



**REGULAMIN ŚWIADCZENIA USŁUG W ZAKRESIE
PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ
NABYCIA LUB ODKUPIENIA TYTUŁÓW
UCZESTNICTWA ORAZ ŚWIADCZENIA
NIEODPŁATNEGO DORADZTWA
INWESTYCYJNEGO PRZEZ PRIVATE WEALTH
CONSULTING SP. Z O.O.**

Strona przewodnia regulacji PWC Sp. z o.o.	
Uchwała wprowadzająca	5/2020 (Zał. nr 2)
Odwołuje uchwałę	26/2018 (Zał. nr 1)
Data uchwalenia	2020-05-15
Data wejścia w życie	2020-05-15
Stanowi część książki procedur	TAK
Kod wersji dokumentu	4
Jednostka odpowiedzialna	Departament Operacji

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

[REGULAMIN]

1. Niniejszy Regulamin świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych przez Private Wealth Consulting sp. z o.o. określa:
 - 1) prawa i obowiązki stron wynikające z zawarcia Umowy świadczenia usług w zakresie tytułów uczestnictwa, oraz
 - 2) zasady świadczenia przez Private Wealth Consulting sp. z o.o. Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń oraz Usługi Nieodpłatnego Doradztwa.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy Funduszowej.

§ 2

[DEFINICJE]

Poniższe określenia użyte w Regulaminie mają następujące znaczenie:

- 1) **Dyspozycja** – oświadczenie woli, niebędące Zleceniem lub innego rodzaju oświadczenie, składane przez Klienta w ramach Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń w związku z uczestnictwem przez Klienta w Funduszu Inwestycyjnym;
- 2) **Fundusz Inwestycyjny** – fundusz w rozumieniu § 2 pkt 2 Rozporządzenia tj. fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, fundusz zagraniczny, fundusz inwestycyjny otwarty z siedzibą w państwach należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego;
- 3) **Kanał Zdalny** – akceptowany przez Spółkę sposób składania Zleceń z pomocą urządzeń telekomunikacyjnych, w tym telefonu lub systemu teleinformatycznego ePortfel;
- 4) **KIID** – dokument kluczowych informacji dla inwestora sporządzany przez Fundusz Inwestycyjny zgodnie z właściwymi przepisami prawa;
- 5) **Klient** – uczestnik Funduszu Inwestycyjnego 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, w szczególności klientem jest klient detaliczny oraz klient profesjonalny;
- 6) **Klient Detaliczny** – Klient niebędący Klientem Profesjonalnym, z zastrzeżeniem, że Spółka, na żądanie Klienta Profesjonalnego, może traktować go jak Klienta Detalicznego, świadcząc usługi na jego rzecz;
- 7) **Klient Profesjonalny** – klient w rozumieniu art. 2 pkt 13a Ustawy, posiadającego doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:
 - a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym lub instytucją kredytową;

- b) firmą inwestycyjną;
- c) krajowym zakładem ubezpieczeń albo zagranicznym zakładem ubezpieczeń lub krajowym zakładem reasekuracji albo zagranicznym zakładem reasekuracji, w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2015 r., poz. 1844, z późn. zm.), prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- d) funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną lub inną instytucją wspólnego inwestowania, towarzystwem funduszy inwestycyjnych, zarządzającym ASI, spółką zarządzającą lub zarządzającym z UE;
- e) funduszem emerytalnym albo towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U. z 1997 r., nr 139, poz. 934, z późn. zm.);
- f) towarowym domem maklerskim w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz.U. z 2000 r., nr 103, poz. 1099, z późn. zm.);
- g) 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;
- h) instytucją finansową inną niż wskazana w lit. a–g;
- i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a–h, prowadzącym działalność regulowaną na rynku finansowym;
- j) klientem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych z działalnością prowadzoną przez Klientów wskazanych w lit. a–i;
- k) 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;
- l) 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;
- m) 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;
 - n) klientem innym niż wskazani w lit. a–m, który jest traktowany jak Klient profesjonalny;
- 8) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
 - 9) **Prospekt Informacyjny** – aktualny dokument zawierający najważniejsze informacje dotyczące Funduszu opracowywany w sposób ściśle określony przez przepisy prawa;
 - 10) **Przedstawiciel Spółki** – osoba fizyczna będąca pracownikiem Spółki lub świadcząca na rzecz Spółki usługi na innej podstawie prawnej niż umowa o pracę, upoważniona przez Spółkę do przyjmowania Zleceń i Dyspozycji;
 - 11) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin świadczenia usług w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa oraz świadczenia nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego przez Funduszowej Private Wealth Consulting sp. z o.o.”;
 - 12) **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Spółki przez Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Spółkę;
 - 13) **Rozporządzenie** – rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów (Dz. U. 2019, poz. 2110 z późn zm.);
 - 14) **Spółka** – Private Wealth Consulting sp. z o.o.;
 - 15) **System ePortfel** – system teleinformatyczny Spółki, w którym prowadzona jest ewidencja Klientów oraz danych kontaktowych Klientów, a także elektroniczna wymiana danych pomiędzy Spółką a agentami transferowymi w zakresie Zleceń Klientów;
 - 16) **Trwały nośnik informacji** – 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;
 - 17) **Tytuł Uczestnictwa** – wyemitowany na podstawie właściwych przepisów prawa polskiego lub obcego papier wartościowy lub niebędący papierem wartościowym instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe przysługujące uczestnikom instytucji zbiorowego inwestowania, których mogą dotyczyć Dyspozycje i Zlecenia składane na podstawie Umowy Funduszowej. Tytułami Uczestnictwa są w szczególności jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych w rozumieniu Ustawy, z zastrzeżeniem, że w rozumieniu Umowy Funduszowej, Tytułami

