

Załącznik do uchwały nr 12/2021 Zarządu Phinance Spółka Akcyjna z dnia 17 marca 2021

REGULAMIN
OKREŚLAJĄCY SPOSÓB I WARUNKI PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE POŚREDNICTWA W
ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY
W PHINANCE SPÓŁCE AKCYJNEJ

1

Rozdział 1.
Postanowienia ogólne

§1

1. Zgodnie z § 26 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów 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.2019.2110), ustala się w Phinance Spółce Akcyjnej Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy w Phinance Spółce Akcyjnej.
2. W rozumieniu niniejszego Regulaminu:
 - 1) **Agent** – oznacza osobę fizyczną uprawnioną na podstawie zawartej z Phinance umowy, innej niż umowa o pracę, wyłącznie do przyjmowania oświadczeń woli związanych z przystąpieniem lub uczestnictwem w Funduszu, w tym zlecenia nabycia lub odkupienia Jednostek. Agent nie może wykonywać innych niż wskazane w zdaniu poprzedzającym czynności, w szczególności nie jest uprawniony do wykonywania czynności w zakresie świadczenia usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego;
 - 2) **Agent Transferowy** – oznacza podmiot działający jako Agent Transferowy dla Funduszu;
 - 3) **Biuro** – oznacza regionalną jednostkę prowadzenia działalności przez Phinance S.A.;
 - 4) **Centrala** – oznacza miejsce pod adresem siedziby Phinance S.A.;
 - 5) **Depozytariusz** – oznacza podmiot wykonujący obowiązki depozytariusza określone w Ustawie;
 - 6) **Dyspozycja** – oznacza udzielenie/odwołanie pełnomocnictwa, dokonanie blokady/odwołania blokady Rejestru, zmiana danych osobowych lub inne oświadczenia woli składane przez Klientów w związku z uczestnictwem w Funduszu, niebędące Zleceniem;
 - 7) **Dystrybucja** – oznacza prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa zgodnie z Ustawą;
 - 8) **Fundusz/Fundusze** – oznacza fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte w rozumieniu Ustawy, a także Subfundusze wydzielone w ramach tych Funduszy;
 - 1) **Grupa Docelowa** - określona przez Phinance grupa nabywców Jednostek Uczestnictwa Funduszu, z których potrzebami, cechami lub celami te Jednostki Uczestnictwa są zgodne;
 - 2) **Hasło** - osobisty, minimum ośmioznakowy, alfanumeryczny kod służący do identyfikacji Klienta w PHIMARKET i autoryzacji dostępu do PHIMARKET;
 - 3) **Inspektor kontroli wewnętrznej** – oznacza osobę odpowiedzialną za sprawowanie nadzoru i kontroli nad prowadzeniem przez Phinance działalności w sposób zgodny z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, zatrudnioną w Phinance na podstawie umowy o pracę albo innej umowy cywilnoprawnej;
 - 4) **Jednostki Uczestnictwa/Jednostki** – oznacza jednostki uczestnictwa w Funduszach;

- 5) **Kod SMS** - jednorazowy kod wysyłany w formie wiadomości tekstowej SMS, pozwalający na autoryzację określonych w Regulaminie czynności wykonywanych przez Klienta w portalu PHIMARKET. Każdy kod może zostać wykorzystany jednokrotnie
- 6) **Klient** - oznacza uczestnika Funduszu oraz osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej zainteresowaną nabyciem lub odkupieniem Jednostek Uczestnictwa Funduszy lub która za pośrednictwem Phinance przekazała Dyspozycję/Zlecenie;
- 7) **Klient profesjonalny** - oznacza podmiot, o którym mowa w art. 2 pkt. 13a lit. a-m Ustawy
- 8) **Kluczowe Informacje dla Inwestorów** – oznacza aktualne informacje sporządzone i opublikowane przez Fundusz zgodnie z przepisami Ustawy;
- 9) **Konwersja/Zamiana Jednostek** – oznacza operację dokonaną na podstawie jednego Zlecenia polegającą na odkupieniu od Uczestnika Jednostek w Funduszu źródłowym i jednoczesnym nabyciu za kwotę uzyskaną w ten sposób Jednostek w Funduszu docelowym;
- 10) **Login** - unikalny alfanumeryczny identyfikator Klienta służący do identyfikacji Klienta w PHIMARKET i autoryzacji dostępu do Serwisu określany przez PHIMARKET;
- 11) **Nabycie** – oznacza zapisanie w Rejestrze Jednostek Funduszu wskazanego przez Klienta w zamian za powierzone środki pieniężne lub na podstawie Zlecenia Konwersji/Zamiany;
- 12) **Opłata manipulacyjna** – oznacza opłatę, która może być pobierana w związku ze złożeniem przez Klienta Zlecenia. Zasady pobierania opłat określają Tabele Opłat Funduszy;
- 13) **Osoba fizyczna nieposiadająca pełnej zdolności do czynności prawnych** – oznacza osobę fizyczną nieposiadającą zdolności do czynności prawnych, czyli osobę ubezwłasnowolnioną całkowicie lub osobę małoletnią przed ukończeniem 13 roku życia;
- 14) **Osoba fizyczna posiadająca ograniczoną zdolność do czynności prawnych** – oznacza osobę małoletnią, która ukończyła 13 rok życia, a nie ukończyła 18 roku życia (za wyjątkiem kobiety, która pomiędzy 16 rokiem życia a ukończeniem 18 roku życia zawarła związek małżeński, uzyskując pełną zdolność do czynności prawnych) i nie jest ubezwłasnowolniona całkowicie lub osobę ubezwłasnowolnioną częściowo;
- 15) **Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych** – oznacza osobę fizyczną, która ukończyła 18 rok życia (a także kobieta, która pomiędzy 16 rokiem życia a ukończeniem 18 roku życia zawarła związek małżeński, uzyskując pełną zdolność do czynności prawnych) i nie jest ubezwłasnowolniona całkowicie ani częściowo;
- 16) **Osoba Odpowiedzialna** – oznacza członka zarządu Phinance S.A. odpowiedzialnego za wykonywanie działalności w zakresie zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszy;
- 17) **Phinance** – oznacza Phinance Spółkę Akcyjną prowadzącą działalność pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
- 18) **Pracownik** - oznacza osobę zatrudnioną przez Phinance na podstawie umowy o pracę, uprawnioną do wykonywania czynności w zakresie świadczenia usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego;
- 19) **Procedury Szczegółowe** – oznacza procedury obsługi Klienta przygotowane przez Towarzystwo określające szczegółowy sposób prowadzenia Dystrybucji poszczególnych Funduszy. W przypadku rozbieżności niniejszego Regulaminu z Procedurami Szczegółowymi wiążące są postanowienia Regulaminu. Procedury Szczegółowe mogą się różnić redakcyjnie lub w zakresie terminologii z Regulaminem, o ile nie będzie to naruszać celu danych postanowień lub definicji wskazanych w Regulaminie. Procedury Szczegółowe udostępniane są Pracownikom lub Agentom a Pracownicy lub Agenci zobowiązani są stosować Procedury Szczegółowe;
- 20) **Przedstawiciel Ustawowy Osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych** – oznacza każdego z rodziców osoby małoletniej, o ile nie jest on pozbawiony władzy rodzicielskiej, a także inne podmioty uprawnione do reprezentowania Osoby fizycznej

nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych ustanowione przez sąd opiekuńczy w przypadkach prawem przewidzianych (kurator, opiekun);

- 21) **Prospekt Informacyjny** – oznacza aktualny prospekt informacyjny Funduszu;
- 22) **Regulamin** – oznacza niniejszy Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy w Phinance S.A.;
- 23) **Reinwestycja** – oznacza Nabycie bez Opłaty manipulacyjnej Jednostek do wysokości kwoty odpowiadającej kwocie, jaką Uczestnik otrzymał w wyniku odkupienia całości lub części poprzednio posiadanych przez niego Jednostek. Zasady dokonywania reinwestycji mogą być określone przez poszczególne Fundusze;
- 24) **Rejestr** – oznacza elektroniczną ewidencję danych Uczestnika uwzględniającą m.in. liczbę i wartość posiadanych przez Uczestnika Jednostek. W przypadku Funduszu umożliwiającego dokonywanie wpłat również w innych walutach niż PLN, na odrębnych rejestrach może być prowadzona ewidencja Jednostek nabytych za wpłaty w PLN oraz w innych walutach. Przez Rejestr rozumieć należy także Subrejestr otwarty w związku z nabyciem Jednostek w Subfunduszu;
- 25) **Rozporządzenie** – oznacza Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 9 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.2019.2110);
- 26) **PHIMARKET** – oznacza internetową platformę transakcyjno-informacyjną, udostępnianą nieodpłatnie przez Phinance, wykorzystywaną do świadczenia przez Phinance usługi przyjmowania i przekazywania Zleceń;
- 27) **Towarzystwo** - oznacza towarzystwo funduszy inwestycyjnych w rozumieniu Ustawy, z którym Phinance zawarła umowę dotyczącą Dystrybucji Jednostek Uczestnictwa Funduszy;
- 28) **Test Adekwatności** – oznacza formularz na podstawie, którego Phinance uzyskuje od Klienta informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, właściwe dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, zgodnie z przepisem § 28 Rozporządzenia oraz określa, czy Klient znajduje się w Grupie Docelowej Funduszy, których Jednostki możliwe są do nabycia za pośrednictwem Phinance;
- 29) **Trwały Nośnik Informacji** – oznacza każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia i 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;
- 30) **Uczestnik** – oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki lub ich ułamkowe części. W przypadku rejestrów małżeńskich Uczestnikiem są małżonkowie;
- 31) **Ustawa** - oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U.2018.1355, z późn. zm.);
- 32) **Zlecenie** – oznacza Zlecenie Nabycia Jednostek Uczestnictwa, Odkupienia (Umorzenia), Konwersji, Zamiany, Reinwestycji i transferu spadkowego.

