzenie ich przyjęcia przez iWealth.
173. Klient jest zobowiązany do opłacenia Zlecenia nabycia na zasadach określonych w ust. 66-67 Regulaminu. Na życzenie Klienta, Przedstawiciel iWealth udostępnia wzór dokumentu opisującego prawidłowe wypełnienie dyspozycji przelewu.
174. Zlecenia i Dyspozycje przyjęte od Klientów Spółka przekazuje do Agenta Transferowego zgodnie z procedurą uzgodnioną w umowach dystrybucyjnych z poszczególnymi Funduszami tj.:
- 1) za pomocą elektronicznych aplikacji danego Agenta Transferowego (np. Goniec Online, Fund Agent) – w takim przypadku są one przekazywane niezwłocznie, najpóźniej w następnym Dniu roboczym po ich przyjęciu od Klienta,

- 2) przesyłając dokumenty do danego Agenta Transferowego pocztą kurierską lub w inny uzgodniony z Funduszami sposób - w takim przypadku są one przekazywane niezwłocznie, tak aby zapewnić ich realizację w terminach określonych w Prospektach informacyjnych Funduszy, których dotyczą.
175. W sytuacji, o której mowa w ust.174 pkt. 2) Zlecenia i Dyspozycje są przyjmowane na formularzach awaryjnych i uzupełniane ręcznie, co może mieć miejsce, gdy:
- 1) dane Zlecenie lub Dyspozycja zgodnie z postanowieniami umów dystrybucyjnych z Funduszami nie może być przyjęte i przekazane za pomocą elektronicznych aplikacji wskazanych w ust. 174 pkt 1),
 - 2) wystąpiła awaria elektronicznych aplikacji wskazanych w ust. 174 pkt 1).
176. Przekazane do Funduszy Zlecenia i Dyspozycje są realizowane przez Agenta Transferowego w terminach i na zasadach określonych w Statutach oraz Prospektach informacyjnych tych Funduszy.
177. 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. Po otrzymaniu powyższej informacji Spółka niezwłocznie podejmie próbę kontaktu z Klientem w celu jej przekazania.
178. Klient składa dyspozycje oraz inne oświadczenia woli w zakresie Usług iWealth i umowy z iWealth na formularzach przygotowanych przez Spółkę podpisując je w obecności Przedstawiciela iWealth, który potwierdza podpisem oraz pieczęcią imienną ich przyjęcie. Klient otrzymuje jeden egzemplarz wypełnionego i podpisanego oraz podstemplowanego przez Przedstawiciela iWealth dokumentu, co stanowi potwierdzenie jego przyjęcia przez iWealth.

DZIAŁ V: USŁUGA NIEODPŁATNEGO DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

Rozdział 27. ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUGI NIEODPŁATNEGO DORADZTWA INWESTYCYJNEGO

179. iWealth świadczy Usługę nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w uzupełnieniu do podstawowej Usługi pośrednictwa, tym samym podnosząc jej jakość. W związku z powyższym, Usługą nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego są objęte te Fundusze, w zakresie których Spółka świadczy Usługę pośrednictwa.
180. Nieodpłatne doradztwo inwestycyjne świadczone przez iWealth ma charakter zalezny. Oznacza to, że Spółka uwzględnia w Rekomendacjach Fundusze wskazane w dokumencie *Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług*, z którymi zawarła odrębne umowy dystrybucyjne. Za pośrednictwem w dystrybucji ww. Funduszy iWealth otrzymuje wynagrodzenie – jest to świadczenie pieniężne i niepieniężne określone w ust. 53.
181. Przygotowując Rekomendacje Spółka dokonuje szerokiej analizy Jednostek uczestnictwa różnych Funduszy, nie ograniczając się do Jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez osoby powiązane z iWealth lub posiadające z iWealth jakiegokolwiek inne stosunki prawne lub gospodarcze, w tym stosunki umowne, na tyle bliskie, że chociażby potencjalnie mogłyby generować ryzyko naruszenia podstaw niezależności świadczonej Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.
182. W celu świadczenia Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego iWealth uzyskuje od Klienta, w ramach Badania Profilu Inwestycyjnego, informacje niezbędne do ustalenia, jaki skład Portfela modelowego złożonego z

