

REGULAMIN

Regulamin Dystrybucji

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez Pekao Financial Services Sp. z o.o.

Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez Pekao Financial Services Sp. z o.o.

Spis treści

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
II. SPOSÓB IDENTYFIKACJI KLIENTÓW.....	4
III. SPOSÓB POSTĘPOWANIA PRACOWNIKÓW DYSTRYBUTORA W KONTAKTACH Z KLIENTAMI.....	4
IV. SPOSÓB PRZEKAZYWANIA KLIENTOM INFORMACJI DOTYCZĄCYCH FUNDUSZY, W ZWIĄZKU Z KTÓRYMI PROWADZONA JEST DYSTRYBUCJA.....	5
V. SPOSÓB PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA LUB TYTUŁÓW UCZESTNICTWA FUNDUSZY.....	5
VI. TRYB I WARUNKI SKŁADANIA ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU, TELEFAKSU ORAZ W POSTACI ELEKTRONICZNEJ, W SZCZEGÓLNOŚCI SPOSÓB IDENTYFIKACJI OSÓB SKŁADAJĄCYCH ZLECENIA.....	6
VII. TERMINY, TRYB I SPOSÓB PRZEKAZYWANIA PRZYJĘTYCH ZLECEŃ DO PODMIOTÓW, O KTÓRYCH MOWA W ART. 32 UST. 2A PKT 4 USTAWY.....	6
VIII. SPOSÓB I TERMINY ZAŁATWIANIA REKLAMACJI SKŁADANYCH PRZEZ KLIENTA.....	7
IX. SPOSÓB ZAPOBIEGANIA POWSTAWANIU KONFLIKTU INTERESU ORAZ ZARZĄDZANIA ZAISTNIAŁYM KONFLIKTEM INTERESÓW.....	7
X. SPOSÓB WYKONYWANIA DZIAŁALNOŚCI PRZEZ OSOBY, O KTÓRYCH MOWA W ART. 33 UST. 1 USTAWY.....	7
XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	8

Użyte w niniejszym regulaminie określenia oznaczają:

Agent Transferowy – podmiot prowadzący rejestry uczestników Funduszy;

dni robocze – dni od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;

Dystrybutor – Pekao Financial Services Sp. z o.o. pośredniczący w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy;

Fundusz – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty działający na podstawie Ustawy, w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa którego pośredniczy Dystrybutor; fundusz zagraniczny, w zbywaniu i odkupywaniu tytułów uczestnictwa którego pośredniczy Dystrybutor;

Grupa docelowa – określona przez Dystrybutora grupa nabywców jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy, z których potrzebami, cechami lub celami te jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa są zgodne. Przy uwzględnianiu Grupy docelowej Dystrybutor uwzględni informacje o grupach docelowych ustalonych przez Fundusze;

Klient – uczestnik Funduszu lub inna osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej zainteresowana nabyciem lub odkupieniem jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, składający Zlecenia za pośrednictwem Dystrybutora;

Klient detaliczny – Klient detaliczny, o którym mowa w art. 2 pkt 13b Ustawy;

Klient profesjonalny – Klient profesjonalny, o którym mowa w art. 2 pkt 13a Ustawy;

Konsultant – pracownik Dystrybutora albo osoba fizyczna pozostająca z Dystrybutorem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, o której mowa w art. 33 Ustawy;

prowadzenie dystrybucji – wykonywanie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy, o którym mowa w art. 32 ust. 2 Ustawy;

Regulamin – niniejszy regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa przez Pekao Financial Services Sp. z o.o., o którym mowa w § 26 Rozporządzenia;

Rozporządzenie – Rozporządzenie Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku 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;

Towarzystwo – towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające funduszem inwestycyjnym otwartym lub specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym; każdy inny podmiot, który zgodnie z przepisami prawa obcego zarządza utworzonym przez siebie funduszem zagranicznym;

Test adekwatności – formularz służący do dokonania oceny, czy nabywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest odpowiednie dla Klienta oraz do ustalenia, czy Klient jest w ich Grupie docelowej;

Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;

Zlecenie – oświadczenie woli lub wiedzy Klienta kierowane do Funduszy, związane z uczestnictwem w Funduszu, w szczególności zlecenie nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa oraz inne oświadczenia i dyspozycje Klienta.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Regulamin określa sposób i warunki wykonywania czynności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek

uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy przez Dystrybutora i stanowi regulamin, o którym mowa w § 26 Rozporządzenia. Dystrybutor posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 20 listopada 2001 roku, Nr DFN1-4051-167/01, na pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa.