3

§ 2

1. Phinance w ramach pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa świadczy:
 - 1) czynności Dystrybucji dotyczących Jednostek uczestnictwa, w ramach świadczenia podstawowej usługi pośrednictwa na rzecz Funduszy,

- 2) usługę nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego dla Klienta w odniesieniu do Jednostek uczestnictwa Funduszy, zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale 4, podnoszącą jakość usług Phinance na rzecz Klienta
2. Phinance prowadzi Dystrybucję Funduszy za pośrednictwem Agentów, w Centrali, Biurach, oraz Centralą i Biurami w miejscach ustalonych przez Agentów z Klientami, a także za pośrednictwem platformy internetowej PHIMARKET. Agent, w przypadku prowadzenia Dystrybucji Funduszy w miejscu innym niż Centrala lub Biuro, ma obowiązek dopilnować, by miejsce to zapewniało:
 - 1) możliwość wydrukowania składanych za pośrednictwem aplikacji Goniec Online lub innej odpowiedniej aplikacji Zleceń/Dyspozycji, a także
 - 2) poufność składanych Zleceń/Dyspozycji, a w szczególności by miejsce to było zabezpieczone przed możliwością odsłuchania lub odczytania treści Zlecenia/Dyspozycji przez osoby nieuprawnione. Pracownik lub Agent nie jest upoważniony do prowadzenia Dystrybucji Funduszy, jeżeli miejsce, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie zapewnia poufności składanych Zleceń/Dyspozycji.
3. W przypadku, o którym mowa w § 15 ust. 2, § 2 ust. 2 pkt 1) nie stosuje się.
4. W ramach podstawowych czynności Dystrybucji świadczone są czynności przyjmowania od Klienta i przekazywania do odpowiedniego Agenta Transferowego Zleceń, Dyspozycji oraz innych oświadczeń woli, składanych przez Klienta, zgodnie z wymogami i zasadami określonymi w dokumentach ofertowych i informacyjnych Funduszy.
5. Pozostałe czynności podstawowe, realizowane w ramach Dystrybucji, polegają na:
 - 1) prezentowaniu Klientom oferty dostępnych w ofercie Phinance Funduszy wraz ze szczegółowym wyjaśnianiem ich polityki inwestycyjnej oraz historycznych wyników,
 - 2) przekazywaniu dokumentów oraz wyczerpujących informacji dotyczących zasad uczestnictwa w interesujących Klienta Funduszach, pobieranych przy nabyciu ich Jednostek uczestnictwa opłatach i wynagrodzeniu TFI oraz Phinance,
 - 3) przyjmowaniu reklamacji i skarg Klientów,
 - 4) przyjmowaniu aktualizacji danych Klienta we wszystkich obsługiwanych Funduszach.
6. Usługa pośrednictwa jest uzupełniona o świadczenie czynności dodatkowych, do których należą:
 - 1) obsługa osób uposażonych oraz spadkobierców w zakresie transferów praw własności,
 - 2) przyjmowanie pełnomocnictw, odpisów z rejestrów wskazujących zasady reprezentacji Klienta,
 - 3) przyjmowanie oświadczeń woli o ustanowieniu blokady bądź zastawu.

§ 3

1. Phinance prowadzi Dystrybucję Funduszy za pośrednictwem Agentów.
2. Agent może prowadzić Dystrybucję Funduszy wyłącznie po:
 - 1) przeszkoleniu w zakresie niniejszego Regulaminu potwierdzonym pisemnym oświadczeniem Pracownika lub Agenta dotyczącym znajomości treści Regulaminu;
 - 2) przeszkoleniu w zakresie Procedury ochrony informacji stanowiących tajemnicę zawodową w Phinance S.A., Regulaminu kontroli wewnętrznej w Phinance S.A., a także Regulaminu przechowywania i archiwizacji dokumentów w Phinance S.A. potwierdzonym pisemnym oświadczeniem Pracownika lub Agenta dotyczącym znajomości treści tych regulacji;
 - 3) przeszkoleniu w zakresie Procedur Szczegółowych, a także przeszkoleniu dotyczącym produktów oferowanych przez dane Fundusze - potwierdzonych odpowiednim oświadczeniem Agenta dotyczącym znajomości Procedur Szczegółowych i produktów oferowanych przez Fundusz i, o ile Umowa z Funduszem tak stanowi, po potwierdzeniu przeszkolenia Agenta przez Fundusz;
 - 4) przeszkoleniu w zakresie obsługi aplikacji Goniec Online Light lub innej odpowiedniej aplikacji do przekazywania Zleceń;

- 5) wpisie Agenta do ewidencji osób upoważnionych do Dystrybucji. Wpis obejmuje w szczególności następujące dane: imię nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, nr PESEL lub datę urodzenia, nr dowodu tożsamości. Każdy Agent ma prawo wglądu do ewidencji prowadzonej przez Phinance w zakresie danych, które go dotyczą. Prawo wglądu do ewidencji posiadają także Klienci, wyłącznie w celu weryfikacji uprawnienia Agenta do działania w imieniu Phinance;
 - 6) wpisie Agenta do systemu komputerowego Agenta Transferowego – potwierdzającego możliwość przyjmowania Zleceń/Dyspozycji;
 - 7) wydaniu upoważnienia przez Phinance do prowadzenia Dystrybucji.
3. Agent zobowiązany jest do regularnej obsługi Uczestnika, od którego wcześniej przyjął Zlecenie. W ramach obsługi Agent realizuje dla Uczestnika czynności poprawiające jakość usługi świadczonej Uczestnikowi przez Phinance, w szczególności poprzez:
- 1) przekazywanie informacji o zmianach w wartości inwestycji,
 - 2) dostarczanie aktualnych lub historycznych informacji o inwestycji,
 - 3) udostępnianie aktualnych danych rynkowych dotyczących notowań instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu zorganizowanego.

§ 4

1. Agent nie ma prawa przyjmowania wpłat środków od Klienta lub Uczestnika na poczet Nabycia Jednostek Uczestnictwa. Agent nie ma też prawa przyjmować jakichkolwiek innych wpłat od Klientów lub Uczestników, w tym jakichkolwiek opłat.
2. Wpłaty na Nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu dokonywane są przelewem na rachunek bankowy Funduszu prowadzony przez Depozytariusza.
3. Agent informuje Klienta, że jedyną formą dokonania wpłaty na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa jest złożenie polecenia przelewu, chyba że Procedury Szczegółowe przewidują inne sposoby wpłat. Agent szczegółowo informuje o sposobie dokonania płatności za pomocą przelewu oraz o tym, jakie dane muszą znaleźć się na dyspozycji przelewu.
4. Szczegółowe zasady dotyczące sposobu dokonania płatności za pomocą przelewu oraz wypełniania druku przelewu opisane są w Procedurach Szczegółowych.
5. Agent informuje Klienta/Uczestnika o numerach rachunków nabyć Funduszy, na które powinien on dokonać wpłaty środków pieniężnych. W szczególności poinformowanie o numerach rachunków nabyć Funduszy odbywa się poprzez wskazanie Klientowi tych numerów w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów.
6. Agent informuje też, że środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa będą przekazywane na rachunki bankowe Uczestników wskazane przez tych Uczestników.

§ 5

1. Każdorazowo przed przyjęciem Zlecenia Phinance przekazuje Klientom, przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji, szczegółowe informacje dotyczące Phinance oraz usługi, która ma być świadczona. Zakres informacji jest zgodny z zakresem wskazanym w § 8 ust. 1 Rozporządzenia wyczerpuje jego treść.
2. Wzór dokumentu, o którym mowa w ust. 1 stanowi Załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu i przekazywany jest Klientowi:
 - a) poprzez zamieszczenie na stronie internetowej PHIMARKET – w stosunku do Klienta korzystającego z platformy PHIMARKET,
 - b) w formie pisemnej w stosunku do Klienta korzystającego z usług Phinance, ale nie korzystającego z platformy PHIMARKET. Klient potwierdza otrzymanie dokumentu podpisem, w przypadku odmowy Agent nie świadczy usług, o których mowa w Rozdziale 3 i Rozdziale 4 Regulaminu. Potwierdzenie otrzymania Szczegółowych informacji o usługach Phinance nie jest wymagane w sytuacji, w której

Klient przed pierwszym spotkaniem z Agentem lub w trakcie spotkania zarejestrował się na platformie PHIMARKET.

6

Rozdział 2.