Uczestnictwa nie są papiery wartościowe, dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym albo wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu;

- 18) **Umowa Funduszowa** – umowa zawierana pomiędzy Spółką i Klientem w zakresie świadczenia Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń dotyczących Tytułów Uczestnictwa oraz świadczenia Usługi Nieodpłatnego Doradztwa inwestycyjnego;
- 19) **Usługa Nieodpłatnego Doradztwa** – usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego w zakresie Tytułów Uczestnictwa, w odniesieniu do których Spółka posiada zezwolenie KNF na pośredniczenie w przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń, o której mowa w art. 32 ust. 2b Ustawy;
- 20) **Usługa Przyjmowania i Przekazywania Zleceń** – świadczona przez Spółkę, na podstawie Umowy Funduszowej usługa umożliwiająca składanie, za pośrednictwem Spółki Zleceń i Dyspozycji związanych z uczestnictwem Klienta w Funduszu Inwestycyjnym oraz przekazywanie ich do Funduszy Inwestycyjnych wskazanych przez Klienta;
- 21) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. 2004, nr 146, poz. 1546 z późn. zm.);
- 22) **Zlecenie** – zlecenie nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub inne związane z uczestnictwem w Funduszu Inwestycyjnym, składane przez Klienta w ramach świadczenia Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń (w tym zlecenie nabycia, odkupienia, zamiany i konwersji).

II. TRYB I WARUNKI ZAWIERANIA UMOWY FUNDUSZOWEJ

§ 3

[ŚWIADCZENIE USŁUGI PRZYJMOWANIA I PRZEKAZYWANIA ZLECEŃ I USŁUGI NIEODPŁATNEGO DORADZTWA INWESTYCYJNEGO]

1. Spółka świadczy na rzecz Klienta Usługę Przyjmowania i Przekazywania Zleceń oraz Usługę Nieodpłatnego Doradztwa na podstawie Umowy Funduszowej.
2. Zakres Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń oraz Usługi Nieodpłatnego Doradztwa, a także sposób i warunki ich świadczenia przez Spółkę uregulowane zostały w Umowie Funduszowej, Regulaminie, „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.”, Ustawie oraz Rozporządzeniu.

§ 4

[POSTANOWIENIA OGÓLNE]

1. W celu zawarcia Umowy Funduszowej Klient składa podpis pod Umową Funduszową.
2. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
3. Umowy są zawierane w języku polskim, w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

4. Prawem właściwym regulującym stosunek prawny wynikający z zawarcia Umowy Funduszowej jest prawo polskie.
5. W imieniu Klienta niebędącego osobą fizyczną, Umowę Funduszową podpisują osoby upoważnione do działania w imieniu Klienta (w tym pełnomocnicy ustanowieni przez Klienta).
6. Spółka może odmówić zawarcia Umowy Funduszowej z Klientem, w szczególności jeżeli nie zostaną spełnione wymagania określone w Regulaminie.
7. Zmiana Umowy Funduszowej wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że co innego wynika z treści Umowy Funduszowej lub Regulaminu.

§ 5

[WYMAGANE DOKUMENTY]

1. Przy zawieraniu Umowy Funduszowej Klient będący osobą fizyczną oraz rezydentem okazuje dowód osobisty lub paszport, z zastrzeżeniem iż w przypadku legitymowania się paszportem Spółka może zażądać przedstawienia zaświadczenia z właściwego urzędu o miejscu stałego pobytu.
2. Przy zawieraniu Umowy Funduszowej Klient będący osobą fizyczną oraz nierezydentem okazuje paszport, kartę stałego pobytu lub kartę czasowego pobytu, z zastrzeżeniem iż w przypadku legitymowania się paszportem, Spółka może zażądać przedstawienia zaświadczenia z właściwego urzędu o miejscu stałego pobytu.
3. Przy zawieraniu Umowy Funduszowej Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej oraz rezydentem:
 - 1) okazuje:
 - a) aktualny wypis z właściwego rejestru albo inny dokument potwierdzający prowadzoną działalność;
 - b) zaświadczenie o nadaniu numeru REGON;
 - c) decyzję o nadaniu numeru NIP;
 - d) aktualny wydruk z systemu teleinformatycznego Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej zamiast dokumentów, o których mowa w pkt 1 lit. b) i c) powyżej, o ile zawiera on wymagane tam dane;
 - 2) przedstawia inne dokumenty wymagane przez Spółkę zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. Przy zawieraniu Umowy Funduszowej Klient będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej oraz nierezydentem:
 - 1) okazuje aktualny wypis z właściwego rejestru albo inny dokument potwierdzający prowadzoną działalność;
 - 2) przedstawia inne dokumenty wymagane przez Spółkę zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
5. Dokumenty sporządzone w języku obcym powinny być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego oraz potwierdzone przez polską placówkę konsularną, właściwą miejscowo ze względu na miejsce zamieszkania lub siedzibę Klienta, co do ich zgodności z prawem kraju wystawienia (sporządzenia). Spółka może odstąpić od wymogu potwierdzenia przez polską placówkę konsularną zgodności dokumentów z prawem kraju wystawienia (sporządzenia).

6. Spółka może uzależnić zawarcie Umowy Funduszowej od przedstawienia dodatkowych informacji w sposób wskazany przez Spółkę, które są wymagane przepisami prawa, w szczególności przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. 2018, poz. 723 z późn. zm.) lub przepisami prawa podatkowego. W przypadku nieprzedstawienia przez Klienta tych informacji, Spółka może odmówić zawarcia Umowy Funduszowej lub wypowiedzieć ją ze skutkiem natychmiastowym.
7. Przed złożeniem każdego Zlecenia lub Dyspozycji, w zależności od wymogów określonych przez dany Fundusz Inwestycyjny, Klient może zostać zobowiązany do okazania dodatkowych dokumentów lub przekazania informacji, określonych przez ten Fundusz Inwestycyjny.

