

**ZAŁĄCZNIK NR 1** do Regulaminu określającego sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w Private Wealth Consulting sp. z o.o.:

**REGULAMIN POSTĘPOWANIA W RELACJACH Z KLIENTAMI**  
**W**  
**PRIVATE WEALTH CONSULTING SP. Z O.O.**

**§ 1**  
**[DEFINICJE]**

1. Poniższe terminy mają następujące definicje na potrzeby niniejszego Regulaminu:
  - 1) **Fundusze** – fundusz inwestycyjny otwarty, fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, fundusz zagraniczny, fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwach należących do EEA lub fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwa członkowskie lub państwa należące do EEA;
  - 2) **Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa lub tytuł uczestnictwa Funduszu;
  - 3) **Klient** – uczestnik Funduszu, lub inna osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej:
    - zainteresowana nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa Funduszy lub
    - która za pośrednictwem Spółki przekazała Zlecenie;
  - 4) **Konflikt Interesów** – znane Spółce okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Spółki lub Osoby Powiązanej z obowiązkiem działania przez Spółkę w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Klientów Spółki;
  - 5) **Osoba Powiązania** – osoba pozostająca ze Spółką w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;
  - 6) **Regulamin** – niniejszy Regulamin postępowania w relacjach z Klientami w Private Wealth Consulting sp. z o.o.;
  - 7) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 lipca 2013 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów (Dz. U. 2013, poz. 847);
  - 8) **Spółka** – Private Wealth Consulting sp. z o.o.;
  - 9) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (tekst jednolity: Dz. U. z 2014 r. poz. 157);
  - 10) **Zlecenie** – zlecenie nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszy, dyspozycja lub inne oświadczenie woli związane z uczestnictwem w Funduszu.
2. Terminy niezdefiniowane w ust. 1 mają znaczenie nadane im w *Regulaminie określającym sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w*

*zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w Private Wealth Consulting sp. z o.o. lub znaczenie nadane im przez Ustawę lub Rozporządzenie.*

## **§ 2**

### **[POSTANOWIENIA OGÓLNE]**

1. Regulamin został przyjęty w celu zapewnienia prawidłowego prowadzenia działalności w zakresie relacji Spółki z Klientami, w szczególności kontaktów Osób Powiązanych z Klientami oraz przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszu, w związku z którymi jest świadczona przez Spółkę usługa na ich rzecz.
2. Relacje z Klientami powinny być prowadzone w sposób zabezpieczający interesy Klienta, w szczególności zapobiegający powstawaniu Konfliktów Interesów.
3. Spółka nie świadczy nieodpłatnych usług doradztwa inwestycyjnego, o którym mowa w art. 32 ust. 2b Ustawy.
4. Spółka nie pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do EEA lub funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do OECD innych niż państwo członkowskie lub państwo należące do EEA.

## **§ 3**

### **[SPOSÓB POSTĘPOWANIA W KONTAKTACH Z KLIENTAMI OSÓB POWIĄZANYCH]**

1. Osoby Powiązane są zobowiązane do postępowania w kontaktach z Klientami w sposób zapewniający wypełnianie przez Spółkę obowiązków określonych w Regulaminie.
2. Osoby Powiązane są zobowiązane do zapoznania się z treścią niniejszego Regulaminu i stosowania jego postanowień w kontaktach z Klientami.
3. Osoby Powiązane, które kontaktują się z Klientami, składają oświadczenie o treści stanowiącej załącznik nr 1 do Regulaminu.
4. Osoby Powiązane zobowiązane są do przechowywania i archiwizacji dokumentów uzyskanych od Klientów zgodnie z § 8 Regulaminu, na zasadach określonych w *Regulaminie przechowywania i archiwizacji dokumentów w Private Wealth Consulting sp. z o.o.*

## **§ 4**

### **[SPOSÓB PRZEKAZYWANIA KLIENTOM INFORMACJI O FUNDUSZACH]**

1. Spółka udostępnia bezpłatnie kluczowe informacje dla inwestorów Funduszu w formie papierowej (przed przyjęciem pierwszego Zlecenia) lub poprzez zamieszczenie ich na stronie internetowej.
2. Za żądanie Klienta, kluczowe informacje dla inwestorów Funduszu mogą zostać przekazane przez Spółkę w formie papierowej.