Dystrybucja wykonywana za pośrednictwem platformy PHIMARKET

§ 6

Warunki korzystania z platformy PHIMARKET

1. Warunkiem korzystania z PHIMARKET jest zaakceptowanie treści niniejszego Regulaminu i zawarcie umowy o korzystanie z PHIMARKET z Phinance w trybie opisanym w § 7 poniżej, w tym wskazanie aktywnego numeru telefonu komórkowego i adresu poczty e-mail.
2. Korzystając z platformy PHIMARKET, Klient potwierdza, że:
 - a) został poinformowany, iż inwestycje w Jednostki uczestnictwa są obarczone ryzykiem, włącznie z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału,
 - b) zlecenia na PHIMARKET są składane przez Klienta na podstawie samodzielnie podjętej decyzji inwestycyjnej,
 - c) zapoznał się ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi Phinance oraz świadczonych usług i listą Funduszy w ofercie,
 - d) będzie zapoznawał się z udostępnianymi w PHIMARKET dokumentami informacyjnymi Funduszy, których Jednostki uczestnictwa będzie nabywać, w tym w szczególności z ich dokumentami kluczowych informacji dla inwestorów.
3. W celu skorzystania z platformy PHIMARKET niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej takiej jak Internet Explorer w wersji 9 lub wyższej, Chrome, Firefox. Platforma PHIMARKET jest udostępniany Klientom nieodpłatnie. Koszty dostępu do Internetu ponosi Klient według obowiązującej go u danego operatora taryfy. Urządzenie, o którym mowa powyżej powinno:
 - a) posiadać system antywirusowy z najnowszą wersją definicji wirusów i uaktualnień,
 - b) posiadać zaporę bezpieczeństwa (Firewall) skonfigurowaną w sposób uniemożliwiający dostęp do urządzenia z sieci Internet przez osoby trzecie,
 - c) posiadać zainstalowane wszystkie dostępne poprawki i uaktualnienia dla systemu operacyjnego urządzenia dotyczące bezpieczeństwa.
4. Platforma PHIMARKET jest dostępna na stronie internetowej www.phinance.pl przez całą dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem przerw technicznych niezbędnych dla konserwacji systemu lub przerw spowodowanych działaniem siły wyższej.
5. Wszelkie Zlecenia niedostępne za pośrednictwem PHIMARKET w sytuacjach przerw, o których mowa w ust. 3 powyżej, a których możliwość złożenia wynika z prospektów informacyjnych Funduszy, mogą być w czasie przerw konserwacyjnych składane na zasadach w nich określonych, w szczególności za pośrednictwem Agentów.
6. Klient będący osobą fizyczną nie może ustanowić pełnomocnika do czynności dokonywanych przez PHIMARKET. Klient będący osobą fizyczną nieposiadającą pełnej zdolności do czynności prawnych (np. niepełnoletni), nie może uzyskać dostępu do PHIMARKET. Klient za pośrednictwem PHIMARKET może dokonać podglądu stanu rejestru małżeńskiego.
7. Korzystając z PHIMARKET, Klienta obowiązuje zakaz dostarczania treści o charakterze bezprawnym.

§ 7

Zawarcie umowy o korzystanie z PHIMARKET

1. Korzystanie z platformy PHIMARKET możliwe jest dla osób, które zawrą z Phinance umowę o korzystanie z PHIMARKET i wskażą w niej aktualny adres poczty elektronicznej oraz aktywny numer telefonu komórkowego zarejestrowanego na terenie Polski, a następnie dokonają logowania się w Serwisie zgodnie z poniższymi postanowieniami.

7

- 1) zawarcie umowy poprzez wniosek dostępny na stronie internetowej oraz złożenie zlecenia pierwszego nabycia - opcja dostępna tylko dla Klientów będących osobami fizycznymi:
 - a) na stronie internetowej PHIMARKET dostępny jest elektroniczny formularz rejestracyjny, w którym należy uzupełnić pola: imię, nazwisko, PESEL, status rezydencji podatkowej, adres e-mail oraz telefon komórkowy, Login oraz Hasło i powtórzyć hasło.
 - b) należy zapoznać się z dostępnym Regulaminie oraz zaznaczyć oświadczenie o zapoznaniu się i akceptacji jego treści, a następnie kliknąć przycisk „Dalej”.
 - c) na wskazany numer telefonu zostanie wysłany Kod SMS, który należy wpisać w pole „wprowadź kod SMS „w celu zalogowania do usługi Klient wprowadza Login oraz utworzone Hasło.
 - d) po zalogowaniu Klient może złożyć zlecenie pierwszego Nabycia Jednostek Uczestnictwa wybranego Funduszu. W tym celu na formularzu Zlecenia należy obowiązkowo wskazać m.in. dane osobowe, adres stały, dane dokumentu tożsamości, numer rachunku bankowego Klienta do odkupień.
 - e) Jeżeli Klient jest już uczestnikiem danego Funduszu, dane zawarte w formularzu powinny być zgodne z danymi posiadanymi przez Fundusz. W razie rozbieżności – pełny dostęp do funkcjonalności PHIMARKET możliwy będzie po wyjaśnieniu tych rozbieżności z Agentem Transferowym. Zmiana danych Klienta może być dokonana wyłącznie w obecności Agenta.
 - e) Klient wskazuje deklarowaną wartość pierwszej wpłaty, zaś rachunek bankowy, z której wpłata zostanie wykonana musi być tożsamy z zadeklarowanym przez Klienta w pierwszym Zleceniu Nabycia i być prowadzonym przez bank krajowy na rzecz Klienta. Dostęp do PHIMARKET Klient uzyska po wykonaniu przelewu i weryfikacji przez Agenta Transferowego zgodności danych wskazanych podczas rejestracji z danymi zawartymi w tytule przelewu. Do czasu aktywacji PHIMARKET następującej po dokonaniu przelewu i realizacji pierwszego zlecenia nabycia, pełna funkcjonalność systemu będzie zablokowana.
 - f) W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi nieposiadającymi pełnej zdolności do czynności prawnej powyższy tryb zawarcia umowy jest niedostępny.
- 2) zawarcie umowy za pośrednictwem Agenta
 - a) Agent w aplikacji GoniecOnLine ma możliwość prerejestracji konta klient w PhiMarket wykorzystując dane podane przez klienta. Prerejestracja konta klienta w PhiMarket dokonywana jest w następujący sposób:
 - b) Agent uzupełnia formularz rejestracji konta Klienta w aplikacji GoniecOnLine wpisując następujące dane Klienta: imię, nazwisko, PESEL, status rezydencji podatkowej, adres e-mail oraz telefon komórkowy;
 - c) Agent aktywuje dostęp do PhiMarket korzystając z przycisku „Dostęp do STI24” (Na koniec procesu aktywacji usługi Dostęp do STI24 pojawi się przycisk „Drukuj” -> należy go użyć, wówczas pojawi się **Formularz Rejestracji Klienta w Systemie PhiMarket**)
 - d) Zakończenie procesu aktywacji dostępu do PhiMarket będzie skutkowało wysłaniem do Klienta linka aktywacyjnego do PhiMarket na wskazany przez niego adres mailowy
 - e) Klient powinien dokończyć rejestrację samodzielnie klikając w uzyskany link.
 - f) Do pomyślnego zakończenia procesu rejestracji i uzyskania przez Klienta możliwości składania Zleceń w PhiMarket konieczne jest aby Klient złożył Zlecenie przynajmniej na minimalną kwotę

dopuszczoną przez wybrany fundusz. Do autoryzacji Zleceń składanych w PhiMarket wykorzystywane są kody sms wysyłane na numer telefonu Klienta podany do procesu rejestracji.

- g) Współpracownik kończy proces aktywacji dostępu do PhiMarket używając w module „Dostęp” do STI24 przycisk „Zakończ”.

2. Zawierając umowę o korzystanie z PHIMARKET, Użytkownik oświadcza, że:

8

- 1) zapoznał się i akceptuje treść niniejszego Regulaminu,
- 2) wszystkie dane zawarte w formularzu są prawdziwe, kompletne i zostały podane dobrowolnie.
- 3) został poinformowany przez Dystrybutora o prawie odstąpienia od umowy, poprzez złożenie stosownego oświadczenia na piśmie w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia.
- 4) został poinformowany o prawie dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych osobowych, przetwarzanych przez ww. Fundusze i Dystrybutora.

§ 8

Funkcjonalności PHIMARKET oraz zasady składania Zleceń

1. Za pośrednictwem PHIMARKET Klient może składać Zlecenia, Dyspozycje, oświadczenia i ich aktualizacje w zakresie Funduszy, autoryzować Zlecenia wprowadzone zgodnie z jego wolą przez Agenta, a także przeprowadzić Test Adekwatności w części transakcyjnej oraz zapoznawać się ze swoimi inwestycjami, w szczególności z listą nabytych Funduszy oraz wartością nabytych Jednostek.
2. Zmiana danych adresowych dokonana poprzez PHIMARKET ma wpływ na dane adresowe zapisane w Rejestrze. Wszelkie inne zmiany danych zapisanych w ramach PHIMARKET (np. zmiana adresu stałego, numeru dokumentu tożsamości), w tym zmiana rachunku bankowego, mogą być dokonane wyłącznie poprzez kontakt z Agentem.
4. Składanie Zleceń i Dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Klienta do PHIMARKET i wymaga dodatkowej autoryzacji każdego zlecenia lub dyspozycji Kodem SMS. Klient może anulować Zlecenie lub Dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Anulowanie Zlecenia lub Dyspozycji, które zostało już autoryzowane Kodem SMS, nie jest możliwe.
5. Zlecenie lub Dyspozycja złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym Loginem i Hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy prawidłowego Kodu SMS będzie traktowane jak złożone przez Klienta.
6. Przed złożeniem Zlecenia w PHIMARKET, Klient dla zapewnienia sobie najlepszego możliwego dopasowania oferty do swoich potrzeb powinien:
 - a) zapoznać się z dokumentami wybranego Funduszu, w szczególności z jego statutem, prospektem informacyjnym oraz dokumentem kluczowych informacji dla inwestorów,
 - b) zapoznać się, w przypadku Funduszu będącego specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym, z informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego,
 - c) wypełnić Test Adekwatności oraz postępować zgodnie z otrzymaną oceną w celu dostosowania decyzji inwestycyjnych do swych potrzeb.
7. W przypadku, gdy na podstawie informacji uzyskanych od Klienta w Teście Adekwatności Phinance oceni, że nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszy jest nieodpowiednie dla Klienta, informuje o tym Klienta. W takim przypadku, Klient sam decyduje, czy chce nabyć Jednostki Uczestnictwa za pośrednictwem Phinance.
8. W przypadku, gdy Klient nie wypełni Testu Adekwatności albo wypełnił go w sposób niepełny lub niewystarczający, Phinance informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszy jest dla Klienta odpowiednie. W takim przypadku, Klient sam decyduje, czy chce nabyć Jednostki Uczestnictwa za pośrednictwem Phinance.
9. Jeżeli z informacji udzielonych w Teście Adekwatności wynika, że Klient nie jest w Grupie Docelowej Phinance informuje Klienta, że znajduje się on poza Grupą Docelową. W takim przypadku, Klient sam decyduje, czy chce nabyć Jednostki Uczestnictwa za pośrednictwem Phinance.