2. Dystrybutor prowadzi dystrybucję w zakresie i na zasadach określonych w umowach dystrybucyjnych zawartych pomiędzy Dystrybutorem a Funduszami.
3. Zakres dystrybucji prowadzonej przez Dystrybutora i rodzaje przyjmowanych zleceń są wskazane na stronie www.pekao-fs.com.pl. Zakres dystrybucji prowadzonej przez Dystrybutora powinien być także wskazany w prospektach informacyjnych Funduszy.
4. Dystrybutor nie świadczy usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, o których mowa w art. 32 ust. 2b Ustawy, w odniesieniu do jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.
5. Prawa i obowiązki Klientów związane z ich uczestnictwem w Funduszach określają przepisy Ustawy i innych właściwych przepisów prawa, postanowienia statutów i prospektów informacyjnych Funduszy, w przypadku kont prowadzonych w ramach programów inwestycyjnych, również warunki uczestnictwa tych programów.
6. Inwestowanie w Fundusze wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, nie zapewnia gwarancji osiągnięcia zysku i może wiązać się z poniesieniem strat wskutek spadku wartości jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa danego Funduszu. Szczegółowe informacje o ryzyku związanym z inwestowaniem zawarte są w prospektach informacyjnych Funduszy.
7. Dystrybutor klasyfikuje Klientów do kategorii Klientów detalicznych albo Klientów profesjonalnych. Dystrybutor informuje Klienta profesjonalnego, przed przyjęciem od niego pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa, o zasadach traktowania klientów profesjonalnych i przysługującym mu uprawnieniu do złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 15.
8. Dystrybutor może, na wniosek Klienta innego niż określony w art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy, złożony w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej, oraz w zakresie określonym w takim wniosku, traktować go jak Klienta profesjonalnego, jeżeli Klient ten wykaże, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.
9. Warunek, o którym mowa w ust. 8, uważa się za zachowany, w przypadku gdy dany Klient spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:
 - 1) zawierał transakcje nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa o znacznej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
 - 2) wartość portfela jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa tego Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro;
 - 3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.
10. Informację o znacznej wartości, o której mowa w ust. 9 pkt 1) Klient może uzyskać osobiście u Dystrybutora. Informacja ta jest także zawarta w formularzu wniosku zamieszczonym na stronie www.pekao-fs.com.pl.
11. Równowartość kwoty wyrażonej w euro, o której mowa w ust. 9 pkt 2), jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 8.
12. Dystrybutor przed uwzględnieniem wniosku, o którym mowa w ust. 8, ustala wiedzę Klienta o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych w zakresie objętym wnioskiem, a także jest obowiązany poinformować Klienta występującego z wnioskiem o zasadach traktowania przez niego Klientów profesjonalnych w zakresie objętym wnioskiem. Dystrybutor może żądać przedłożenia przez Klienta dodatkowych informacji i dokumentów, jakie w ocenie Dystrybutora będą konieczne do wykazania spełnienia wymogów, o których mowa w ust. 8 i 9.
13. Warunkiem uwzględnienia przez Dystrybutora wniosku, o którym mowa w ust. 8, jest złożenie przez Klienta

występującego z wnioskiem pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Dystrybutora Klientów profesjonalnych w zakresie objętym wnioskiem oraz o skutkach zastosowania tych zasad.

14. Klienci są obowiązani do przekazywania Dystrybutorowi informacji o zmianach danych wcześniej podanych Dystrybutorowi, w tym danych które mają wpływ na możliwość traktowania danego Klienta jak Klienta profesjonalnego.
15. Dystrybutor, może na wniosek Klienta profesjonalnego, złożony w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej, oraz w zakresie określonym w takim wniosku, traktować go jak Klienta detalicznego. W przypadku uwzględnienia wniosku, Dystrybutor stosuje wobec tego Klienta przepisy prawa określające zasady traktowania przez Dystrybutora Klientów detalicznych.
16. W przypadku powzięcia informacji, że Klient przestał spełniać wymogi, o których mowa w ust. 8 i 9, Dystrybutor podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu tego Klienta. W przypadku powzięcia informacji, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na uznanie go jako Klienta profesjonalnego, zgodnie z art. 2 pkt 13a lit. a-m Ustawy, Dystrybutor przestaje traktować Klienta jak Klienta profesjonalnego, chyba że Klient złoży wniosek, o którym mowa w ust. 8, i spełnia warunki, o których mowa w 8 i 9. Dystrybutor niezwłocznie informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji, że przestaje go traktować jak Klienta profesjonalnego.
17. Wnioski, o których mowa w ust. 8 lub 15 powinny być złożone w formie pisemnej na adres Pekao Financial Services Sp. z o.o. Postępu 21, 02-676 Warszawa albo w postaci elektronicznej na adres kontakt@pekao-fs.com.pl, z wykorzystaniem formularzy udostępnionych przez Dystrybutora oraz powinny zawierać dane umożliwiające identyfikację Klienta, kontakt z Klientem oraz pozwalające na rozpatrzenie wniosku. Formularze wniosków są dostępne w siedzibie Dystrybutora oraz na stronie www.pekao-fs.com.pl.