III. TRYB, WARUNKI I FORMA USTANAWIANIA PEŁNOMOCNICTW PRZEZ KLIENTA

§ 6

[USTANOWIENIE I ODWOŁANIE PEŁNOMOCNICTWA]

1. Klient może ustanawiać pełnomocników do działania w jego imieniu, w zakresie ustalonym w pełnomocnictwie.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, pełnomocnik nie może udzielać dalszych pełnomocnictw, za wyjątkiem pełnomocnictw udzielonych Spółce.
3. Pełnomocnik będący osobą prawną, może udzielić dalszych pełnomocnictw zatrudnionym przez siebie pracownikom (substytucja). Substytucji nie mogą udzielać dalszych pełnomocnictw.
4. Z zastrzeżeniem pełnomocnictw zawartych w Umowie Funduszowej, pełnomocnictwo udzielane jest w formie pisemnej w obecności Przedstawiciela Spółki lub notariusza. Podpis Klienta może być również poświadczony przez podmiot umocowany do tego przez Spółkę. Pełnomocnictwo udzielane i odwoływane poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej winno być poświadczane przez polską placówkę dyplomatyczną, placówkę konsularną lub podmiot umocowany do tego przez Spółkę, albo za pomocą apostille. Pełnomocnictwo udzielone w języku obcym winno być przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
5. Udzielenie pełnomocnictwa i jego odwołanie staje się skuteczne w stosunku do Spółki od dnia jego otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej. Pełnomocnictwo składa się w oryginale lub notarialnie uwierzytelnionej kopii.
6. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Spółkę o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa. Telefoniczna informacja o odwołaniu lub wygaśnięciu pełnomocnictwa wstrzymuje możliwość przyjmowania Zleceń lub Dyspozycji składanych przez pełnomocnika do momentu otrzymania stosownych dokumentów (odwołania pełnomocnictwa, aktu zgonu Klienta).
7. Pełnomocnictwo może zostać zmienione przez Klienta, do zmiany pełnomocnictwa stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego paragrafu w zakresie, w jakim dotyczą one udzielenia pełnomocnictwa.
8. Klient odpowiada za Dyspozycje i Zlecenia złożone przez pełnomocnika.

9. Pełnomocnictwo wygasa ze śmiercią mocodawcy lub pełnomocnika będącego osobami fizycznymi.
10. W przypadku Klienta będącego osobą fizyczną, Spółka nie ponosi odpowiedzialności za realizację Zleceń i Dyspozycji oraz innych czynności zleconych Spółce przez pełnomocnika po śmierci mocodawcy, do czasu otrzymania aktu zgonu Klienta.
11. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z czynności dokonanych przez pełnomocnika po odwołaniu pełnomocnictwa, jeżeli Spółka nie została poinformowana na piśmie przez Klienta o odwołaniu pełnomocnictwa, zgodnie z ust. 6 powyżej.
12. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe na skutek czynności dokonanych przez pełnomocnika z przekroczeniem przez niego zakresu umocowania, jeżeli Spółka nie została poinformowana na piśmie o ograniczeniu zakresu udzielonego umocowania.

IV. TRYB SKŁADANIA, MODYFIKOWANIA I ANULOWANIA ZLECEŃ NABYCIA I ZBYCIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

§ 7

[PRZYJMOWANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI]

1. Klient może składać Zlecenia i Dyspozycje:
 - 1) osobiście lub przez pełnomocnika w formie papierowej;
 - 2) za pośrednictwem Kanałów Zdalnych (o ile możliwość składania danego rodzaju Zlecenia za pośrednictwem Kanałów Zdalnych została udostępniona przez Spółkę).
2. Spółka akceptuje następujące Kanały Zdalne:
 - 1) telefon (Zlecenie telefoniczne);
 - 2) System ePortfel (Zlecenie on line);
 - 3) kwalifikowany certyfikowany podpis elektroniczny,z zastrzeżeniem że poszczególne dopuszczalne sposoby składania Zleceń i Dyspozycji w zależności od ich rodzaju zostały wymienione w **Załączniku nr 1** do Regulaminu. Lista towarzystw funduszy inwestycyjnych dopuszczających składanie Zleceń online oraz Zleceń telefonicznych znajduje się odpowiednio w **Załączniku nr 2** i **Załączniku nr 3** do Regulaminu.
3. Spółka przyjmuje Zlecenia zawierające w szczególności:
 - 1) dane ustalone z Klientem umożliwiające jednoznaczną jego identyfikację;
 - 2) dane osoby składającej Zlecenie pozwalające na jednoznaczną identyfikację tej osoby, jeżeli Zlecenie składane jest przez pełnomocnika Klienta;
 - 3) datę i czas wystawienia;
 - 4) wskazanie Funduszu Inwestycyjnego, którego dotyczy Zlecenie;
 - 5) rodzaj, liczbę lub wartość Tytułów Uczestnictwa będących przedmiotem Zlecenia, albo kwotę brutto, za jaką mają zostać nabyte Tytuły Uczestnictwa, albo jaka ma zostać uzyskana w ramach realizacji Zlecenia odkupienia Tytułów Uczestnictwa,
 - 6) przedmiot Zlecenia (nabycie, odkupienie, zamiana, konwersja albo transfer Tytułów Uczestnictwa),