3. Na żądanie Klienta Spółka dostarcza bezpłatnie roczne i półroczne sprawozdanie finansowe Funduszu oraz prospekt informacyjny Funduszu wraz z informacjami o zmianach w tym prospekcie, według wyboru Klienta:
  - 1) Poprzez przesłanie tych informacji na adres e-mail wskazany przez Klienta, lub
  - 2) W wersji papierowej.
4. Inne, niż wskazane w ust. 1-3, informacje o Funduszach Spółka przekazuje Klientom w formie papierowej lub poprzez zamieszczenie na stronie internetowej.
5. W przypadku gdy Spółka przekazuje Klientowi informacje przy użyciu trwałego nośnika informacji, użycie nośnika innego niż papier jest dopuszczalne, jeżeli:
  - 1) Uzasadnia to charakter świadczonej usługi;
  - 2) Klient, mając możliwość wyboru pomiędzy przekazaniem informacji na papierze albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, wskazuje wyraźnie ten drugi sposób.
6. W przypadku gdy Spółka przekazuje Klientom informacje za pośrednictwem swojej strony internetowej, nie kierując ich indywidualnie do Klienta, korzystanie z tego sposobu przekazu jest dopuszczalne, jeżeli są spełnione następujące warunki:
  - 1) Klient udzielił wyraźnej zgody na przekazywanie informacji w taki sposób;
  - 2) Jednocześnie z zamieszczeniem informacji na stronie internetowej Spółki klient zostanie powiadomiony, w postaci elektronicznej, o adresie strony internetowej Spółki oraz o miejscu na tej stronie, gdzie jest opublikowana informacja;
  - 3) informacja będzie dostępna na stronie internetowej Spółki przez czas niezbędny do tego, aby Klient mógł się z nią zapoznać.
5. Spółka zapewnia aktualność informacji przekazywanych za pośrednictwem swojej strony internetowej.

## **§ 5**

### **[KLASYFIKACJA KLIENTÓW]**

1. Spółka przeprowadza klasyfikację Klientów jako Klientów detalicznych lub Klientów profesjonalnych.
2. Za Klienta profesjonalnego spółka uznaje Klienta posiadającego doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:
  - 1) Bankiem krajowym, bankiem zagranicznym lub instytucją kredytową;
  - 2) Firmą inwestycyjną;
  - 3) Krajowym zakładem ubezpieczeń albo zagranicznym zakładem ubezpieczeń lub krajowym zakładem reasekuracji albo zagranicznym zakładem reasekuracji, w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66, z późn. zm.), prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
  - 4) Funduszem inwestycyjnym, towarzystwem funduszy inwestycyjnych, funduszem zagranicznym, spółką zarządzającą lub inną instytucją wspólnego inwestowania

- 5) Funduszem emerytalnym albo towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, z późn. zm.),
  - 6) Towarowym domem maklerskim w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2010 r. Nr 48, poz. 284, z późn. zm.),
  - 7) Klientem zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach lub Klientem działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
  - 8) Instytucją finansową inną niż wskazane w pkt. 1-7;
  - 9) Inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazani w pkt. 1-8, prowadzącym działalność regulowaną na rynku finansowym;
  - 10) Klientem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych z działalnością prowadzoną przez Klientów wskazanych w pkt. 1-9;
  - 11) Przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego:
    - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 20 000 000 euro;
    - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej równowartość w złotych 40 000 000 euro;
    - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 2 000 000 euro;
  - 12) jednostką administracji rządowej lub samorządowej, organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje;
  - 13) Innym inwestorem instytucjonalnym, którego podstawowym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym Klientem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
  - 14) Klientem innym niż wskazani w pkt. 1-13, który na swój wniosek został przez podmiot uznany za Klienta profesjonalnego.
3. Za Klienta detalicznego Spółka uznaje Klienta, który nie spełnia żadnego z warunków określonych w ust. 2 pkt. 1-14 lub Klienta który spełnia przynajmniej jeden z tych warunków, ale którego Spółka traktuje, świadcząc usługi na jego rzecz, jak Klienta detalicznego.
  4. Wniosek, o którym mowa w ust. 2 pkt. 14, może być pozytywnie rozpatrzony przez Spółkę o ile Klient który go złożył wykaze posiada wiedzę i doświadczenie

pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

5. Przed uwzględnieniem wniosku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 14, Spółka ustala wiedzę Klienta o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług, w szczególności o braku obowiązku przekazywania im informacji określonych w § 7 Regulaminu.
6. Wniosek, o którym mowa w ust. 2 pkt. 14, może być złożony w postaci papierowej lub elektronicznej i powinien określać zakres, w jakim podmiot żąda uznania go za klienta profesjonalnego.