II. SPOSÓB IDENTYFIKACJI KLIENTÓW

1. Konsultanci przy przyjmowaniu Zleceń obowiązani są do dokonywania identyfikacji Klientów. Z zastrzeżeniem ust. 3 i 5, Dystrybutor ustala, iż identyfikacja przy bezpośrednim kontakcie z Klientem następuje na podstawie przedłożonego:
 - 1) w przypadku osób fizycznych – dowodu osobistego, paszportu, bądź innego dokumentu stwierdzającego bądź potwierdzającego tożsamość osoby;
 - 2) w przypadku osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, poza dokonaniem identyfikacji osoby składającej zlecenie zgodnie z pkt 1), dodatkowo konieczne jest dokonanie weryfikacji uprawnień tej osoby do działania w imieniu tych podmiotów poprzez przedstawienie, w przypadku:
 - osób prawnych – aktualnego dokumentu stwierdzającego posiadanie osobowości prawnej – np. odpis z właściwego rejestru (rejestru przedsiębiorców KRS itp.) oraz przedstawienie zaświadczenia o nadaniu numeru statystycznego REGON,
 - jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej – aktualnego dokumentu potwierdzającego formalnoprawną podstawę działalności, jak np.: odpisu z właściwego rejestru (rejestru przedsiębiorców KRS itp.), oraz przedstawienie zaświadczenia o nadaniu numeru statystycznego REGON, z uwzględnieniem dodatkowych wymogów w zakresie identyfikacji określanych przez poszczególne Towarzystwa, w tym wynikających z prospektów informacyjnych czy formularzy zleceń poszczególnych Towarzystw.
2. W przypadku jakichkolwiek podejrzeń o postugiewanie się podrobionymi, przerobionymi lub skradzionymi dokumentami, w tym dokumentami tożsamości, Konsultanci mają prawo domówić przyjęcia Zlecenia oraz mają obowiązek niezwłocznie przekazać taką informację do Agenta Transferowego.
3. Identyfikacja nierezydentów dokonywana jest na zasadach określanych przez poszczególne Towarzystwa, z uwzględnieniem zakresu danych wynikających z formularzy zleceń poszczególnych Towarzystw.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 2) powinny być przedstawione przez Klienta w oryginale bądź w formie kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez notariusza.

Konsultant przekazuje te dokumenty w oryginale bądź w formie kopii poświadczonych przez niego bądź notariusza do Agenta Transferowego w trybie określonym w Rozdziale VII niniejszego Regulaminu.

5. Zasady identyfikacji Klientów składających Zlecenia za pośrednictwem telefonu lub Internetu określa Rozdział VI niniejszego Regulaminu.

III. SPOSÓB POSTĘPOWANIA PRACOWNIKÓW DYSTRYBUTORA W KONTAKTACH Z KLIENTAMI

1. Czynności w zakresie prowadzenia dystrybucji przez Dystrybutora mogą być wykonywane wyłącznie przez Konsultantów.
2. Obsługa Klientów prowadzona jest tylko przez Konsultantów posiadających odpowiednią wiedzę i kompetencje w zakresie prowadzenia dystrybucji oraz przeszkolonych w zakresie obsługi Funduszy.
3. Konsultanci wykonujący czynności w zakresie prowadzenia dystrybucji, nie przyjmują wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy, ani nie otrzymują i nie przekazują wypłat z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy.
4. Konsultanci wykonując czynności w zakresie prowadzenia dystrybucji postępują zgodnie z postanowieniami Regulaminu, postanowieniami regulaminów i procedur wewnętrznych Dystrybutora oraz poszczególnych Towarzystw dotyczących prowadzenia dystrybucji, prospektami informacyjnymi i statutami Funduszy.
5. Konsultanci, w zakresie prowadzenia dystrybucji przez Dystrybutora, wykonują w szczególności następujące czynności:
 - 1) udostępniają Klientom dokumenty informacyjne Funduszy wymagane przepisami Ustawy, w szczególności kluczowe informacje dla inwestorów, informacje dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, prospekty informacyjne Funduszy i inne materiały informacyjne dotyczące Funduszy, w tym tabele opłat manipulacyjnych obowiązujące u Dystrybutora;
 - 2) udzielają Klientom informacji dotyczących:
 - warunków zbywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy (w tym obowiązujących opłat związanych z uczestnictwem w Funduszach),
 - warunków odkupowania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy (w tym obowiązujących opłat związanych z odkupywaniem jednostek uczestnictwa),
 - uprawnień uczestników Funduszy (takich jak prawo do: reinwestycji, konwersji, zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy subfunduszami, akumulacji, ustanawiania blokady konta, zastawu, pełnomocników, wskazania osoby upoważnionej itp.),
 - ryzyka inwestycyjnego wynikającego z udziału w Funduszach;
 - 3) przekazują Klientom informację o Pekao Financial Services Sp. z o.o. jako podmiocie prowadzącym dystrybucję, o której mowa w § 8 Rozporządzenia;
 - 4) dokonują oceny, czy nabywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest odpowiednie dla Klienta oraz ustalenia, czy Klient jest w ich Grupie docelowej;
 - 5) informują Klientów o możliwości nabywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy poprzez dokonywanie wpłat bezpośrednich (jeżeli dany Fundusz przewiduje taką możliwość) oraz wskazują numer rachunku bankowego Funduszu, na który należy dokonać wpłaty środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy;
 - 6) przyjmują Zlecenia w zakresie wynikającym z umów dystrybucyjnych zawartych z poszczególnymi Funduszami. Rodzaje przyjmowanych Zleceń są wskazane na stronie www.pekao-fs.com.pl;
 - 7) identyfikują Klientów na podstawie otrzymanych lub okazanych przez Klientów dokumentów, w tym dokumentu tożsamości;
 - 8) potwierdzają za zgodność z oryginałem kopie dokumentów przyjmowanych od Klientów i przekazywanych do Agenta Transferowego;
 - 9) informują Klientów o możliwości składania Zleceń za pomocą środków porozumiewania się na odległość, jeżeli

dany Fundusz, Towarzystwo bądź Dystrybutor przewiduje taką możliwość;