- 7) oznaczenie terminu ważności Zlecenia, jeżeli jest wymagane przez Fundusz Inwestycyjny,
 - 8) podpis Klienta lub jego pełnomocnika – w przypadku Zlecenia składanego w formie pisemnej.
4. Jeżeli korzystając z jednego dokumentu Klient składa więcej niż jedno Zlecenie, dokument ten powinien zawierać dokładne określenie liczby Zleceń.
 5. Spółka przyjmuje Dyspozycje zawierające w szczególności:
 - 1) dane ustalone z Klientem umożliwiające jednoznaczną jego identyfikację;
 - 2) dane osoby składającej Dyspozycję pozwalające na jednoznaczną identyfikację tej osoby, jeżeli Zlecenie składane jest przez pełnomocnika Klienta;
 - 3) datę i czas wystawienia;
 - 4) przedmiot Dyspozycji;
 - 5) podpis Klienta lub jego pełnomocnika – w przypadku Dyspozycji składanej w formie pisemnej.
 6. Warunkiem przyjęcia przez Spółkę Zlecenia lub Dyspozycji jest złożenie przez Klienta oświadczenia, że zapoznał się ze statutem lub regulaminem danego Funduszu Inwestycyjnego, jego Prospektem Informacyjnym oraz KIID.
 7. Spółka przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje od poniedziałku do piątku w godzinach 9.00 – 17.00. Przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji poza godzinami, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, uzależnione jest od uprzedniego uzgodnienia ze Spółką.
 8. Spółka potwierdza Klientowi przyjęcie Zlecenia lub Dyspozycji.
 9. Zlecenie i Dyspozycje uznaje się za przyjęte z chwilą potwierdzenia ich przyjęcia przez Spółkę.
 10. Zlecenie może zawierać dodatkowe warunki jego wykonania, jeżeli możliwość ich zawarcia w Zleceniu została zaakceptowana przez Fundusz Inwestycyjny.
 11. Spółka odmawia przyjęcia Zlecenia lub Dyspozycji, które budzą wątpliwości, co do ich treści, tożsamości osoby je składającej lub też zakresu jej umocowania, lub gdy zaistniałe okoliczności uzasadniają wątpliwości, co do ich zgodności z prawem, Umową lub Regulaminem.
 12. Zlecenie lub Dyspozycja złożone przez Klienta są przekazywane Funduszowi Inwestycyjnemu niezwłocznie po ich złożeniu, drogą elektroniczną lub za pośrednictwem innych urządzeń technicznych lub w inny sposób uzgodniony z Funduszem Inwestycyjnym.
 13. O możliwości składania Zleceń lub Dyspozycji za pośrednictwem Kanałów Zdalnych, Spółka informuje na swojej stronie internetowej.
 14. Udostępnienie Kanałów Zdalnych możliwe jest wyłącznie po zawarciu przez Klienta z Umowy Funduszowej.
 15. Klient lub jego pełnomocnik składający Zlecenie telefonicznie identyfikowany jest na podstawie jego danych w postaci imienia i nazwiska, a także identyfikatora oraz hasła ustalonego w Umowie Funduszowej.
 16. Klient lub jego pełnomocnik składający Zlecenie online identyfikowany jest na podstawie na podstawie identyfikatora (loginu) oraz hasła dostępu Klienta do Systemu ePortfel automatycznie wygenerowanego w trakcie tworzenia konta dostępu dla Klienta.

17. Klient i jego pełnomocnik są zobowiązani do ochrony identyfikatorów i haseł, o których mowa w pkt 15 i 16 powyżej oraz nieudostępniania ich żadnym innym osobom. W przypadku podejrzenia, że osoba nieuprawniona weszła w posiadanie identyfikatorów lub haseł, Klient jest zobowiązany do niezwłocznego zgłoszenia Spółce tego faktu, osobiście, pocztą elektroniczną lub telefonicznie. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za skutki udostępnienia przez Klienta lub jego pełnomocnika identyfikatorów lub haseł innym osobom lub wejścia w ich posiadanie przez osoby nieuprawnione wskutek niezachowania zasad bezpieczeństwa przez Klienta lub jego pełnomocnika.
18. Klient, składając Zlecenie telefoniczne, zobowiązany jest podać dane wymienione w ust. 3 pkt 1)-7) powyżej. W przypadku anulowania takiego Zlecenia, Klient podaje także numer Zlecenia lub dane jednoznacznie identyfikujące Zlecenie.
19. Klient, składając Zlecenie online, zobowiązany jest podać dane wymienione w ust. 3 pkt 1)-7) powyżej. W przypadku anulowania takiego Zlecenia, Klient podaje także numer Zlecenia lub dane jednoznacznie identyfikujące Zlecenie.
20. Zlecenie telefoniczne uważa się za przyjęte po zatwierdzeniu przez Klienta treści tego Zlecenia odczytanej przez Przedstawiciela Spółki (operatora), zawierającego dane, o których mowa w ust. 3 powyżej. Jako wiążącą przyjmuje się treść Zlecenia zatwierdzona przez Klienta.
21. Zlecenie online uważa się za przyjęte po zatwierdzeniu przez Klienta treści Zlecenia wprowadzonego do Systemu ePortfel przez Przedstawiciela Spółki, zgodnie z wytycznymi Klienta, oraz zawierającego dane, o których mowa w ust. 3 powyżej, za pomocą SMS Kodu. Jako wiążącą przyjmuje się treść Zlecenia zatwierdzona przez Klienta.
22. Klient wyraża zgodę na nagrywanie wszystkich jego Zleceń, Dyspozycji oraz innych oświadczeń składanych telefonicznie.
23. Szczegółowe zasady składania przez Klientów Zleceń telefonicznych zostały uregulowane w „Procedurze telefonicznej obsługi zleceń i dyspozycji w ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń przez Private Wealth Consulting sp. z o.o.”.
24. Szczegółowe zasady składania przez Klientów Zleceń online zostały uregulowane w „Procedurze obsługi zleceń i dyspozycji online w ramach świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń przez Private Wealth Consulting sp. z o.o.”.
25. Spółka niezwłocznie zablokuje dostęp do składania Zleceń telefonicznych lub Zleceń online Klientowi i jego pełnomocnikom w przypadku:
 - 1) złożenia odpowiedniej dyspozycji telefonicznie lub pisemnie;
 - 2) trzykrotnego, kolejnego błędnego podania hasła;
 - 3) powzięcia uzasadnionego podejrzenia posługiwania się hasłem przez osobę nieuprawnioną.
26. W celu zniesienia blokady dostępu, o której mowa w ust. 25 powyżej, Klient zobowiązany jest skontaktować się ze Spółką w celu otrzymania nowego hasła. W trakcie pierwszego logowania za pomocą automatycznie wygenerowanego hasła Klient będzie zobowiązany do ustalenia własnego hasła oraz zaakceptowania g za pomocą przesłanego SMS Kodu.
27. Zlecenia i Dyspozycje mogą być składane przez pełnomocników Klienta wyłącznie w przypadku, w którym zostało to zaakceptowane przez Fundusz Inwestycyjny.