10. Przed złożeniem Zlecenia Nabycia lub Zamiany/Konwersji, Klient jest zobowiązany:
 - a) udzielić informacji wymaganych przepisami ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (tekst jedn.: Dz.U. z 2014 r., poz. 455),
 - b) złożyć oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej USA na podstawie ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz. U. z 2015 poz. 1712),
 - c) złożyć oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej, zgodnie z ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (Dz.U. z 2020 r., poz. 343 ze zm.).
11. Pominięcie informacji lub oświadczeń wymienionych w ust. 7 uniemożliwi złożenie Zlecenia przez PHIMARKET.
9. Po podaniu danych wymaganych do wprowadzenia Zlecenia, Klient przed jego zatwierdzeniem, może przejść do kalkulacji kosztów, która prezentuje maksymalne stawki opłat i prowizji (wszystkie koszty jakie Klient może ponieść), pobieranych przez dany Fundusz, zgodnie z jego tabelą opłat. Rzeczywiście pobrane opłaty mogą być niższe.
10. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji za pomocą PHIMARKET nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Zlecenia lub Dyspozycji następuje w terminach określonych w prospekcie informacyjnym danego Funduszu. Złożenie zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa Funduszy za pomocą PHIMARKET bez jego opłacenia, nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Zlecenia lub Dyspozycji następuje w sposób opisany w odpowiednim prospekcie informacyjnym Funduszu
11. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające Fundusz znajdują się w prospektach informacyjnych, statutach Funduszy, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz tabelach opłat dostępnych na stronach internetowych Towarzystw zarządzających danym Funduszem.
12. Zlecenia są opłacane przez Klienta samodzielnie przelewem, w terminach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu oraz na rachunek Funduszu. Klient ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszowi tytułem dokonywanych Zleceń lub Dyspozycji wskazanych w tabeli opłat udostępnianych przez Towarzystwa. Phinance nie przyjmuje jakichkolwiek wpłat na poczet realizacji Zleceń.
13. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w PHIMARKET przez Klientów są przechowywane przez Agenta Transferowego na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
14. Login oraz Hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
15. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego Loginu lub Hasła, PHIMARKET dokonuje blokady dostępu do Usługi poprzez zablokowanie Hasła. W celu ponownej aktywacji Usługi, Użytkownik może skorzystać z opcji generowania nowego Hasła. W celu wygenerowania nowego hasła Użytkownik powinien skorzystać z linku „Zapomniałeś hasła?” i wprowadzić Login do formularza. Następnie do Użytkownika wysyłana jest wiadomość e-mail z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego Hasła.

§ 9

Ograniczenia odpowiedzialności Phinance

1. Phinance nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą na skutek wejścia w posiadanie i użycia przez osoby trzecie Loginu, adresu poczty elektronicznej, telefonu komórkowego, na który wysyłane są Kody SMS oraz Hasła Klienta. Phinance nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą na skutek uzyskania dostępu do PHIMARKET przez osoby trzecie, jeśli Klient zaniechał poinformowania Phinance o nieprawidłowościach w procesie logowania lub w informacjach dotyczących statusów logowania.
2. Klient informuje Phinance e-mailowo (na adres wskaany w PHIMARKET) o wszelkich nieprawidłowościach w procesie logowania do PHIMARKET.

3. Phinance nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą na skutek przekazania Loginu lub Hasła jednorazowego osobom trzecim.
4. Phinance nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą na skutek niemożności skorzystania przez Klienta z PHIMARKET w okresie konserwacji, o którym mowa w § 6 ust. 4. Phinance dołoży należytych starań, aby dostęp do PHIMARKET miał charakter ciągły i wolny od błędów i przerw innych niż te, o których mowa w § 6 ust. 4. W przypadku awarii sieci teleinformatycznej lub wad tych sieci, Phinance nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z ww. przyczyn, chyba że wystąpienie ww. przyczyn nastąpiło z winy Phinance. Wszelkie Zlecenia/Dyspozycje niedostępne za pośrednictwem PHIMARKET w sytuacjach, o których mowa w niniejszym ustępie, a których możliwość złożenia wynika z prospektów informacyjnych Funduszy, mogą być w tym czasie składane na zasadach w nich określonych, w szczególności za pośrednictwem Agenta.
5. Phinance nie ponosi odpowiedzialności za szkody wywołane korzystaniem przez Klienta z PHIMARKET w sposób niezgodny z prawem lub sprzeczny z postanowieniami Regulaminu.
6. Phinance nie ponosi odpowiedzialności za szkodę powstałą na skutek działania siły wyższej, przez którą rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, nagłe, których nie można było przewidzieć ani im zapobiec

10

§ 10

Rozwiązanie umowy o korzystanie z PHIMARKET

1. Klient może w każdym czasie zaprzestać korzystania z PHIMARKET, a także rozwiązać umowę o korzystanie z PHIMARKET na podstawie pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy, złożonego listownie lub osobiście.
2. Phinance może rozwiązać z Klientem umowę o korzystanie z PHIMARKET ze skutkiem natychmiastowym, w przypadku naruszenia Regulaminu przez Klienta, bądź z 14-dniowym terminem wypowiedzenia, w przypadku zaprzestania świadczenia usług przez PHIMARKET, o czym Phinance informuje Klienta drogą e-mail. Rozwiązanie Umowy skutkuje odebraniem dostępu do platformy PHIMARKET.
3. Rozwiązanie umowy o korzystanie z PHIMARKET przez Klienta zgodnie z ust. 1 lub przez Phinance zgodnie z ust. 2 nie ma wpływu na stan posiadania Jednostek uczestnictwa, tj. nie oznacza złożenia żadnego Zlecenia ani Dyspozycji do TFI/Agenta Transferowego, nie zmienia relacji prawnej pomiędzy Klientem a Funduszem, którego Jednostki uczestnictwa Klient posiada.

Rozdział 3.

Dystrybucja wykonywana za pośrednictwem Agenta

§ 11

Zasady obsługi Klientów

1. Przed przyjęciem Zlecenia/Dyspozycji, Agent ustala następujące okoliczności:
 - 1) czy osoba składająca Zlecenie/Dyspozycję jest już Uczestnikiem lub osobą działającą w imieniu Uczestnika (pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy, reprezentant osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej);
 - 2) czy składane Zlecenie jest pierwszym Zleceniem Nabycia Jednostek Uczestnictwa, na podstawie którego nastąpi otwarcie Rejestru w wybranym przez Klienta Funduszu;
 - 3) czy, w przypadku, jeżeli Klient posiada już otwarty Rejestr, składane Zlecenie jest pierwszym Zleceniem Nabycia Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Phinance, oraz
 - 4) czy Zlecenie składane jest w imieniu osoby fizycznej, prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej, a ponadto Agent dokonuje identyfikacji zgodnie z niniejszym Regulaminem.