- 10) przyjmują reklamacje Klientów.
6. Konsultant przy przyjmowaniu Zleceń zobowiązany jest do zachowania należytej staranności i ponosi odpowiedzialność za kompletność i weryfikację danych znajdujących się na Zleceniu.
7. Konsultant przed przyjęciem Zlecenia informuje Klienta o konieczności zapoznania się z odpowiednimi dokumentami informacyjnymi Funduszu.
8. Konsultant ma obowiązek zweryfikowania, czy przyjęcie Zlecenia wiąże się z obowiązkiem dokonania oceny, czy nabywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest odpowiednie dla Klienta oraz ustalenia, czy Klient jest w ich Grupie docelowej. W szczególności Konsultant dokonuje weryfikacji, czy taka ocena była uprzednio przeprowadzona u Dystrybutora w stosunku do danego Klienta, czy Klient nie odmówił jej przeprowadzenia lub czy w wyniku przeprowadzonej oceny, nie stwierdzono, że inwestycja w Fundusze jest nieodpowiednia dla Klienta bądź, że Klient jest w grupie negatywnej Funduszy. Do dokonania oceny Konsultanci wykorzystują formularz Testu adekwatności, dostępny także na stronie internetowej www.pekao-fs.com.pl.
9. Klient zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Dystrybutora o wszelkich zmianach danych będących podstawą do dokonania oceny adekwatności i ustalenia Grupy docelowej.
10. Zlecenia przyjmowane są w następujących formach:
 - na formularzach przygotowanych i udostępnionych Dystrybutorowi przez Towarzystwa w postaci papierowej;
 - za pośrednictwem telefonu, Internetu, jeżeli taka możliwość wynika z umowy dystrybucyjnej zawartej z danym Funduszem.
11. Szczegółowy sposób przyjmowania Zleceń określają prospekty informacyjne Funduszy, regulaminy/warunki składania Zleceń za pośrednictwem telefonu oraz w postaci elektronicznej, formularze zleceń udostępniane przez Towarzystwo.
12. Dystrybutor przyjmuje Zlecenia zawierające co najmniej:
 - 1) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację Klienta, w tym dane ustalone zgodnie z Rozdziałem II,
 - 2) datę i czas złożenia Zlecenia,
 - 3) oznaczenie Funduszu oraz liczbę jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa tego Funduszu będących przedmiotem zlecenia nabycia lub odkupienia albo kwotę brutto, za jaką mają zostać nabyte jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa, albo jaka ma zostać uzyskana w ramach realizacji zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa tego Funduszu,
 - 4) przedmiot Zlecenia;
 - 5) podpis Klienta lub jego pełnomocnika, w przypadku Zleceń w formie pisemnej.
13. W przypadku, gdy Zlecenie jest składane przez pełnomocnika Klienta, powinno ono również zawierać wskazanie danych umożliwiających jednoznaczną identyfikację osoby składającej Zlecenie.
14. Dystrybutor potwierdza przyjęcie Zlecenia:
 - 1) składanego w formie pisemnej – poprzez złożenie podpisu Konsultanta na dokumencie zawierającym Zlecenie,
 - 2) składanego w postaci elektronicznej lub telefonicznie – na zasadach określonych w regulaminach/warunkach usług, w ramach których Dystrybutor przyjmuje Zlecenia za pośrednictwem telefonu oraz w postaci elektronicznej, które są dostępne na stronie www.pekao-fs.com.pl.
15. Przyjęcie przez Konsultanta Zlecenia nie jest równoznaczne z jego realizacją przez Fundusz.

IV. SPOSÓB PRZEKAZYWANIA KLIENTOM INFORMACJI DOTYCZĄCYCH FUNDUSZY, W ZWIĄZKU Z KTÓRYMI PROWADZONA JEST DYSTRYBUCJA

1. Konsultanci są zobowiązani do udzielania informacji w sposób zgodny z przepisami prawa. Konsultanci powinni udzielać informacji w sposób rzetelny. Przekazywane informacje powinny być zrozumiałe i niewprowadzające w błąd. Informacje upowszechniane w celu reklamy lub promocji świadczonych usług powinny być oznaczane w sposób niebudzący wątpliwości jako informacje upowszechniane w tym celu.
2. Konsultanci przekazują Klientom w szczególności informacje dotyczące rodzajów Funduszy, których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa można nabyć lub odkupić za pośrednictwem Dystrybutora, z zastrzeżeniem, iż udzielana

informacja nie może zawierać żadnej rekomendacji dotyczącej nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa. Ponadto Konsultanci udzielają informacji dotyczących kluczowych informacji dla inwestorów, informacji dla Klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, prospektów informacyjnych Funduszy, warunków uczestnictwa w programach inwestycyjnych oferowanych przez Fundusze oraz o zasadach obsługi Klientów.