28. Spółka przyjmuje od Klienta wyłącznie takie rodzaje Zleceń i Dyspozycji, których możliwość przyjmowania przez Spółkę została uzgodniona z Funduszem Inwestycyjnym.
29. Złożenie Dyspozycji lub Zlecenia przez Klienta, osoby reprezentujące Klienta niebędącego osobą fizyczną lub pełnomocników Klienta wymaga jednoznacznej identyfikacji tych osób przeprowadzonej zgodnie z obowiązującymi w Spółce procedurami identyfikacji Klienta.
30. Spółka przyjmuje Zlecenia i Dyspozycje za pośrednictwem Przedstawicieli Spółki w miejscach prowadzenia działalności wymienionych w § 6 „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.” oraz poza nimi, w miejscach uzgodnionych z Klientem, wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Dane teleadresowe Spółki znajdują się na stronie internetowej Spółki pod adresem www.pw-consulting.pl/kontakt.
31. Składając Zlecenie, na podstawie którego ma nastąpić nabycie Tytułów Uczestnictwa Klient jest zobowiązany do dokonania wpłaty określonej w treści Zlecenia bezpośrednio na rachunek właściwego Funduszu Inwestycyjnego, bez pośrednictwa Spółki.
32. Klient ma prawo zmienić lub wycofać złożone Zlecenie lub Dyspozycję do czasu ich przekazania do Funduszu Inwestycyjnego, z zastrzeżeniem że zmiana Zlecenia telefonicznego lub Zlecenia online na etapie ich potwierdzania przez Klienta nie jest możliwa. Zmiana lub wycofanie złożonego Zlecenia lub Dyspozycji po tym terminie uzależniona jest od zgody Funduszu Inwestycyjnego. Spółka nie odpowiada za brak zgody Funduszu Inwestycyjnego na zmianę lub cofnięcie złożonego przez Klienta Zlecenia lub Dyspozycji.

V. USŁUGA NIEODPŁATNEGO DORADZTWA

§ 8

[REKOMENDACJE]

1. Spółka świadczy Usługi Nieodpłatnego Doradztwa inwestycyjnego (rozumianego jako doradztwo inwestycyjne, o którym mowa w art. 32 ust. 2b Ustawy) na rzecz Klientów, na podstawie Umowy Funduszowej, w zakresie Jednostek Uczestnictwa, co do których posiada zezwolenie na pośredniczenie w przyjmowaniu i przekazywaniu Zleceń. Świadczenie Usługi Nieodpłatnego Doradztwa inwestycyjnego przez Spółkę polega na prezentacji portfeli modelowych zgodnych z profilem inwestycyjnym Klienta udostępnionych w Systemie e-Portfel.
2. Rekomendacje wydawane przez Spółkę w ramach Usługi Nieodpłatnego Doradztwa są udostępniane w Systemie ePotrfel i mogą być przekazywane Klientom przez wyznaczonych Przedstawicieli Spółki.
3. Rekomendacje mogą być przekazywane przez Spółkę w formie ustnej lub pisemnej, za pośrednictwem telefonu, poczty elektronicznej lub Systemu ePortfel.
4. Spółka zastrzega sobie prawo nagrywania wszystkich rozmów telefonicznych prowadzonych z Klientem.

5. Wszystkie opracowania, materiały i inne informacje (w tym rekomendacje) przygotowane przez Spółkę w ramach Usługi Nieodpłatnego Doradztwa podlegają ochronie prawa autorskiego. Opracowania i materiały wykorzystane w celu opracowania rekomendacji, a udostępnione przez inne podmioty, w szczególności przez Fundusze Inwestycyjne podlegają ochronie prawa autorskiego przysługującej tym podmiotom.
6. Klient, bez zgody Spółki wyrażonej na piśmie, nie może odpłatnie, ani nieodpłatnie udostępniać osobom trzecim, powielać lub rozpowszechniać w jakiegokolwiek formie, w części lub w całości otrzymanych rekomendacji i innych opracowań, materiałów i informacji otrzymanych od Spółki w ramach świadczenia Usługi Nieodpłatnego Doradztwa.
7. W wyniku naruszenia przez Klienta postanowienia ust. 6 powyżej, Spółka ma prawo rozwiązać Umowę Fundusową bez zachowania terminu wypowiedzenia oraz zażądać odszkodowania na zasadach ogólnych.