- Jednostek uczestnictwa Funduszy najlepiej uwzględniłby indywidualny profil inwestycyjny Klienta z uwagi na:
- 1) zadeklarowane cele inwestycyjne,
 - 2) określony horyzont czasowy inwestycji,
 - 3) preferencje Klienta co do akceptowanego poziomu ryzyka,
 - 4) sytuację finansową Klienta, w tym posiadane wolne środki finansowe,
 - 5) wiedzę i doświadczenie Klienta w inwestowaniu na rynku kapitałowym.
183. Klient po zapoznaniu się z wynikiem Badania Profilu Inwestycyjnego ma prawo zdecydować o przypisaniu mu profilu inwestycyjnego o niższym poziomie ryzyka, co wyraźnie oświadcza na formularzu ww. badania.
 184. Przeprowadzenie Badania Profilu Inwestycyjnego jest niezbędne w celu świadczenia Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, jednakże odmowa jego przeprowadzenia nie skutkuje odmową przyjęcia Zlecenia przez Spółkę w trybie Usługi pośrednictwa.
 185. Usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego polega na przekazaniu Klientowi Rekomendacji w postaci Portfela modelowego opracowanego przez iWealth zgodnie z wewnętrzną metodologią, który w ocenie Spółki jest najbardziej odpowiedni dla Klienta o danym profilu inwestycyjnym wraz z uzasadnieniem tej oceny.
 186. W ramach określonego profilu inwestycyjnego Spółka może opracowywać Portfele modelowe dedykowane, które są wariantem podstawowych Portfeli modelowych, a jednocześnie odpowiadają specyficznym potrzebom klientów (np. inwestycja w walucie obcej).
 187. Klient rozumie i przyjmuje do wiadomości, iż Rekomendacja inwestycyjna w formie Portfela modelowego stanowi jedną całość i jest dla Klienta odpowiednia tylko przy założeniu realizacji jej w całości.
 188. iWealth szacuje ryzyko opracowywanych Portfeli modelowych w sposób całościowy, dopuszczając dywersyfikację portfela, co oznacza, że niektóre Fundusze w Portfelu modelowym mogą mieć wyższy poziom ryzyka, niż zakłada to dany profil inwestycyjny, natomiast ryzyko całego Portfela modelowego musi być odpowiednie (nie większe) dla danego profilu inwestycyjnego.
 189. Przekazanie rekomendowanego Portfela modelowego i informacji nt. jego aktualizacji, w tym raportu zawierającego potwierdzenie odpowiedności Rekomendacji dla Klienta wraz z wyjaśnieniem przyczyn, dla których Rekomendacja jest dla niego odpowiednia, odbywa się w ramach obsługi bezpośredniej za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth na piśmie lub drogą elektroniczną poprzez jej wysłanie na Adres e-mail Klienta oraz dodatkowo poprzez Konto Klienta na Platformie iWealth Online w części podstawowej.
 190. Klient nie ma obowiązku stosowania się w swoich decyzjach inwestycyjnych do Portfela modelowego, zarekomendowanego mu przez iWealth w sposób określony w niniejszym Rozdziale.
 191. Klient każdorazowo samodzielnie podejmuje decyzję odnośnie zakresu, czasu i trybu realizacji Rekomendacji, w tym może zdecydować o całkowitym lub częściowym odstąpieniu od jej realizacji.
 192. Rekomendowane Portfele modelowe są ewaluowane przez iWealth w trybie kwartalnym lub częściej, a ich skład jest modyfikowany decyzją komitetu inwestycyjnego Spółki, na podstawie wewnętrznej metodologii z uwzględnieniem dostępnych analiz, raportów, sprawozdań, prospektów oraz obserwacji wydarzeń rynkowych, sposobu działalności, perspektyw i wyników oferowanych Funduszy, jak również wiedzy eksperckiej dedykowanych pracowników Spółki.
 193. Spółka nie zapewnia Klientowi okresowej oceny odpowiedności instrumentów finansowych będących przedmiotem wydanych Rekomendacji.
 194. Portfele modelowe konstruowane są z dołożeniem należytej profesjonalnej staranności, jednakże ze względu na ich prognostyczny charakter, Spółka nie gwarantuje osiągnięcia zakładanych wyników. W szczególności, Spółka w żaden sposób nie gwarantuje, że wskazane w Rekomendacji Fundusze wypracują zakładany przez Klienta zysk bądź zrealizują jego cele inwestycyjne.
 195. Informacyjnie, na wyraźne żądanie klienta, Spółka może udostępnić mu możliwość zapoznania się ze strategią wskazanych przez Klienta Portfeli modelowych dedykowanych dla profili inwestycyjnych o niższym ryzyku, niż profil inwestycyjny przypisany do Klienta, z zastrzeżeniem, iż w ocenie Spółki nie będą one najbardziej odpowiednie dla Klienta o danym profilu inwestycyjnym.
 196. Klient powinien przynajmniej raz na 12 miesięcy oraz zawsze w przypadku zmiany sytuacji finansowej dokonać aktualizacji Badania Profilu Inwestora. W szczególności, Klient powinien zaktualizować Badanie Profilu Inwestycyjnego w przypadku: zmiany celów inwestycyjnych, zmiany poziomu akceptowanego poziomu ryzyka, istotnej zmiany sytuacji finansowej oraz zmiany wiedzy lub doświadczenia w zakresie inwestowania w Fundusze.
 197. Klient ma obowiązek powiadomić iWealth o zmianie jego indywidualnej sytuacji, której ocenę iWealth przeprowadza na zasadach określonych w niniejszym Rozdziale. Spółka ma prawo posłużyć się informacjami uzyskanymi od Klienta przy przeprowadzaniu oceny indywidualnej sytuacji Klienta w Badaniu Profilu Inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 182, jako aktualnymi.
 198. 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 wskażą innej osoby spośród organów zarządzających, która jest upoważniona do inwestowania w imieniu Klienta w Fundusze.
 199. Jeśli za pośrednictwem iWealth inwestować ma małżeństwo (ze wspólnego majątku) – Rekomendacja jest przekazywana temu z małżonków, które przeprowadziło Badanie Profilu Inwestycyjnego.
 200. iWealth nie świadczy Usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego Klientowi Profesjonalnemu.