2. Agent ustala, czy Przedstawiciel Ustawowy Osoby fizycznej nieposiadającej pełnej zdolności do czynności prawnych jest uprawniony do działania w jej imieniu na podstawie okazanego dokumentu (np. dokument tożsamości, orzeczenie sądowe).
3. Agent dokonuje identyfikacji Klientów na podstawie dokumentu tożsamości: dowodu osobistego lub paszportu lub, jeżeli dany Fundusz na to zezwala, innego pozwalającego stwierdzić tożsamość Klienta bez wątpliwości. W przypadku braku dokumentu tożsamości Klienta pozwalającego prawidłowo ustalić tożsamość Klienta – Agent informuje, że Zlecenie nie zostanie przyjęte.
4. Wypełnianie każdego Zlecenia/Dyspozycji dokonywane jest po dokonaniu identyfikacji zgodnie z postanowieniami ust. 3 powyżej na podstawie informacji, oświadczeń i dokumentów okazanych przez Klienta. Wypełnianie Zleceń/Dyspozycji winno być dokonywane z zachowaniem należytej staranności. Agent ponosi odpowiedzialność za należyłą identyfikację osoby podpisującej Zlecenie/Dyspozycję oraz prawdziwość danych wpisanych przez niego do formularza Zlecenia/Dyspozycji.
5. Przy przyjmowaniu Zleceń od osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej Agent powinien otrzymać dodatkowo:
 - 1) od osoby prawnej – aktualny odpis z KRS nie starszy niż 3 miesiące oraz zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON, o ile numer REGON nie wynika z odpisu z KRS, albo, w przypadku braku odpisu z KRS, inny dokument pozwalający zidentyfikować daną jednostkę organizacyjną i ustalić jej stan prawny, nie starszy niż 3 miesiące oraz zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON, o ile podmiot taki numer powinien posiadać;
 - 2) od jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – aktualny odpis z KRS nie starszy niż 3 miesiące oraz zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON, o ile numer REGON nie wynika z odpisu z KRS, albo w przypadku braku odpisu z KRS, aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub inny dokument pozwalający zidentyfikować daną jednostkę organizacyjną i ustalić jej stan prawny, nie starszy niż 3 miesiące oraz zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON, o ile podmiot taki numer powinien posiadać.
6. Przy przyjmowaniu Zleceń/Dyspozycji oraz innych dokumentów wskazanych w niniejszych Regulaminie, Agent dodatkowo:
 - 1) sprawdza wiarygodność przedstawionych dokumentów;
 - 2) w przypadku przedstawienia przez Klienta dokumentów Agent sporządza 2 kopie przedstawionych dokumentów, kopie uwierzytelnia stwierdzeniem "za zgodność z oryginałem" i opatruje to stwierdzenie swoim podpisem i pieczęcią imienną;
 - 3) sprawdza zawartość merytoryczną i wiarygodność wszystkich otrzymanych dokumentów, w tym również dokumentu tożsamości. W przypadku zaistnienia podejrzenia co do autentyczności otrzymanych dokumentów Agent ma obowiązek zawiadomić Phinance oraz Towarzystwo o tym fakcie. Agent w uzasadnionych przypadkach może odmówić przyjęcia Zlecenia/Dyspozycji.
7. Procedury Szczegółowe mogą wskazywać na dodatkowe dokumenty konieczne do przedstawienia Agentowi w związku z identyfikacją Klienta przy składaniu Zlecenia/Dyspozycji.

11

§ 12

Przyjmowanie i przekazywanie informacji

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 8 do ust. 10 poniżej, Agent przed przyjęciem Zlecenia uzyskuje od Klienta informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, właściwe dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, niezbędne do dokonania oceny, czy przewidziana usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta oraz, czy Klient znajduje się w Grupie Docelowej.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, dotyczą:
 - 1) specyfiki inwestowania w Jednostki Uczestnictwa oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa;

- 2) charakteru, wielkości i częstotliwości transakcji Jednostkami Uczestnictwa dokonywanych przez Klienta oraz okresu, w którym były dokonywane;
 - 3) poziomu wykształcenia, wykonywanego obecnie zawodu lub wykonywanego poprzednio, jeśli jest to istotne dla dokonania oceny.
3. Informacje, o których mowa w ust. 1, Agent przyjmuje od Klienta na Trwałym nośniku informacji i utrwała w formie zapewniającej ich autentyczność oraz zgodność z informacjami przedstawionymi przez Klienta 12 poprzez zapisanie w dedykowanym systemie teleinformatycznym Phinance.
4. W celu uzyskania informacji, o których mowa w ust. 2, Agent posługuje się formularzem Testu Adekwatności.
5. W przypadku, gdy, na podstawie informacji uzyskanych od Klienta w Teście Adekwatności Phinance oceni, nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszy jest nieodpowiednie dla Klienta, informuje o tym Klienta. W takim przypadku, Klient sam decyduje, czy chce nabyć Jednostki Uczestnictwa za pośrednictwem Phinance.
6. W przypadku, gdy Klient nie wypełni Testu Adekwatności albo wypełni go w sposób niepełny lub niewystarczający, Phinance informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy nabycie jednostek Uczestnictwa Funduszy jest dla Klienta odpowiednie. W takim przypadku, Klient sam decyduje, czy chce nabyć Jednostki Uczestnictwa za pośrednictwem Phinance.
7. Jeżeli z informacji udzielonych w Teście Adekwatności wynika, że Klient nie jest w Grupie Docelowej Phinance informuje Klienta, że znajduje się on poza Grupą Docelową. W takim przypadku, Klient sam decyduje, czy chce nabyć Jednostki Uczestnictwa za pośrednictwem Phinance.
8. Agent nie może zachęcać Klienta do nieprzedstawiania informacji, o których mowa w ust. 1.
9. Agent może odstąpić od stosowania postanowień zawartych ust. 1 - 7:
- 1) gdy spełnione zostały łącznie następujące warunki:
 - a) przedmiotem Zlecenia będą wyłącznie Jednostki Uczestnictwa Funduszu;
 - b) Zlecenie jest złożone z wyłącznej inicjatywy Klienta;
 - c) przed przyjęciem Zlecenia Klient został poinformowany przez Agent'a o możliwości dokonania przez niego oceny, czy dane instrumenty finansowe lub usługa są odpowiednie dla Klienta, albo
 - 2) gdy przyjęcie Zlecenia poprzedzone było czynnościami, o których mowa w § 13 oraz uzyskane przez Phinance informacje od Klienta w związku ze świadczeniem usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego pozostają aktualne.
10. Do Zlecenia złożonego przez Klienta profesjonalnego, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 8) Rozporządzenia Agent może nie stosować postanowień zawartych ust. 1 - 7 w przypadku, gdy uzna, że Klient profesjonalny posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z Jednostkami Uczestnictwa. Klient profesjonalny składa oświadczenie na wzorcowym stanowiącym **Załącznik nr 3** do niniejszego Regulaminu.

§ 13

1. Agent przekazuje Klientom wyłącznie informacje publicznie dostępne i przeznaczone do udostępniania Klientom lub informacje, których zobowiązany jest udzielić zgodnie z Regulaminem lub Procedurami Szczegółowymi.
2. Agent zobowiązany jest do przedstawiania Klientom zainteresowanym Jednostek Uczestnictwa listy wszystkich Funduszy, których Jednostki Uczestnictwa dystrybuuje Phinance.
3. Przed wyborem przez Klienta Funduszu, którego Jednostki Uczestnictwa chciałby Klient nabyć, Agent udostępnia Klientom materiały informacyjne oraz materiały reklamowe udostępniane przez Fundusze dotyczące niektórych Funduszy wyłącznie na wyraźne żądanie Klienta. Agent nie może z własnej inicjatywy przedstawić Klientowi materiałów informacyjnych lub reklamowych dotyczących tylko niektórych Funduszy z oferty Phinance.

4. Phinance udostępnia bezpłatnie kluczowe informacje dla inwestorów Funduszu, a, w przypadku specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, o ile została sporządzona, w formie papierowej (przed przyjęciem pierwszego Zlecenia) lub poprzez zamieszczenie ich na stronie internetowej www.phinance.pl. Na żądanie Klienta Agent dostarcza bezpłatnie roczne i półroczne sprawozdanie finansowe oraz prospekt informacyjny Funduszu wraz z informacjami o zmianach w tym prospekcie.
5. Klientom mogą być udostępniane także materiały informacyjne i reklamowe stworzone przez Phinance dotyczące Funduszy pod warunkiem, że zostały one zaakceptowane przez Fundusze.
6. Agent zobowiązany jest do udzielania Klientom składającym Zlecenie rzetelnych informacji dotyczących zasad uczestnictwa w Funduszach oraz oferowanych przez Fundusze produktach, w szczególności Agent nie może składać żadnych obietnic co do przyszłych wyników Funduszy.
7. Przy obsłudze Klienta Agent powinien postępować w sposób nienarażający dobrego imienia Phinance oraz Funduszy.
8. W przypadku wątpliwości dotyczących obsługi Klienta, w celu uniknięcia wprowadzenia w błąd Klienta, Agent zobowiązany jest skontaktować się z podmiotem wskazanym w Procedurach Szczegółowych, a gdy taki podmiot nie jest podany w Procedurach Szczegółowych, z Inspektorem kontroli wewnętrznej.

13

§ 14

Zlecenia i Dyspozycje. Płatności

1. Każdy Agent posiada dostęp do aplikacji Goniec Online lub innej odpowiedniej aplikacji do przekazywania Zleceń. Dostęp do aplikacji Goniec Online lub innej odpowiedniej aplikacji jest możliwy dla każdego Agentu wyłącznie z przypisanego mu komputera, na którym ten Agent posiada zabezpieczony hasłem dostępu profil użytkownika. Każdorazowe uruchomienie aplikacji Goniec Online lub innej odpowiedniej aplikacji wymaga wpisania hasła dostępu do tej aplikacji.
2. Agent przyjmuje Zlecenia za pośrednictwem aplikacji Goniec Online lub innej odpowiedniej aplikacji w ten sposób, że wypełnia zgodnie z informacjami uzyskanymi od Klienta formularz Zlecenia w postaci elektronicznej w tej aplikacji. Agent po wypełnieniu formularza Zlecenia drukuje go w trzech egzemplarzach, a formularz wysyła za pośrednictwem aplikacji Goniec Online lub innej odpowiedniej bezpośrednio do Agent Transferowego. Złożenie Zlecenia następuje wraz z wysłaniem wypełnionego formularza.
3. Wydrukowane egzemplarze Zlecenia przed wysłaniem formularza do Agent Transferowego podpisywane są przez Agent przyjmującego Zlecenie oraz Klienta, przy czym podpis Klienta musi być złożony w obecności Agent przyjmującego Zlecenie.
4. Agent podczas przyjmowania Zlecenia informuje Klienta, że podpisanie Zlecenia jest jednoznaczne z potwierdzeniem wszystkich danych zawartych w Zleceniu.
5. Formularze Zleceń powinny być wypełnione zgodnie z zakresem danych wymaganych przez Procedury Szczegółowe.
6. Przed wysłaniem formularza Zlecenia Agent, który przyjmuje Zlecenie, sprawdza sposób wypełnienia formularza i danych zamieszczonych w formularzu pod względem:
 - 1) zgodności informacji zawartych w wypełnionym formularzu z danymi uzyskanymi od Klienta i otrzymanymi dokumentami, w tym dokumentami tożsamości;
 - 2) kompletności uzyskanych informacji i prawidłowości wypełnionego Zlecenia z niniejszym Regulaminem i Procedurami Szczegółowymi.
7. Klient otrzymuje jeden egzemplarz wydrukowanego Zlecenia. Pozostałe egzemplarze Agent przekazuje zgodnie z § 17 niniejszego Regulaminu.
8. Systemy teleinformatyczne służące do przyjmowania i przekazywania Zleceń, rozumiane jako aplikacja Goniec Online lub inna odpowiednia, wyposażone są w kontrolę dostępu zapewniającą możliwość jego odtworzenia wraz z historią modyfikacji i przetwarzania danych, chronione są przed nieuprawnionym