VI. POBIERANIE OPŁAT I PROWIZJI ORAZ NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU NABYCIA TYTUŁÓW UCZESTNICTWA

§ 9

[OPŁATY I PROWIZJE ORAZ NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU NABYCIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA]

1. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszom Inwestycyjnym lub podmiotom je reprezentującym (towarzystwom funduszy inwestycyjnych i spółkom zarządzającym) z tytułu dokonywanych transakcji w zakresie Tytułów Uczestnictwa. Wielkość opłat i prowizji wynika z tabeli opłat i prowizji udostępnianych przez poszczególne Fundusze Inwestycyjne.
2. Spółka nie pośredniczy pomiędzy Klientem a żadnym Funduszem Inwestycyjnym lub podmiotem go reprezentującym w zakresie przekazywania środków pieniężnych tytułem nabycia lub odkupienia Tytułów Uczestnictwa, w tym nie przyjmuje i nie przekazuje środków pieniężnych ani w imieniu Klienta ani w imieniu Funduszu Inwestycyjnego, w związku z czym, nie ponosi względem Klienta odpowiedzialności z tego tytułu. O ile inaczej nie zostało to uzgodnione z Funduszem Inwestycyjnym, Fundusz Inwestycyjny przekazuje środki pieniężne pochodzące z tytułu odkupienia Tytułów Uczestnictwa wyłącznie na rachunek bankowy Klienta.

VII. SPOSOBY I TERMINY DORĘCZANIA KLIENTOWI KORESPONDENCJI. ZMIANA DANYCH

§ 10

[KORESPONDENCJA]

1. Korespondencja przekazywana jest Klientowi za pośrednictwem poczty elektronicznej na podany przez niego adres. Jeżeli Klient nie wyraził zgody na otrzymywanie

korrespondencji elektronicznej lub nie wskazał adresu poczty elektronicznej, korespondencja przekazywana jest Klientowi na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny.

2. Klient zobowiązany jest na bieżąco zapoznawać się z przesyłaną przez Spółkę korespondencją.
3. W przypadku stwierdzenia błędów w realizacji Zlecenia lub Dyspozycji lub innych niezgodności, Klient powinien niezwłocznie zgłosić ten fakt Spółce.
4. Korespondencja do Spółki powinna być przesyłana na adres korespondencyjny lub adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie Funduszowej lub zamieszczony na stronie internetowej Spółki.

§ 11

[ZMIANA DANYCH]

1. Klient ma obowiązek niezwłocznie poinformować Spółkę, w formie pisemnej, o każdej zmianie danych przekazanych przy zawieraniu Umowy Funduszowej oraz innych danych przekazanych Spółce. Spółka ma prawo zażądać od Klienta przedstawienia dokumentów potwierdzających zmianę danych.
2. Spółka przekazuje informacje, o których mowa w ust. 1 powyżej do Funduszu Inwestycyjnego bez potrzeby składania odrębnej Dyspozycji ze strony Klienta, o ile wymaga tego Fundusz Inwestycyjny.

VIII. SPOSOBY I TERMINY ZAŁATWIANIA REKLAMACJI SKŁADANYCH PRZEZ KLIENTÓW

§ 12

[ZŁOŻENIE REKLAMACJI]

1. Klient może złożyć Reklamację dotyczącą usług świadczonych przez Spółkę w ramach Umowy Funduszowej lub przez Fundusz Inwestycyjny albo przez podmiot, który działa w imieniu Funduszu Inwestycyjnego w następujący sposób:
 - 1) osobiście, pisemnie lub ustnie do protokołu podczas wizyty Klienta w siedzibie Spółki lub w jej jednostkach (oddziałach, punktach obsługi klienta, itp.);
 - 2) przesyłką pocztową na adres siedziby Spółki;
 - 3) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres rzecznikfinansowy@pw-consulting.pl;
 - 4) telefonicznie wykorzystując dane kontaktowe centrali Spółki lub jej oddziałów dostępne na stronie internetowej pod adresem www.pw-consulting.pl/kontakt.
2. Na żądanie Klienta, Spółka może potwierdzić złożenie Reklamacji (wskazując datę jej wniesienia oraz osobę przyjmującą) oraz przesłać je w sposób przez niego wskazany.
3. Reklamacja powinna zawierać co najmniej:
 - 1) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta, którego Reklamacja dotyczy oraz dane osoby składającej Reklamację;

- 2) szczegółowy opis zdarzenia oraz zastrzeżenia dotyczącego świadczonych usług lub działalności Spółki, w tym kopie dokumentów niezbędnych do analizy Reklamacji (o ile ma to zastosowanie);
 - 3) jednoznaczne wskazanie żądania Klienta.
4. W przypadku, gdy dane przekazane przez Klienta w związku ze złożoną Reklamacją nie są wystarczające do jej rozpatrzenia, Spółka niezwłocznie informuje Klienta o konieczności ich uzupełnienia.
5. Reklamacje są rozpatrywane niezwłocznie, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od daty ich zgłoszenia, z zastrzeżeniem, że w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, Spółka informuje Klienta o:
- 1) przyczynie opóźnienia;
 - 2) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia Reklamacji;
 - 3) przewidywanym terminie rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który jednakże nie może przekroczyć 60 dni liczonych od dnia jej otrzymania.
6. Odpowiedź na Reklamację zawiera w szczególności:
- 1) uzasadnienie faktyczne i prawne, chyba że Reklamacja została rozpatrzona zgodnie z wolą Klienta;
 - 2) wyczerpującą informację na temat stanowiska Spółki w sprawie skierowanych zastrzeżeń;
 - 3) imię i nazwisko osoby udzielającej odpowiedzi ze wskazaniem jej stanowiska służbowego;
 - 4) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w Reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi.
7. Odpowiedź na Reklamację jest udzielana w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź może zostać dostarczona pocztą elektroniczną na wskazany przez niego adres
8. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z Reklamacji Klient może:
- 1) odwołać się od stanowiska zawartego w odpowiedzi na Reklamację kierując do Spółki, na piśmie, wniosek o ponowne rozpatrzenie Reklamacji;
 - 2) skorzystać z polubownego rozwiązania sporu przez Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 3) wystąpić z wnioskiem o rozpatrzeniu sprawy do Rzecznika Finansowego;
 - 4) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy.
9. Jeżeli Reklamacja została złożona w związku z działalnością Funduszu Inwestycyjnego lub podmiotu działającego na jego rzecz, innego niż Spółka, Spółka przekazuje Reklamację do odpowiedniego podmiotu niezwłocznie, zgodnie z procedurami operacyjnymi przekazanymi przez ten podmiot. Spółka informuje osobę składającą Reklamację, że dotyczy ona działalności Funduszu Inwestycyjnego lub podmiotu działającego na jego rzecz, innego niż Spółka oraz że została ona przekazana do odpowiedniego podmiotu i zostanie załatwiona na zasadach i w terminie przewidzianych w regulacjach wewnętrznych tego podmiotu.