DZIAŁ VI - POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Rozdział 28. ZMIANA REGULAMINU

201. iWealth zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu, wynikających z ważnych przyczyn tj.:
 - 1) zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na świadczenie Usług przez iWealth lub wydanych przez organ nadzoru interpretacji lub rekomendacji dotyczącej stosowania powszechnie obowiązujących przepisów, jeśli w wyniku tych zdarzeń iWealth jest zobowiązany do zmiany sposobu działalności,
 - 2) zaleceń wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub odpowiednich postanowień innych organów władzy publicznej mających wpływ na świadczenie Usług przez iWealth,
 - 3) zmiany zakresu lub sposobu świadczenia Usług, w tym wynikających z postępu technicznego, technologicznego i informatycznego oraz konieczności eliminacji nowych zagrożeń związanych z tym rozwojem,
 - 4) gdy jest to niezbędne ze względu na interes Klientów oraz Uczestników Funduszy, w tym w szczególności, jeśli jest to konieczne dla dostosowania do standardów bezpieczeństwa na rynku usług finansowych świadczonych za pomocą systemów informatycznych,
 - 5) zmian w umowach dystrybucyjnych z Funduszami lub zaleceń przekazywanych bezpośrednio przez Fundusze,

- 6) zmian w ofercie iWealth, w tym w przypadku zmiany nazwy Usługi iWealth lub dystrybuowanych produktów w tym nazwy marketingowej,
 - 7) konieczności dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich w Regulaminie, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień.
202. iWealth informuje Klienta o zmianach Regulaminu na co najmniej 14 dni przed wejściem w życie planowanych zmian poprzez przesłanie na Adres e-mail Klienta lub w inny ustalony z Klientem sposób zaktualizowanej treści Regulaminu wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany spośród wymienionych w ustępie powyżej. Ponadto aktualna treść Regulaminu jest zawsze dostępna na stronie internetowej Spółki <https://iwealth.pl> w zakładce „Dokumentacja prawna”.
 203. Zmiany Regulaminu wiążą Klienta oraz iWealth po 14 dniach od dnia doręczenia tekstu zmian, chyba że Klient w tym okresie złoży pisemne wypowiedzenie umowy listownie na adres siedziby iWealth, w Oddziale iWealth bądź za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia. W okresie wypowiedzenia stosuje się Regulamin dotychczas obowiązujący.
 204. W przypadku nieskorzystania przez Klienta z uprawnienia do wypowiedzenia umowy, o którym mowa w ustępie 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.
 205. Zmiana Regulaminu nie ma zastosowania do czynności dokonanych przed zmianą Regulaminu.