dostępem, w tym w szczególności przed nieuprawnioną zmianą lub usunięciem wprowadzonych danych, a także posiadają system zabezpieczeń na wypadek utraty danych spowodowanych awarią, zakłóceniami lub zdarzeniami losowymi. Szczegółowe zasady zabezpieczania systemów teleinformatycznych określa Regulamin przechowywania i archiwizacji dokumentów w Phinance Spółka Akcyjna.

9. Urządzenia telekomunikacyjne używane do przyjmowania i przekazywania Zleceń zapewniają stały kontakt z Centralą, a także zapewniają sprawną obsługę Klientów.
10. Przyjmowanie Zleceń odbywa się w sposób zapewniający:
 - 1) poufność składanych Zleceń, w szczególności ich zabezpieczenie przed odsłuchaniem lub odczytaniem przez osoby nieuprawnione;
 - 2) integralność składanych zleceń, w szczególności ich zabezpieczenie przed modyfikacją lub usunięciem przez osoby nieuprawnione;
 - 3) zabezpieczenie przed możliwością ich składania przez osoby nieuprawnione;
 - 4) rejestrację daty i czasu otrzymania przez Phinance Zlecenia;
 - 5) możliwość potwierdzenia Klientowi faktu złożenia Zlecenia.
11. Agent prowadzi rejestr wszystkich zleceń złożonych przez Klienta, na rzecz którego świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa, w danym roku kalendarzowym.
12. Agent przyjmujący Zlecenie dokłada należytej staranności w celu zapewnienia sprawnej obsługi Klientów w zakresie przyjmowania Zleceń, w szczególności Zlecenia przyjmowane są z zachowaniem zasad wskazanych w Rozdziale 2 niniejszego Regulaminu, po uprzedniej identyfikacji osoby składającej Zlecenie.

14

§ 15

1. Dyspozycje Klientów przyjmowane są przez Agentów. Dyspozycje składane są za pośrednictwem aplikacji Goniec Online lub innej odpowiedniej na zasadach określonych w § 14 powyżej.
2. W przypadku gdy aplikacja Goniec Online lub inna odpowiednia nie posiada funkcjonalności, która umożliwia złożenie za jej pośrednictwem Dyspozycji o danej treści, Dyspozycja taka składana jest na formularzach w postaci papierowej zgodnie z zasadami wskazanymi w niniejszym §15.
3. Opisany w niniejszym § 15 sposób przyjmowania Dyspozycji traktuje się jako pomocniczy w stosunku do sposobu opisanego w § 14 powyżej.
4. Dyspozycje wypełnia Agent lub Klient w trzech egzemplarzach.
5. Jeżeli Dyspozycje wypełnia Klient Agent zobowiązany jest do sprawdzenia poprawności wypełnienia pod względem zgodności z wymogami Funduszy i niniejszym Regulaminem.
6. Dyspozycje winny być wypełnione czytelnie.
7. Dyspozycje nie powinny posiadać skreśleń i poprawek. W przypadku gdy Dyspozycja zawiera błąd, Pracownik lub Agent zobowiązany jest poprawić Dyspozycję. Poprawienie Dyspozycji następuje poprzez zastąpienie błędnie wypełnionego formularza nowym formularzem, na którym dane lub informacje są ponownie wpisywane.
8. Formularze Dyspozycji powinny być wypełnione zgodnie z zakresem danych wymaganych przez Procedury Szczegółowe.
9. Agent sprawdza sposób wypełnienia formularza i danych zamieszczonych w odpowiednim formularzu pod względem:
 - 1) zgodności informacji zawartych w wypełnionym formularzu z danymi uzyskanymi od Klienta i otrzymanymi dokumentami, w tym dokumentami tożsamości;
 - 2) czytelności, bezbłędności;
 - 3) kompletności uzyskanych informacji i prawidłowości wypełnionej Dyspozycji z niniejszym Regulaminem i Procedurami Szczegółowymi.
10. Agent informuje Klienta, że podpisanie Dyspozycji jest jednoznaczne z potwierdzeniem wszystkich danych zawartych w Dyspozycji.

11. Agent uzyskuje podpis Klienta na Dyspozycji, przy czym podpis musi być złożony w obecności Agenta.
12. Agent podpisuje Dyspozycję.
13. Agent wydaje jeden egzemplarz Dyspozycji Klientowi. Pozostałe dostarcza w terminach i w sposób określony w § 17 niniejszego Regulaminu.

§ 16

15

Awaryjne przyjmowanie Zleceń

1. W przypadku niedostępności lub awarii aplikacji Goniec Online lub innej odpowiedniej aplikacji do przekazywania Zleceń uniemożliwiającej przyjęcie Zlecenia w sposób określony w § 14 ust 2 – 3 powyżej Agent przyjmuje Zlecenie na formularzu w postaci papierowej, na zasadach określonych w § 15 ust. 4 – 12 (Tryb awaryjny).
2. Przyjmowanie Zleceń w Trybie awaryjnym w formie papierowej dopuszczalne jest wyłącznie po uzyskaniu wcześniejszej zgody Inspektora kontroli wewnętrznej.
3. Agent przyjmujący Zlecenie w Trybie awaryjnym przekazuje Zlecenie wraz ze wszystkimi dokumentami, zgodnie z § 11, w formie papierowej do Biura najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu podpisania Zlecenia przez Klienta.
4. Biuro przesyła za pośrednictwem poczty elektronicznej skan Zlecenia oraz wszystkich wymaganych dokumentów, zgodnie z § 11, na adres mailowy Agenta Transferowego w pliku zaszyfrowanym kluczem PGP.
5. W zakresie nie określonym w niniejszym paragrafie do przesyłania Zleceń odpowiednie zastosowanie znajdują postanowienia § 17.

§ 17

Zasady prowadzenia działalności

1. Zlecenia/Dyspozycje złożone w trybie określonym w § 14 niniejszego Regulaminu przekazywane są niezwłocznie do Agenta Transferowego za pośrednictwem aplikacji Goniec Online lub innej odpowiedniej. Wydruki Zleceń oraz wydruki Dyspozycji, a także Dyspozycje w formie papierowej przyjęte przez Agentów dostarczane są przez nich do właściwego Biura nie później niż w terminie 3 dni roboczych od dnia przyjęcia Zlecenia/Dyspozycji. Zlecenia/Dyspozycje przekazywane są do Biura wraz z wszelkimi dokumentami stanowiącymi załącznik do tego Zlecenia/Dyspozycji zgodnie z § 11.
2. Biuro weryfikuje poprawność Zleceń/Dyspozycji. Weryfikacja obejmuje w szczególności sprawdzenie kompletności Zlecenia/Dyspozycji oraz potwierdzenie zgodności wydruku ze Zleceniem/Dyspozycją przekazaną elektronicznie. Biuro przekazuje otrzymane zgodnie z ust. 1 Zlecenia/Dyspozycje do Centrali w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania od Agenta Zlecenia/Dyspozycji wraz z wszelkimi dokumentami stanowiącymi załącznik do tego Zlecenia/Dyspozycji. Przekazanie Zleceń/Dyspozycji do Centrali następuje za pośrednictwem przesyłki kurierskiej lub przesyłki poleconej wysłanej za pośrednictwem publicznego operatora pocztowego, a także za pośrednictwem pracownika Biura lub innej osoby działającej na zlecenie Biura. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości dotyczących dostarczonych Zleceń/Dyspozycji, Biuro, łącznie z przekazaniem Zlecenia/Dyspozycji do Centrali, przekazuje do Centrali zapisane w Trwałym Nośniku Informacji zawiadomienie o stwierdzonych nieprawidłowościach. W takim wypadku Centrala dokonuje weryfikacji skuteczności procesu wyjaśniania lub poprawiania nieprawidłowości, o którym mowa w ust. 4.
3. W przypadku konieczności przekazania odpowiednio podpisanego wydruku Zlecenia/Dyspozycji lub oryginału Dyspozycji do Agenta Transferowego, Centrala po otrzymaniu Zlecenia/Dyspozycji przekazuje otrzymane Zlecenia/Dyspozycje dotyczące Funduszy do Agenta Transferowego za pośrednictwem przesyłki kurierskiej lub przesyłki poleconej wysłanej za pośrednictwem publicznego operatora pocztowego lub w inny sposób uzgodniony przez Phinance z Agentem Transferowym nie później niż w terminie 2 dni roboczych od ich otrzymania. W takim przypadku Centrala zachowuje co najmniej jeden egzemplarz wydruku Zlecenia/Dyspozycji.