3. Dystrybutor, w odniesieniu do Funduszy, wskazuje na stronie www.pekao-fs.com.pl odnośniki do kluczowych informacji dla inwestorów funduszu, o których mowa w art. 220a Ustawy, a w przypadku specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, również do informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o której mowa w art. 222a Ustawy, o ile zostały sporządzone.
4. Na żądanie Klienta, w odniesieniu do Funduszy, Dystrybutor udostępnia bezpłatnie w formie papierowej kluczowe informacje dla inwestorów funduszu, o których mowa w art. 220a Ustawy, a w przypadku specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, również informacje dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o których mowa w art. 222a Ustawy, o ile zostały one sporządzone. Na żądanie Klienta Dystrybutor dostarcza bezpłatnie roczne i półroczne sprawozdania finansowe Funduszy oraz prospekt informacyjny wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tym prospekcie.

V. SPOSÓB PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA LUB TYTUŁÓW UCZESTNICTWA FUNDUSZY

1. Podstawowym sposobem prowadzenia dystrybucji przez Dystrybutora jest przyjmowanie Zleceń składanych przez Klientów przy użyciu środków porozumiewania się na odległość tj. z wykorzystaniem telefonu lub internetu. Dystrybutor w ramach prowadzenia dystrybucji, uwzględni charakter jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy oraz Grupy docelowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia.
2. Czynności w zakresie prowadzenia dystrybucji są wykonywane w ramach wewnętrznych jednostek organizacyjnych Dystrybutora obsługujących Klientów Funduszy pod adresem: ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa.
3. Konsultanci przyjmują Zlecenia osobiście, w dni robocze w godzinach 9-17, w siedzibie Dystrybutora przy ul. Postępu 21 lub na indywidualne wskazanie Towarzystw poza siedzibą Dystrybutora w miejscach uzgodnionych z Klientami, o ile miejsca te spełniają wymogi określone w § 25 Rozporządzenia, w szczególności zapewniają zachowanie poufności Zleceń składanych przez Klientów.
4. Dystrybutor prowadzi dystrybucję w odniesieniu do podmiotów krajowych i zagranicznych (nierozzydentów w rozumieniu przepisów prawa podatkowego). Dystrybutor prowadzi dystrybucję wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Przy przyjmowaniu Zleceń, Dystrybutor wykonuje w imieniu Towarzystw oraz Funduszy czynności wynikające z przepisów ustawy z 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
6. Złożenie przez Klienta zlecenia związanego z nabyciem jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest związane z dokonaniem przez Dystrybutora oceny, czy nabywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest odpowiednie dla Klienta, jak również ustaleniem, czy Klient jest w ich Grupie docelowej.
7. Przed przyjęciem zlecenia nabycia Dystrybutor uzyskuje od Klienta informacje o poziomie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, niezbędnych do oceny, czy nabywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest odpowiednie dla Klienta, dotyczące:
 - 1) specyfiki inwestowania w jednostki uczestnictwa lub tytuły 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.

Dystrybutor uzyskuje także od Klienta informacje dotyczące jego sytuacji finansowej, tolerancji ryzyka związanego z

instrumentami finansowymi oraz celów inwestycyjnych, celem ustalenia, czy Klient jest w Grupie docelowej nabywanych jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy.