10. Szczegółowe zasady przyjmowania i rozpatrywania Reklamacji zostały uregulowane w „Procedurze przyjmowania i rozpatrywania reklamacji klientów przez Private Wealth Consulting sp. z o.o.”.

IX. TRYB I WARUNKI WYPOWIEDZENIA ORAZ ROZWIĄZANIA UMOWY FUNDUSZOWEJ

§ 13

[WYGASNIĘCIE UMOWY FUNDUSZOWEJ]

Umowa Funduszowa wygasa na skutek powzięcia przez Spółkę informacji o:

- 1) śmierci Klienta;
- 2) wykreślenia z właściwego rejestru osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, podlegającej wpisowi do odpowiedniego rejestru.

§ 14

[ZMIANA I ROZWIĄZANIE UMOWY]

1. Zmiana Umowy Funduszowej lub załączników wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że Umowa Funduszowa stanowi inaczej.
2. Rozwiązanie Umowy Funduszowej wskutek złożenia wypowiedzenia przez Klienta lub Spółkę następuje z upływem okresu wypowiedzenia.
3. Jeżeli Umowa Funduszowa nie stanowi inaczej, każda ze Stron może rozwiązać Umowę Funduszową z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od daty doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. Spółka może wypowiedzieć Umowę Funduszową ze skutkiem natychmiastowym wyłącznie z ważnych powodów, w szczególności w przypadku:
 - 1) naruszenia przez Klienta postanowień Umowy Funduszowej lub regulaminów lub procedur stanowiących załączniki do niej;
 - 2) istotnych zmian w przepisach prawa dotyczących świadczenia Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń;
 - 3) zatajenia lub podania przez Klienta nieprawdziwych danych;
 - 4) wprowadzenia Spółki w błąd przez Klienta przy świadczeniu przez Spółkę usług w ramach Umowy Funduszowej;
 - 5) zaprzestania świadczenia Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń przez Spółkę.
5. Wypowiedzenie Umowy Funduszowej powinno być złożone na piśmie pod rygorem nieważności.
6. W okresie wypowiedzenia Spółka oraz Klient są zobowiązani do realizowania spoczywających na nich świadczeń oraz wykonywania obowiązków określonych w Regulaminie i Umowie Funduszowej aż do momentu upływu okresu wypowiedzenia zgodnie z ust. 3 powyżej.
7. Rozwiązanie Umowy nie wpływa na stosunek prawny powstały pomiędzy Klientem a

Funduszem Inwestycyjnym, w związku z nabyciem przez Klienta Tytułów Uczestnictwa.

X. TRYB, TERMINY I WARUNKI ZMIANY REGULAMINU, A TAKŻE SPOSÓB INFORMOWANIA KLIENTÓW O ZMIANACH

§ 15

[ZMIANA REGULAMINU]

1. Spółka ma prawo zmiany Regulaminu, z ważnych powodów, w szczególności w przypadku:
 - 1) zmian w przepisach prawa dotyczących świadczenia Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń lub Usługi Nieodpłatnego Doradztwa;
 - 2) zmian zasad obsługi Klientów;
 - 3) zmian statutów Funduszy Inwestycyjnych, które uniemożliwiają świadczenie Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń lub Usługi Nieodpłatnego Doradztwa.
2. Zmiana załączników do Regulaminu nie stanowi zmiany Regulaminu i może być dokonywana w każdym momencie. Informacja o zmianie treści Załącznika nr 1, Załącznika nr 2 i Załącznika nr 3 jest ogłaszana poprzez publikację na stronie internetowej Spółki pod adresem www.pw-consulting.pl/regulaminy.
3. O zmianach Regulaminu Spółka informuje Klientów poprzez przesłanie zawiadomienia na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta w Umowie Funduszowej wraz z plikiem zawierającym aktualne brzmienie zmienionego Regulaminu. Jeżeli Klient nie wyraził zgody w Umowie Funduszowej na przekazywanie mu informacji za pośrednictwem poczty elektronicznej, zawiadomienie wraz z tekstem Regulaminu przesyłane jest na adres korespondencyjny wskazany przez Klienta w Umowie Funduszowej.
4. Jeżeli Klient nie złoży wypowiedzenia Umowy w ciągu 30 dni od doręczenia mu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 3, uznaje się, że wyraża on zgodę na nowe brzmienie Regulaminu. W przypadku złożenia wypowiedzenia w terminie wskazanym powyżej Umowa Funduszowa ulega rozwiązaniu z upływem okresu wypowiedzenia, chyba że Klient złoży wniosek o skrócenie okresu wypowiedzenia.
5. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 3 powyżej.

XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 16

[WZORY]

Wzory Umowy Funduszowej oraz innych umów, aneksów, formularzy i wniosków, o których mowa w Regulaminie ustalane są przez Spółkę lub Fundusze Inwestycyjne.