4. W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości, Biuro niezwłocznie informuje Agenta, który przyjął Zlecenie/Dyspozycję, o stwierdzonych nieprawidłowościach. Agent odpowiedzialny jest za wyjaśnienie wszelkich nieprawidłowości oraz, jeśli to niezbędne, za ich poprawienie. Przez poprawienie nieprawidłowości rozumie się w szczególności dostarczenie niezbędnych dokumentów lub oświadczeń Klienta. Agent przekazuje niezbędne dokumenty lub oświadczenia do Biura nie później niż w terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania informacji o stwierdzonych nieprawidłowościach.
5. Termin przekazania, zgodnie z ust. 3 powyżej, wydruków Zleceń/Dyspozycji oraz oryginałów Dyspozycji sporządzonych w formie papierowej liczony od momentu złożenia przez Klienta Zlecenia/Dyspozycji nie może przekroczyć 7 dni roboczych. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, termin przekazania wydruków Zleceń/Dyspozycji oraz oryginałów Dyspozycji sporządzonych w formie papierowej nie może zostać wydłużony o czas dłuższy niż 2 dni robocze oraz czas niezbędny do realizacji przesyłki przez odpowiednio firmę kurierską lub operatora pocztowego.
6. Centrala ewidencjonuje w formie elektronicznej liczbę przekazanych Zleceń/Dyspozycji. Ewidencja obejmuje w szczególności wskazanie tożsamości Agenta, za pośrednictwem którego dokonano przekazania Zlecenia/Dyspozycji. Centrala przy prowadzeniu ewidencji przekazanych Zleceń/Dyspozycji uwzględniaienne raporty, o których mowa w § 18 ust. 1.
7. Każdorazowo, z zastrzeżeniem ust. 3 powyżej, jeden egzemplarz wydruku Zlecenia/Dyspozycji lub Dyspozycji sporządzonej w formie papierowej wraz z niezbędnymi załącznikami pozostają w Centrali i podlegają archiwizacji zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Phinance.
8. W przypadku przyjmowania Zlecenia/Dyspozycji przy użyciu aplikacji PhiMarket do obiegu potwierdzenia złożenia Zlecenia/Dyspozycji odpowiednie zastosowanie mają postanowienia niniejszego § 17 z tym zastrzeżeniem, że potwierdzenie złożenia Zlecenia/Dyspozycji przekazywane są do Agenta Transferowego oraz do Klienta w formie elektronicznej za pośrednictwem aplikacji PhiMarket, a potwierdzenia Zlecenia/Dyspozycji do Biura dostarcza Agent w formie elektronicznej.

16

§ 18

1. Agent zobowiązany jest do sporządzenia codziennie raportu z końca danego dnia. Raport dzienny zawiera ewidencję przyjmowanych przez danego Agenta Zleceń/Dyspozycji i przesyłany jest lub dostarczany do Centrali w celu prowadzenia przez Phinance dziennej ewidencji Zleceń/Dyspozycji. W szczególności Raport uwzględnia datę i godzinę przyjęcia danego Zlecenia/Dyspozycji. Raport może być przesłany w formie elektronicznej w postaci pliku Excel (e-mail) lub zostać zewidencjonowany w systemie teleinformatycznym przeznaczonym do ewidencji takich raportów i dostępnym w Centrali. Agenci zobowiązani są do sporządzenia raportu jedynie w przypadku przyjęcia przez nich jakiegokolwiek Zlecenia/Dyspozycji w danym dniu.
2. Raport dzienny sporządzany jest zgodnie z wzorem udostępnianym przez Phinance w dwóch egzemplarzach (jeden dla Phinance a drugi dla Agenta). Jeśli raport jest ewidencjonowany w systemie do tego przeznaczonym, wówczas kopie nie są wymagane, jeśli system umożliwia wgląd Agenta do tego systemu w celu sprawdzenia zawartości raportów historycznych.
3. Agent może być zwolniony z obowiązku samodzielnego sporządzania raportu dziennego w przypadku, gdy zasady przesyłania danych zawarte w Procedurach Szczegółowych oraz stosowany program komputerowy do obsługi Funduszy umożliwiają sporządzanie ewidencji Zleceń/Dyspozycji przyjętych przez Agentów bez konieczności sporządzenia takiego raportu dziennego, z tym zastrzeżeniem, iż Agent zobowiązany jest do podania wymaganych informacji niezbędnych do stworzenia przez program komputerowy ewidencji Zleceń/Dyspozycji przyjętych przez Agentów.
4. Raport dzienny utworzony w sposób wskazany w ust. 3 powyżej generowany jest pod koniec danego dnia lub najpóźniej do następnego dnia roboczego po dniu uzyskania informacji o przyjętych Zleceniach/Dyspozycjach.
5. Poza raportem dziennym Agenci lub Centrala sporządzają raporty wskazane w Procedurach Szczegółowych.

6. Phinance prowadzi dzienną ewidencję złożonych Zleceń/Dyspozycji w ramach ewidencji Zleceń/Dyspozycji, o której mowa w § 17 ust. 6. Ewidencja ta może być prowadzona w formie elektronicznej w systemie, o którym mowa w ust. 1 powyżej.
7. Centrala sporządza raporty wskazane w Procedurach Szczegółowych i wysyła do Agenta Transferowego.
8. Ewidencja złożonych Zleceń/Dyspozycji powinna umożliwiać wskazanie wszystkich złożonych przez Klientów Zleceń w danym roku kalendarzowym.

17

Rozdział 4.

Nieodpłatne doradztwo inwestycyjne

§ 19

1. Przez świadczenie usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego rozumie się nieodpłatne przygotowywanie i przekazywanie Klientom pisemnej lub ustnej rekomendacji, przygotowanej w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta, dotyczącej Zleceń.
2. Nieodpłatne doradztwo inwestycyjne może być świadczone tylko przez Pracownika. Zabronione jest świadczenie nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego przez Agenta.
3. Usługę nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego Phinance świadczy na rzecz Klientów za pośrednictwem dedykowanego systemu teleinformatycznego dostępnego na stronie internetowej <https://extranet.phinance.pl>
4. Każdorazowo przed rozpoczęciem świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego Phinance uzyskuje od Klienta informacje niezbędne do ustalenia, czy przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu świadczonej usługi rekomendowane Zlecenie:
 - 1) realizuje cele inwestycyjne danego Klienta;
 - 2) nie jest związane z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne Klienta;
 - 3) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka z nią związanego przez Klienta, biorąc pod uwagę posiadane przez niego doświadczenie i wiedzę;
 - 4) uwzględnia sytuację finansową Klienta.
5. Informacje dotyczące celów inwestycyjnych Klienta muszą, stosownie do jego potrzeb, zawierać informacje na temat długości okresu, w którym Klient chciałby przeprowadzić inwestycje, jego preferencje co do poziomu ryzyka, profilu ryzyka oraz celu inwestycji.
6. Informacje dotyczące sytuacji finansowej Klienta muszą, stosownie do jego potrzeb, zawierać wskazanie źródła i wysokości stałych dochodów, posiadanych aktywów, w tym aktywów płynnych, inwestycji, nieruchomości oraz stałych zobowiązań finansowych.
7. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego Phinance uzyskuje od Klienta informacje niezbędne do ustalenia, czy znajduje się on w Grupie Docelowej. Jeżeli Phinance ustali, że Klient nie jest w Grupie Docelowej informuje Klienta, że znajduje się on poza Grupą Docelową.
8. W przypadku, gdy Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 2, lub jeżeli przedstawia informacje niewystarczające, Phinance informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy przewidziane Zlecenie jest dla niego odpowiednie i nie może on wykonać nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.
9. Dobór optymalnej dla Klienta decyzji inwestycyjnej odbywa się w oparciu o przeprowadzany w dedykowanym systemie teleinformatycznym Test Odpowiedniości (w brzmieniu zgodnym z **Załącznikiem nr 1**. Test Odpowiedniości stanowi zbiór pytań zadawanych w celu zbadania sytuacji finansowej Klienta oraz ustalenia jego celów inwestycyjnych na potrzeby przygotowania rekomendacji dla Klienta uwzględniającej jego potrzeby i sytuację. Phinance może korzystać również ze wzoru Testu Odpowiedniości udostępnionej przez Agenta Transferowego lub Towarzystwo albo innych wzorów, jeżeli pozostają one zgodnie z przepisem § 37 Rozporządzenia.