8. Jeżeli na podstawie informacji uzyskanych od Klienta Dystrybutor oceni, że nabywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest nieodpowiednie dla Klienta, czy też Klient nie jest w ich Grupie docelowej, albo że znajduje się w negatywnej grupie docelowej, niezwłocznie informuje o tym Klienta.
9. W przypadku, gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 7, lub przedstawia informacje niewystarczające, Dystrybutor informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy inwestycje w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy są dla Klienta odpowiednie, jak również, że Klient uniemożliwia mu ustalenie, czy Klient znajduje się w ich Grupie docelowej.
10. W przypadkach, o których mowa w ust. 8 i 9, nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy, może nastąpić jedynie z wyłącznej inicjatywy Klienta. W takiej sytuacji Klient podejmuje własną decyzję w zakresie nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy, polegając wyłącznie na własnej ocenie i zgadza się z ewentualną nieodpowiednością dla niego tej inwestycji, jak również z tym, iż może być ona niezgodna z potrzebami, cechami lub celami inwestycyjnymi Klienta oraz że może wiązać się ze zbyt dużym ryzykiem inwestycyjnym.
11. Informację o ustalonej Grupie docelowej dla Klienta, wedle aktualnej Grupy docelowej określonej przez Dystrybutora, Klient uzyskuje po przeprowadzeniu Testu adekwatności, może ją także uzyskać później telefonicznie u Dystrybutora. Informacja o ustalonej Grupie docelowej nie jest rekomendacją inwestycyjną zakupu lub sprzedaży jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa danego Funduszu i nie jest udzielana w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego.
12. Dystrybutor nie może bezpośrednio lub pośrednio zachęcać Klienta do odmowy przekazania wyżej wskazanych informacji.
13. Dystrybutor może nie dokonywać oceny czy nabywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest odpowiednie dla Klienta, w przypadku, gdy spełnione zostaną łącznie następujące warunki:
 - 1) przedmiotem zlecenia nabycia będą wyłącznie jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszu w rozumieniu przepisów Rozporządzenia,
 - 2) zlecenie nabycia zostało złożone z wyłącznej inicjatywy Klienta,
 - 3) przed przyjęciem przez Dystrybutora zlecenia nabycia Klient został poinformowany o możliwości dokonania przez Dystrybutora oceny, czy nabywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest odpowiednie dla Klienta.
14. W przypadku, o którym mowa w ust. 9 albo negatywnego wyniku Testu adekwatności, czy też ustalenia wskazującego, że Klient znajduje się w negatywnej grupie docelowej Funduszy, przy kolejnych zleceniach nabycia Dystrybutor umożliwia Klientowi wypełnienie Testu adekwatności, chyba że Klient na własną odpowiedzialność ponownie składa zlecenie z własnej inicjatywy.
15. W przypadku Klienta profesjonalnego, Dystrybutor może nie dokonywać oceny czy nabywanie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy jest odpowiednie dla Klienta profesjonalnego, w przypadku, gdy uzna, że składający zlecenie nabycia Klient profesjonalny posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z inwestycjami w fundusze inwestycyjne.
16. Dystrybutor informuje, iż nagrywa rozmowy telefoniczne prowadzone z Klientem oraz zapisuje korespondencję elektroniczną dotyczącą prowadzenia dystrybucji, sporządza i archiwizuje też notatki z rozmów przeprowadzanych w bezpośredniej obecności Klienta w związku z prowadzeniem dystrybucji. Informacje te są przechowywane, zgodnie z art. 32a ust. 6 Ustawy, przez okres 5 lat od zakończenia roku, w którym informacje zostały sporządzone, chyba że odrębne przepisy wymagają dłuższego przechowywania. Okres ten może zostać wydłużony do 7 lat na żądanie właściwego organu nadzoru.
17. Klient ma prawo zwrócić się do Dystrybutora o udostępnienie kopii informacji, o których mowa w ust. 16 przez okres, o którym mowa w tym ustępie. Informacje o szczegółowych zasadach udostępniania kopii można uzyskać telefonicznie u Dystrybutora lub osobiście w siedzibie Dystrybutora.

18. W związku z transakcjami dotyczącymi jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Klient ponosi koszty wskazane przez poszczególne Towarzystwa m.in. w prospektach informacyjnych, kluczowych informacjach dla inwestorów – w postaci: opłaty manipulacyjnej, opłaty odkupieniowej, opłaty za zarządzanie. Od dochodów uzyskanych z tytułu udziału w funduszach inwestycyjnych pobierany jest podatek dochodowy.
19. Przy prowadzeniu dystrybucji mogą być pobierane opłaty manipulacyjne, o których mowa w art. 86 ust. 2 i 3 Ustawy. Wysokość opłat manipulacyjnych określona jest w prospektach informacyjnych, tabelach opłat udostępnianych przez poszczególne Towarzystwa na ich stronach internetowych. Informacje o wysokości opłat Klient może także uzyskać od Konsultantów.
20. Dystrybutor prowadząc dystrybucję może przyjmować od osób trzecich lub przekazywać na rzecz osób trzecich świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne mające na celu poprawienie jakości usługi świadczonej przez Dystrybutora na rzecz Klientów.
21. Dystrybutor raz w roku, informuje indywidualnie Klientów o faktycznych kwotach świadczeń, o których mowa w ust. 20, poprzez przekazanie informacji w jeden z następujących sposobów:
 - z wykorzystaniem serwisu internetowego, w ramach którego Dystrybutor przyjmuje Zlecenia,
 - na adres poczty elektronicznej Klienta,
 - na adres korespondencyjny Klienta.

VI. TRYB I WARUNKI SKŁADANIA ZLECEŃ ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU, TELEFAKSU ORAZ W POSTACI ELEKTRONICZNEJ, W SZCZEGÓLNOŚCI SPOSÓB IDENTYFIKACJI OSÓB SKŁADAJĄCYCH ZLECENIA

1. Dystrybutor przyjmuje Zlecenia za pośrednictwem telefonu oraz w postaci elektronicznej z wykorzystaniem internetu w ramach usług świadczonych w tym zakresie przez poszczególne Towarzystwa lub Fundusze.
2. Tryb i warunki składania Zleceń za pośrednictwem telefonu oraz w postaci elektronicznej określają odpowiednie regulaminy/warunki stanowiące element umowy łączącej Klienta z Towarzystwem lub Funduszem na świadczenie takich usług. Regulaminy/warunki usług, w ramach których Dystrybutor przyjmuje Zlecenia za pośrednictwem telefonu oraz w postaci elektronicznej są dostępne na stronie www.pekao-fs.com.pl
3. Szczegółowe zasady identyfikacji Klientów składających Zlecenia za pośrednictwem telefonu oraz w postaci elektronicznej określają regulaminy/warunki, o których mowa w ust. 2. Identyfikacja Klientów następuje w szczególności z wykorzystaniem odpowiednich numerów oraz haseł identyfikacyjnych.