## **§ 6**

### **[CHARAKTER INFORMACJI PRZEKAZYWANYCH KLIENTOM]**

1. Wszelkie informacje kierowane przez Spółkę do Klientów, w tym informacje upowszechniane przez Spółkę w celu reklamy i promocji usług świadczonych przez Spółkę spełniają wymogi przepisów prawa, są rzetelne i zrozumiałe, nie budzą wątpliwości i nie wprowadzają w błąd.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, nie wykorzystują nazwy żadnego organu nadzoru, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego, w sposób, który może wskazywać lub sugerować że organ nadzoru zatwierdził lub zaakceptował produkt lub usługę oferowane przez podmiot.
3. Jeżeli informacje, o których mowa w ust. 1, wskazują korzyści, które można osiągnąć w przypadku skorzystania z usług świadczonych przez Spółkę, wskazują one także poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z tymi usługami oraz instrumentami finansowymi będącymi przedmiotem danej usługi.
4. Informacje upowszechniane przez Spółkę w celu reklamy lub promocji świadczonych przez nią usług są oznaczane w sposób niebudzący wątpliwości jako informacje upowszechniane w celu reklamy lub promocji usług.

## **§ 7**

### **[INFORMACJE KIEROWANE DO KLIENTÓW DETALICZNYCH]**

1. Wszelkie informacje kierowane do Klient detalicznego albo rozpowszechniane w sposób umożliwiający Klientom detalicznemu zapoznanie się z nimi:
  - 1) Zawierają firmę (nazwę): Private Wealth Consulting sp. z o.o.;
  - 2) Są przedstawione w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, do którego są kierowane lub który może się z nimi zapoznać;
  - 3) Nie ukrywają, umniejszają ani nie przedstawiają w sposób niejasny istotnych elementów, stwierżeń lub ostrzeżeń ani prezentować potencjalnych korzyści płynących z usługi lub instrumentu finansowego, jeżeli jednocześnie w sposób uczciwy i wyraźny nie wskazują istotnych zagrożeń, jakie związane są z daną usługą lub instrumentem finansowym.
2. Jeżeli informacje, o których mowa w § 6 ust. 1 Regulaminu, mogą stanowić podstawę podjęcia przez Klientów decyzji o skorzystaniu z danej usługi, zawierają one taki zakres danych oraz są przedstawione w taki sposób, aby mogli oni zrozumieć

specyfikę danej usługi i będącego przedmiotem danej usługi instrumentu finansowego oraz związane z nim ryzyko. Informacje takie mogą być przekazywane w formie ujednoliconej i powinny zawierać w szczególności dane o:

- 1) Spółce oraz świadczonych przez nią usługach;
  - 2) Instrumentach finansowych będących przedmiotem usług świadczonych przez Spółkę;
  - 3) Kosztach i opłatach związanych z usługami świadczonymi przez Spółkę, przy czym wymóg ten uznaje się za spełniony w przypadku przekazania Klientowi przez Spółkę kluczowych informacji dla inwestorów, w zakresie, w jakim koszty i opłaty zostały przedstawione w ich treści.
3. Przed przyjęciem pierwszego Zlecenia od Klienta detalicznego lub przed rozpoczęciem świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego na rzecz takiego Klienta, Spółka przekazuje mu, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na swojej stronie internetowej, szczegółowe informacje dotyczące Spółki oraz usługi, która ma być świadczona, obejmujące w szczególności:
- 1) Firmę (nazwę) Private Wealth Consulting sp. z o.o.;
  - 2) Oświadczenie potwierdzające, że Spółka posiada zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy;
  - 3) Wskazanie Komisji Nadzoru Finansowego jako organu nadzoru, który udzielił mu zezwolenia, o którym mowa w pkt 2;
  - 4) Sposoby komunikowania się klienta ze Spółką oraz sposoby przekazywania Zleceń do Spółki;
  - 5) Dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt klienta ze Spółką;
  - 6) Podstawowe zasady świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy;
  - 7) Podstawowe zasady składania reklamacji przez Klientów i sposób ich załatwiania przez Spółkę;
  - 8) Podstawowe zasady postępowania Spółki w przypadku powstania Konfliktu Interesów oraz informację, że na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje o tych zasadach;
  - 9) Koszty i opłaty związane ze świadczonymi usługami pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy, przy czym wymóg ten uznaje się za spełniony w przypadku przekazania Klientowi przez Spółkę kluczowych informacji dla inwestorów, w zakresie, w jakim koszty i opłaty zostały przedstawione w ich treści.
4. Informacje o kosztach i opłatach, o których mowa w ust. 3 pkt 9:
- 1) Wskazują łączną kwotę, którą Klient jest obowiązany zapłacić, z wyszczególnieniem kosztów i opłat oraz podatków związanych z daną usługą, a jeżeli określenie tej kwoty nie jest możliwe – podstawę jej obliczenia w taki sposób, aby Klient mógł ją zweryfikować, przy czym prowizje pobierane przez Spółkę w związku ze świadczoną usługą są przedstawiane w podziale na poszczególne pozycje;