Rozdział 29. WYPOWIEDZENIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY

206. Umowa zostaje zawarta na czas nieoznaczony.
207. iWealth informuje Klienta, iż w związku z dyspozycją art. 40 ust. 6 pkt 2) ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014 r., poz. 827), Klientowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od umowy, o którym mowa w art. 40 ust.1 tej ustawy. Umowa może zostać rozwiązana na zasadach ogólnych określonych w niniejszym Rozdziale.
208. iWealth może w każdym czasie wypowiedzieć Klientowi umowę z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, iż wypowiedzenie umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.
209. iWealth może wypowiedzieć umowę z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia tylko z ważnych przyczyn, tj.:
 - 1) Klient korzysta z Usług w sposób sprzeczny z przepisami prawa,
 - 2) Klient korzysta z Usług naruszając postanowienia Regulaminu,
 - 3) działalność Klienta jest sprzeczna z przepisami prawa w szczególności w przypadku, gdy Klient dostarcza treści o charakterze bezprawnym,
 - 4) Klient składa nieprawdziwe oświadczenia w toku procesu składania Zleceń i Dyspozycji,
 - 5) wystąpiły obiektywne okoliczności, które uniemożliwiają lub istotnie utrudniają iWealth wykonywanie umowy.
210. Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy Klient może złożyć listownie na adres siedziby iWealth, w Oddziale iWealth bądź za pośrednictwem Przedstawiciela iWealth. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia.
211. Rozwiązanie umowy nie ma wpływu na stan posiadanych przez Klienta Jednostek uczestnictwa na rejestrach otworzonych lub obsługiwanych za pośrednictwem iWealth.
212. Umowa wygasa z chwilą powzięcia przez iWealth informacji o śmierci Klienta będącego osobą fizyczną, potwierdzonej aktem zgonu lub innym dokumentem potwierdzającym

śmierć, jak również orzeczeniem sądu o uznaniu Klienta za zmarłego.

213. Umowa wygasa również w razie utraty osobowości prawnej przez Klienta będącego osobą prawną lub zdolności do występowania w obrocie prawnym przez Klienta będącego jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej.

Rozdział 30. PRZEPISY KOŃCOWE

214. Prawem właściwym do zawarcia i wykonania umowy jest prawo polskie.
215. Sądem właściwym dla rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy jest sąd właściwy miejscowo, ustalony zgodnie z przepisami kodeksu postępowania cywilnego.
216. Ewentualne spory wynikające z umowy mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowego postępowania w sprawie sporów między Klientami podmiotów rynku finansowego, a tymi podmiotami, przeprowadzanego przez Rzecznika Finansowego.
217. iWealth jako podmiot rynku finansowego działający na podstawie zezwolenia, o którym mowa w ust. 20 podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
218. Wszelkie zmiany informacji wskazanych w *Komunikacie informacyjnym iWealth* oraz w dokumencie *Lista funduszy inwestycyjnych oraz innych produktów dystrybuowanych przez iWealth* zamieszczonych na stronie internetowej <https://www.iwealth.pl/> nie stanowią zmiany umowy ani Regulaminu.
219. Zapisy ust. 6 pkt. 4) w zakresie włączenia do Badania Odpowiedności celów inwestycyjnych związanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju, ust. 6 pkt. 6), ust. 6 pkt. 50) oraz ust. 38 w zakresie włączenia do Badania Odpowiedności celów inwestycyjnych związanych z czynnikami zrównoważonego rozwoju wchodzi w życie od dnia 26 stycznia 2024 r.

Rozdział 31. ZAŁĄCZNIKI

220. Lista załączników do Regulaminu:
 - 1) *Szczegółowe informacje dotyczące iWealth Management Sp. z o.o. oraz świadczonych usług.*
 - 2) *Komunikat informacyjny iWealth*