§ 17

[ODPOWIEDZIALNOŚĆ SPÓŁKI]

1. Spółka odpowiada za przyjęcie Zleceń i Dyspozycji oraz przekazanie ich do Funduszu Inwestycyjnego celem realizacji. Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że złożenie Zlecenia lub Dyspozycji nie oznacza ich realizacji. Za realizację Zlecenia lub Dyspozycji odpowiada Fundusz Inwestycyjny. Spółka nie odpowiada za realizację Zleceń ani Dyspozycji przez Fundusz Inwestycyjny, o ile zostały one prawidłowo wystawione i przekazane Funduszowi Inwestycjnemu.
2. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z przyjęcia i przekazania Zlecenia lub Dyspozycji zleconej przez Klienta zgodnie z ich treścią zatwierdzoną przez Klienta.
3. Odpowiedzialność za brak wykonania lub nienależyte wykonanie Usługi Nieodpłatnego Doradztwa jest ograniczona wyłącznie do przypadków, gdy jest to wynikiem nie zachowania należytej staranności przez Spółkę przy sporządzaniu rekomendacji. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Klienta w wyniku decyzji inwestycyjnych, podjętych na podstawie przekazanych mu rekomendacji, jeżeli przygotowane zostały z zachowaniem należytej staranności.
4. Inwestowanie w Tytuły Uczestnictwa wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za skutki prowadzonej przez Fundusz Inwestycyjny polityki inwestycyjnej, w tym wyniki Funduszu Inwestycyjnego. Klient powinien liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w dokumentach danego Funduszu Inwestycyjnego, w tym w statucie, Prospekcie Informacyjnym i KIID. Dokumenty te są dostępne na stronach internetowych poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych, w ich siedzibach oraz są udostępniane przez Spółkę. Spółka nie odpowiada za treść udostępnionych jej dokumentów, o których mowa powyżej.
5. Żadne z postanowień Umowy Funduszowej ani Regulaminu nie może być uznane za wyraźne lub domniemane zobowiązanie Spółki do zapewnienia Klientowi zwiększenia wartości jego aktywów lub utrzymania ich wartości.
6. Spółka nie ponosi odpowiedzialności za szkody Klienta spowodowane zdarzeniami o charakterze siły wyższej.

§ 18

[TAJEMNICA]

Spółka zobowiązuje się, że wszelkie informacje i dane uzyskane w związku z usługami świadczonymi na podstawie Umowy Funduszowej, w szczególności dane osobowe i finansowe Klienta, zostaną zachowane w tajemnicy, za wyjątkiem sytuacji, gdy ich ujawnienie wynika z charakteru dokonywanej czynności lub jest wymagane przez właściwe przepisy prawa. W zakresie tych informacji Spółka stosuje postanowienia „Procedura zapobiegania ujawnieniu lub wykorzystaniu informacji stanowiących tajemnicę zawodową w Private Wealth Consulting sp. z o.o.”.

§ 19
[WEJŚCIE W ŻYCIE]

Regulamin wchodzi w życie z dniem wskazanym w uchwale.

Załączniki:

- Załącznik nr 1 – Sposoby składania zleceń;
- Załącznik nr 2 – Lista towarzystw funduszy inwestycyjnych dopuszczających przyjmowanie zleceń online;
- Załącznik nr 3 – Lista towarzystw funduszy inwestycyjnych dopuszczających przyjmowanie zleceń telefonicznych.

Załącznik nr 1 Sposoby składania zleceń

Po zawarciu Umowy Funduszowej, Klient ma prawo do składania Zleceń i Dyspozycji w następujący sposób:

Rodzaj Zlecenia lub Dyspozycji	Typ Zlecenia lub Dyspozycji
otwarcie uczestnictwa	papierowe, online
nabycie Tytułów Uczestnictwa	papierowe, online, telefoniczne
odkupienie Tytułów Uczestnictwa	papierowe, online, telefoniczne
konwersja/zamiana Tytułów Uczestnictwa	papierowe, online, telefoniczne
nadanie albo odwołanie pełnomocnictwa	wyłącznie papierowe
dodanie albo odwołanie uposażonego	wyłącznie papierowe
zmiana danych	wyłącznie papierowe

Załącznik nr 2 – Lista towarzystw funduszy inwestycyjnych dopuszczających przyjmowanie zleceń online

Lista towarzystw funduszy inwestycyjnych dopuszczających przyjmowanie zleceń online.

Nazwa TFI	Zlecenia online	
	Konwersja/Zamiana; Konwersja/Zamiana otwierająca; Dodatkowe nabycie; Odkupienie	Otwarcie rejestru; Otwarcie Uczestnictwa
AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.		
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.	X	
Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X	
AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X	
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X	
Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.		
Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X	
Fidelity International		
Franklin Templeton Investments		
Franklin Templeton Investments Poland		
Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X	
Investor Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X	X
Ipopema Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X	
Metlife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.		
NN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych		
Noble Fund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.		

Novo Fundusze Inwestycyjne		
Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X	
Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X	
Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.		

Załącznik nr 3 – Lista towarzystw funduszy inwestycyjnych dopuszczających przyjmowanie zleceń telefonicznych.

Lista towarzystw funduszy inwestycyjnych dopuszczających przyjmowanie zleceń telefonicznych.

Nazwa TFI	Zlecenia telefoniczne
	Konwersja/Zamiana; Konwersja/Zamiana otwierająca; Dodatkowe nabycie; Odkupienie
AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.	X
Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
Copernicus Capital Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
Fidelity International	
Franklin Templeton Investments	
Franklin Templeton Investments Poland	
Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
Investor Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
Ipopema Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
Metlife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
NN Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych	X
Noble Fund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	X
Novo Fundusze Inwestycyjne	X

Quercus Inwestycyjnych S.A.	Towarzystwo	Funduszy	X
Rockbridge Inwestycyjnych S.A.	Towarzystwo	Funduszy	X
Skarbiec Inwestycyjnych S.A.	Towarzystwo	Funduszy	X