- 2) Wskazują waluty obce i koszty wymiany oraz przyjęte przez Spółkę zasady ustalania kursów wymiany – w przypadku gdy kwota, o której mowa w pkt 1, lub jej część jest wyrażona w walucie obcej;
  - 3) Informują o możliwości wystąpienia innych niż wskazane w pkt 1 kosztów i opłat oraz podatków związanych z transakcjami zawartymi w związku z danym instrumentem finansowym lub usługą, którymi Klient może być obciążony, a które nie są płatne za pośrednictwem Spółki.
5. Informacje, o których mowa w ust. 3, mogą być przekazane Klientowi także po przyjęciu Zlecenia albo w trakcie świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, w przypadku gdy na wniosek Klienta Zlecenie zostało przyjęte, a usługa jest świadczona przy użyciu środków porozumiewania się na odległość, które uniemożliwiają przekazanie tych informacji przed przyjęciem Zlecenia albo rozpoczęciem świadczenia usługi.
6. Przed przyjęciem Zlecenia Spółka informuje Klienta, przy użyciu trwałego nośnika informacji, o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, chyba że struktura organizacyjna Spółki oraz jej regulacje wewnętrzne zapewniają, że w przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta. Informacja zawiera dane pozwalające Klientowi na podjęcie świadomej decyzji o złożeniu Zlecenia Spółce.

## **§ 8**

### **[POZYSKIWANIE INFORMACJI O POZIOMIE WIEDZY I DOŚWIADCZENIA INWESTYCYJNEGO KLIENTÓW]**

1. Przed przyjęciem Zlecenia nabycia Spółka uzyskuje od klienta informacje o poziomie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, właściwych dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, niezbędnych do oceny, czy usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta, dotyczące:
  - 1) specyfiki inwestowania w Jednostki Uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w te instrumenty finansowe;
  - 2) charakteru, wielkości i częstotliwości dokonywania transakcji instrumentami finansowymi dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane;
  - 3) poziomu wykształcenia, zawodu wykonywanego obecnie lub zawodu wykonywanego poprzednio, jeżeli jest to istotne dla dokonania oceny
2. Jeżeli na podstawie informacji uzyskanych od Klienta Spółka oceni, że dany instrument finansowy lub usługa nie są odpowiednie dla Klienta, niezwłocznie informuje o tym Klienta.
3. W przypadku gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 1, lub przedstawia informacje niewystarczające, Spółka informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla niego odpowiednie.
4. Spółka nie zachęca bezpośrednio ani pośrednio Klienta do odmowy przekazania informacji.