VII. TERMINY, TRYB I SPOSÓB PRZEKAZYWANIA PRZYJĘTYCH ZLECEŃ DO PODMIOTÓW, O KTÓRYCH MOWA W ART. 32 UST. 2A PKT 4 USTAWY

1. Egzemplarze Zleceń przeznaczone dla Funduszu przyjęte w danym dniu oraz pliki elektroniczne zawierające informacje o przyjętych Zleceniach przekazywane są do Agenta Transferowego niezwłocznie, najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu ich przyjęcia przez Dystrybutora.
2. Dystrybutor prowadzi w formie elektronicznej rejestr Zleceń przyjętych przez Konsultantów.
3. Dystrybutor przechowuje dokumentację związaną z prowadzeniem dystrybucji w zakresie, w jakim nie podlega ona przekazaniu do Agenta Transferowego.
4. Egzemplarze Zleceń oraz pliki elektroniczne zawierające informacje o Zleceniach przeznaczone dla Dystrybutora archiwizowane są zgodnie z wewnętrznym regulaminem archiwizacji obowiązującym u Dystrybutora.
5. Do każdego przekazywanego oryginału Zlecenia dołączane są dokumenty, które były przyjęte wraz ze Zleceniem (np. wypis z rejestru przedsiębiorców, pełnomocnictwo). Dokumenty te są przekazywane z uwzględnieniem zasad określonych w Rozdziale II ust. 4 Regulaminu.

VIII. SPOSÓB I TERMINY ZAŁATWIANIA REKLAMACJI SKŁADANYCH PRZEZ KLIENTA

1. Reklamacją jest zgłoszenie, w którym Klient prosi o wyjaśnienie lub wnosi o odszkodowanie w związku z nieprawidłowością lub złą jakością obsługi jego Zlecenia lub skarży się na rodzaj i jakość obsługi przez Dystrybutora, Fundusz, Towarzystwo lub inny podmiot działający na zlecenie Funduszu.
2. Klient ma możliwość złożenia reklamacji u Dystrybutora – osobiście w siedzibie Dystrybutora, za pośrednictwem poczty, telefonicznie lub w innej formie uzgodnionej z poszczególnymi Towarzystwami. Aktualne dane kontaktowe i sposób składania reklamacji dostępne są na stronie www.pekao-fs.com.pl.
3. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Klienta oraz kontakt z Klientem.
4. W zależności od tego, czy reklamacja dotyczy działalności wykonywanej przez Dystrybutora, czy też wykonywanej przez Fundusz, Towarzystwo lub inne podmioty niż Dystrybutor działające na rzecz Funduszu, reklamacja rozpatrywana jest przez Dystrybutora bądź przekazywana do odpowiedniego podmiotu. Reklamacja Klienta dotycząca działalności Funduszu, Towarzystwa lub innego podmiotu działającego na zlecenie Funduszu powinna zostać przekazana do odpowiedniego podmiotu w terminie maksymalnie 7 dni od jej otrzymania przez Dystrybutora.
5. Odpowiedź na reklamację jest udzielana w terminie maksymalnie 30 dni od jej otrzymania przez Dystrybutora, pisemnie, chyba że Klient wskazał inną formę przekazania odpowiedzi. W przypadkach szczególnie skomplikowanych termin powyższy może ulec wydłużeniu. W takim przypadku Uczestnik zostanie poinformowany o przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i okolicznościach będących przyczyną udzielenia odpowiedzi w terminie późniejszym.
6. U Dystrybutora prowadzony jest rejestr reklamacji zawierający informacje o reklamacjach w związku z prowadzeniem dystrybucji przez Dystrybutora, złożonych w danym roku kalendarzowym oraz sposobie i terminie ich załatwienia. Rejestr jest prowadzony w formie elektronicznej. W rejestrze gromadzone są w szczególności następujące informacje:
 - dane składającego reklamację,
 - data złożenia reklamacji,
 - przedmiot reklamacji,
 - środki podjęte w celu załatwienia reklamacji,
 - termin załatwienia reklamacji,
 - opis ostatecznego rozstrzygnięcia.

IX. SPOSÓB ZAPOBIEGANIA POWSTAWANIU KONFLIKTU INTERESU ORAZ ZARZĄDZANIA ZAISTNIAŁYM KONFLIKTEM INTERESÓW

1. Dystrybutor podejmuje działania mające na celu zapobieganie powstawaniu konfliktów interesów, w szczególności poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej oraz odpowiednich wewnętrznych regulacji, a w przypadku powstania konfliktu interesów podejmuje działania mające na celu zapewnienie ochrony interesów Klientów przed jego szkodliwym wpływem.
2. Przez konflikt interesów rozumie się znane Dystrybutorowi okoliczności, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Dystrybutora lub osoby powiązanej¹ z Dystrybutorem a obowiązkiem działania przez Dystrybutora w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta oraz okoliczności, które mogą doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesami Klientów Dystrybutora.
Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Dystrybutor lub osoba powiązana z Dystrybutorem:

- może uzyskać korzyść lub uniknąć straty na skutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta,
 - posiada powód, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów,
 - posiada interes rozbieżny z interesem Klienta,
 - prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta,
 - otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść niemajątkową lub majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
3. Dystrybutor identyfikuje, iż sytuacjami sprzyjającymi powstawaniu konfliktowi interesów mogą być w szczególności:
 - współpraca (wymiana informacji) z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej w ramach działalności Dystrybutora niezwiązanej z działalnością dystrybucyjną,
 - prowadzenie działalności dystrybucyjnej dla Funduszy, wchodzących w skład grupy kapitałowej,
 - realizacja zleceń składanych przez pracowników Dystrybutora,
 - promowanie lub reklamowanie inwestycji w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa dystrybuowanych Funduszy.
 4. Dystrybutor w ramach prowadzonej działalności monitoruje sytuacje mogące powodować powstawanie nowych konfliktów interesów i wdraża metody zarządzania powstałym konfliktem.
 5. W ramach zapobiegania możliwości powstawania konfliktu interesów u Dystrybutora stosowane są w szczególności następujące mechanizmy regulujące i kontrolne:
 - wdrożone zasady podziału kompetencyjnego poszczególnych jednostek organizacyjnych Dystrybutora,
 - wdrożone procedury i zasady obsługi Klientów, które w szczególności nie pozwalają na wywieranie wpływu przez osoby trzecie na Konsultantów wykonujących czynności związane z przyjmowaniem Zleceń Klientów,
 - wdrożone regulacje zachowania tajemnicy zawodowej oraz postępowania z informacjami poufnymi, które regulują zakres dostępu do informacji. Konsultanci są obowiązani do przestrzegania tych zasad,
 - zapewnienie nadzoru nad Konsultantami w ramach istniejącej struktury organizacyjnej przez niezależne komórki audytu i nadzoru,
 - wdrożone mechanizmy kontrolne nad realizacją zleceń składanych przez Konsultantów,
 - brak możliwości dodatkowego wynagradzania przez podmioty lub osoby trzecie Konsultantów za wykonywanie czynności związanych z przyjmowaniem Zleceń Klientów.
 6. W sytuacji, gdy organizacja oraz regulacje wewnętrzne Dystrybutora nie zapewnią, że w konkretnym przypadku powstania konfliktu interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta, informacja o istniejącym konflikcie zostanie ujawniona Klientowi przed przyjęciem od niego Zlecenia.

X. SPOSÓB WYKONYWANIA DZIAŁALNOŚCI PRZEZ OSOBY, O KTÓRYCH MOWA W ART. 33 UST. 1 USTAWY

1. Czynności w zakresie prowadzenia dystrybucji mogą być wykonywane przez osoby, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy. Osoby te, wykonują czynności w ramach wewnętrznych jednostek organizacyjnych Dystrybutora.
2. W stosunku do osób, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy, Dystrybutor stosuje tożsame wymagania związane z wykonywaniem czynności w zakresie prowadzenia dystrybucji, jakie stosuje w odniesieniu do pracowników Dystrybutora, w szczególności w zakresie przestrzegania zasad prowadzenia dystrybucji, ograniczeń związanych z przyjmowaniem wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy, przekazywaniem wypłat z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy, przeszkolenia w zakresie obsługi Funduszy.

¹ osoba powiązana z Dystrybutorem: osoba wchodząca w skład statutowych organów Dystrybutora; wspólnik posiadający co najmniej 5% głosów na zgromadzeniu wspólników Dystrybutora; osoba pozostająca z Dystrybutorem w stosunku pracy, zlecenia lub innym o podobnym charakterze, podmiot należący do tej samej grupy kapitałowej

XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Aktualna treść Regulaminu jest dostępna na stronie www.pekao-fs.com.pl oraz w siedzibie Dystrybutora.
2. Dystrybutor może dokonać zmiany Regulaminu w każdym czasie z ważnych przyczyn, za które uważa się:
 - 1) zmiany regulacji prawnych mających wpływ na prowadzenie dystrybucji,
 - 2) wydanie urzędowej lub sądowej interpretacji lub rekomendacji, wyroku lub decyzji mających wpływ na prowadzenie dystrybucji,
 - 3) zmiany w statutach lub prospektach informacyjnych Funduszy, innych dokumentach Funduszy,
 - 4) zmiany organizacyjne,
 - 5) zmiany w zakresie prowadzonej działalności,
 - 6) zmiany w zasadach i zakresie świadczonych usług,
 - 7) zmiany danych teleadresowych,które jednocześnie wpływają na treść Regulaminu.
3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia zamieszczenia zaktualizowanej treści Regulaminu na stronie www.pekao-fs.com.pl, przy czym zmiany niezmnijające uprawnień Klientów lub niezwiększające obowiązków Klientów lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania powyższego terminu.
4. Dystrybutor informuje Klientów o zmianach Regulaminu poprzez przekazanie informacji zawierającej aktualną treść Regulaminu z wykorzystaniem serwisu internetowego, w ramach którego Dystrybutor przyjmuje Zlecenia albo przekazanie jej na adres poczty elektronicznej Klienta.
5. Klienci mogą także zapoznać się z aktualną treścią Regulaminu na stronie www.pekao-fs.com.pl.