5. Postanowienia ust. 1–4 nie mają zastosowania w przypadku, gdy:
  - 1) spełnione zostały łącznie następujące warunki:
    - przedmiotem Zlecenia nabycia będą wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego,
    - Zlecenie nabycia zostało złożone z wyłącznej inicjatywy Klienta,
    - przed przyjęciem przez Spółkę Zlecenia nabycia Klient został poinformowany o możliwości dokonania przez Spółkę oceny, czy taki instrument finansowy lub usługa są odpowiednie dla klienta, albo
  - 2) przyjęcie Zlecenia było poprzedzone czynnościami, o których mowa w § 27 Rozporządzenia, a informacje uzyskane od Klienta przez Spółkę w związku ze świadczeniem usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego pozostają aktualne.
6. Postanowień ust. 1–5 nie stosuje się w przypadku, gdy Spółka uzna, że składający Zlecenie nabycia Klient profesjonalny posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z danymi Jednostkami Uczestnictwa lub świadczonymi usługami.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, sporządzana jest notatka służbowa zawierająca informację o ocenie przyjętej przez Spółkę.
8. Ocena, o której mowa w ust. 1, jest dokonywana przez Spółkę, na podstawie informacji przekazanych przez Klienta, chyba że istnieją obiektywne przesłanki do uznania, że informacje te są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne.
9. Spółka, w zakresie niezbędnym do dokonania oceny, o której mowa w ust. 1, może wykorzystać informacje dotyczące Klienta otrzymane od towarzystwa, firmy inwestycyjnej, zagranicznej firmy inwestycyjnej lub banku prowadzącego działalność, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity: Dz. U. z 2014 r. poz. 94), o ile Klient wyraził na to zgodę lub podmioty te wykonują na rzecz Klienta czynności związane z realizacją jego Zlecenia, a z okoliczności sprawy wynika, iż otrzymane informacje są aktualne, rzetelne i pełne.

## § 9

### **[INFORMACJE UZYSKIWANE OD KLIENTA PRZED ROZPOCZĘCIEM ŚWIADCZENIA USŁUGI NIEODPŁATNEGO DORADZTWA INWESTYCYJNEGO]**

1. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego Spółka uzyskuje od Klienta informacje niezbędne do ustalenia, czy przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu tej usługi rekomendowane nabycie, zbycie lub inne Zlecenie związane z uczestnictwem w Funduszu albo powstrzymanie się od nabycia, zbycia lub innych Zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu:
  - 1) realizuje cele inwestycyjne Klienta;
  - 2) nie jest związane z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta;



- 3) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie przez Klienta i dokonanie oceny związanego z nią ryzyka, biorąc pod uwagę posiadane przez tego Klienta wiedzę i doświadczenie;
  - 4) uwzględnia sytuację finansową Klienta.
2. Informacje dotyczące celów inwestycyjnych Klienta, odpowiednio do jego potrzeb, zawierają informacje o długości okresu, w którym Klient zamierza dokonywać inwestycji, jego preferencji dotyczących poziomu i profilu ryzyka oraz celu inwestycji.
  3. Informacje dotyczące sytuacji finansowej Klienta, odpowiednio do jego potrzeb, wskazują źródła i wysokości stałych dochodów, posiadanych aktywów, w tym aktywów płynnych, inwestycji, nieruchomości oraz stałych zobowiązań finansowych.
  4. W przypadku gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 1, lub przedstawia informacje niewystarczające, Spółka informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy przewidziana usługa lub instrument finansowy są dla niego odpowiednie.
  5. Spółka nie zachęca bezpośrednio ani pośrednio Klienta do odmowy przekazania informacji.
  6. Przepisów ust. 1–5 nie stosuje się w przypadku, gdy Spółka uzna, że Klient profesjonalny posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z danymi Jednostkami Uczestnictwa lub świadczonymi usługami oraz jest w stanie ponieść ryzyko inwestycyjne zgodne z jego celami inwestycyjnymi.
  7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, sporządzana jest notatka służbowa zawierająca informację o ocenie przyjętej przez Spółkę.

**ZAŁĄCZNIK NR 1** do Regulaminu postępowania w relacjach z klientami w Private Wealth Consulting sp. z o.o.: **Wzór oświadczenia o zapoznaniu się z Regulaminem postępowania w relacjach z klientami w w Private Wealth Consulting sp. z o.o. i zobowiązania do jego przestrzegania**

.....  
imię i nazwisko

.....  
jednostka organizacyjna

**O Ś W I A D C Z E N I E**

Ja niżej podpisany(a) oświadczam, że zapoznałem(am) się z „**Regulaminem postępowania w relacjach z klientami w Private Wealth Consulting sp. z o.o.**” i zobowiązuję się do przestrzegania zawartych w nim postanowień.

.....  
data i podpis