10. Podmiot nie rekomenduje nabycia instrumentu finansowego, jeżeli na podstawie informacji i danych, o których mowa w ust 7 powyżej ocenia, że dany instrument finansowy nie odpowiada potrzebom i cechom Klienta.
11. Czynności w ramach świadczenia usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego wykonuje się kolejno według następującego trybu:
 - 1) Phinance uzyskuje w dedykowanym systemie teleinformatycznym informacje, o których mowa w ust. 4, z zastrzeżeniem ust. 7;
 - 2) Klienta przeprowadza w systemie Test Odpowiedniości;
 - 3) na podstawie wiedzy o potrzebach i sytuacji Klienta system informatyczny dokonuje doboru odpowiedniego dla Klienta profilu inwestycyjnego, do każdego z ustalonych profili inwestycyjnych (Profil Konserwatywny, Profil Ostrożny, Profil Stabilny, Profil Dynamiczny, Profil Agresywny) przypisana jest odpowiednia strategia inwestycyjna (Strategia Konserwatywna, Strategia Ostrożna, Strategia Stabilna, Strategia Dynamiczna, Strategia Agresywna), system przypisując Klientowi odpowiedni profil proponując również odpowiednią dla profilu strategię;
 - 4) Klient może zaakceptować przypisaną jemu strategię lub wybrać inną, wyłącznie taką o niższym poziomie ryzyka niż ta proponowana przez system;
 - 5) Klient otrzymuje na podany adres email kopie wypełnionej przez niego Testu Odpowiedniości;
 - 6) Klient w systemie oraz na podanych adres email otrzymuje regularnie, nie rzadziej niż raz w miesiącu, nieodpłatnej rekomendacji, odpowiednią do przypisanej dla Klienta strategii inwestycyjnej rekomendację.
12. Przy świadczeniu usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta profesjonalnego, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 8) Rozporządzenia Phinance może odstąpić od wymogów określonych powyżej w ust. 4 - 9 w przypadku, gdy uzna, że Klient profesjonalny posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z Jednostkami Uczestnictwa i świadczonymi usługami oraz że Klient profesjonalny jest w stanie ponieść związane ze świadczonymi usługami ryzyko inwestycyjne zgodnie z jego celami inwestycyjnymi.
13. Nieodpłatną rekomendację inwestycyjną dla Klientów przygotowuje wyłącznie Pracownik.
14. Klient może nie zaakceptować zasugerowanej przez Phinance strategii inwestycyjnej i wybrać inną określoną przez Phinance strategię, o niższym poziomie ryzyka inwestycyjnego niż strategia zasugerowana przez Phinance.

§ 20

1. Przynajmniej raz w roku Phinance będzie dokonywała oceny mającej na celu ustalenie, czy Jednostki Uczestnictwa będące przedmiotem usługi doradztwa inwestycyjnego pozostają odpowiednie dla Klienta. W związku z tym Spółka wymaga od Klienta ponownego udzielenia informacji wskazanych w § 13 ust. 4 Regulaminu.
2. Phinance przekazuje Klientowi detalicznemu na Trwałym Nośniku raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których rekomendacja jest dla niego odpowiednia.

Rozdział 5.

Skargi i reklamacje

§ 21

1. Phinance określa następujące sposoby złożenia reklamacji:

- a) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie i każdym Biurze Phinance albo przesyłką pocztową, kurierem lub pośtańcem na adres: ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań;
 - b) ustnie - telefonicznie pod numerami telefonu: 0800 110 100 i 061 663 99 39 albo osobiście w siedzibie lub każdym Biurze Phinance
 - c) w formie elektronicznej – za pomocą poczty elektronicznej na adres klient@phinance.pl
2. Agent nie jest upoważniony do przyjmowania od Klientów skarg lub reklamacji. Agent informuje Klienta o sposobach składania skarg lub reklamacji, w szczególności poprzez wskazanie Klientom, że szczegółowe informacje dotyczące składania i rozpatrywania skarg i reklamacji udostępnione są na stronie www.phinance.pl. 19
3. Klient może złożyć reklamację przez pełnomocnika, dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w zwykłej formie pisemnej. Reklamacja musi zawierać dane pozwalające na ustalenia tożsamości Klienta. Reklamacja nie zawierająca danych umożliwiających identyfikację Klienta składającego reklamację pozostawiana jest bez rozpoznania.
4. Na żądanie Klienta Phinance potwierdza fakt złożenia reklamacji w sposób uzgodniony z Klientem.
5. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie uzasadnionych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej Phinance przekazuje Klientowi, który wystąpił z reklamacją następujące informacje:
- a) wyjaśnienie przyczyn wystąpienia opóźnienia,
 - b) wskazanie okoliczności, które muszą jeszcze zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - c) przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym jednak niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
6. W przypadku gdy skarga dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji Zlecenia/Dyspozycji lub uczestnictwa w Funduszu, skarga przekazywana jest przez Inspektora kontroli wewnętrznej niezwłocznie, przy czym nie później niż w terminie 2 dni roboczych od jej otrzymania przez Phinance do Towarzystwa, lub Agenta Transferowego.
7. W przypadku gdy skarga lub reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Phinance, informacja o takiej skardze lub reklamacji wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie przez Inspektora kontroli wewnętrznej do podmiotu wskazanego jako właściwy w procedurach sprzedaży Jednostek danego Funduszu nie później niż w terminie 3 dni roboczych od otrzymania przez Phinance skargi lub reklamacji.
8. W przypadkach określonych w ust. 6 lub ust. 7 Klientowi niezwłocznie przekazywana jest informacja o przekazaniu skargi do odpowiedniego podmiotu oraz planowanym terminie jej rozpatrzenia.
9. Nadzór nad rozpatrywaniem oraz prowadzeniem rejestru skarg lub reklamacji sprawuje Inspektor kontroli wewnętrznej w sposób określony w Regulaminie kontroli wewnętrznej.

Rozdział 6.

Zapobieganie powstawaniu i rozwiązywania konfliktu interesów

§ 21

1. Przez konflikt interesów rozumie się znane Phinance okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Phinance, osoby powiązanej z Phinance i obowiązkiem działania przez Phinance w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Phinance okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Phinance.
2. Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Phinance, Pracownik lub Agent:

- 1) może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
 - 2) posiada powody, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
 - 3) ma interes rozbieżny z interesem Klienta;
 - 4) prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
 - 5) otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
3. Okoliczności, mogące powodować powstanie konfliktu interesów, o których Phinance wie lub powinien wiedzieć, a które wynikają ze struktury organizacyjnej oraz rodzaju działalności członków grupy kapitałowej do której Phinance należy, to w szczególności:
- 1) dystrybuowanie Jednostek Uczestnictwa zbywanych i odkupywanych przez podmioty należące do grupy kapitałowej, do której należy Phinance
 - 2) rekomendowanie Klientom nabycia Jednostek Uczestnictwa zbywanych i odkupywanych przez podmioty należących do grupy kapitałowej, do której należy Phinance
 - 3) dystrybuowanie ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych tworzonych przez podmioty należące do grupy kapitałowej, do której należy Phinance,
 - 4) współtworzenie przez Phinance z podmiotami należącymi do grupy kapitałowej, do której należy Phinance ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych dystrybuowanych przez Phinance,
 - 5) wdrożenie dla Agentów premii, bonusów, nagród lub innych świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych w sposób stanowiący motywację do oferowania Klientom Jednostek Uczestnictwa zbywanych i odkupywanych przez podmioty należących do grupy kapitałowej, do której należy Phinance.
4. Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów obejmują następujące metody:
- 1) zapobieganie przepływowi informacji pomiędzy osobami powiązanymi z Phinance, wykonującymi w ramach działalności prowadzonej przez Phinance poszczególne czynności, które mogą powodować powstanie konfliktu interesów, w przypadku gdy taki przepływ informacji może zaszkodzić interesom jednego lub kilku Klientów, lub zapewnianie nadzoru nad takim przepływem informacji, jeżeli jest on konieczny;
 - 2) zapewnianie nadzoru nad Pracownikami lub Agentami w ramach działalności prowadzonej przez Phinance, których interesy są sprzeczne z interesem Klienta lub które mogą reprezentować interesy sprzeczne z interesem Klienta;
 - 3) zapobieganie istnieniu bezpośredniej zależności wysokości wynagrodzenia Pracowników lub Agentów, a także innych osób powiązanych z Phinance wykonujących określone czynności w ramach działalności prowadzonej przez Phinance od wysokości wynagrodzenia lub zysków osiąganych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, która powoduje lub mogłaby spowodować powstanie konfliktu interesów poprzez wprowadzenie obowiązku przeprowadzania Testów Adekwatności oraz Odpowiedniości;
 - 4) zapobieganie możliwości wywierania niekorzystnego wpływu osób trzecich na sposób wykonywania przez Pracowników lub Agentów działalności w zakresie przyjmowania i przekazywania Zleceń Nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa;
 - 5) zapobiegania przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tego samego Pracownika lub Agentą czynności związanych z usługami świadczonymi przez Phinance, jeżeli mogłoby to wywrzeć niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów lub metody zapewniające nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności, jeżeli jest on konieczny
5. Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają Pracownikom lub Agentom zaangażowanym w wykonywanie przez Phinance czynności w zakresie Dystrybucji niezależność

wykonywania tych czynności, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez Phinance, podmioty z jego grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów.

6. Szczegółowe zasady zarządzania konfliktami interesów w Phinance określa „Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Phinance S.A.”
7. Pracownik lub Agent przed przyjęciem Zlecenia informuje Klienta przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem na rzecz tego klienta usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa oraz nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Phinance nie 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 podmiotowi lub rozpoczęciu świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, przy czym zakres i sposób przedstawiania danych powinien być dostosowany do kategorii, do której należy Klient.
8. Pracownik lub Agent przed przyjęciem Zlecenia informuje Klienta przy użyciu Trwałego Nośnika Informacji o pełnej liście oferowanych produktów, a także o tym, iż wynagrodzenie Pracownika lub Agent z tytułu pośredniczenia w zbywaniu Jednostek Uczestnictwa jest różne w zależności od Funduszu/Subfunduszu.

21

Rozdział 7.

Dane Osobowe

§ 22

1. Administratorem danych osobowych Klientów korzystających z platformy PHIMARKET jest Phinance S.A, z siedzibą i adresem w Poznaniu, przy ul Ratajczaka 19, (61-814) Poznań. Współpracownik może skontaktować się z Phinance wykorzystując następujące dane kontaktowe:
 - numer telefonu 0 616 639 939,
 - adres e-mail: klient@phinance.pl.
2. W sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych Klient kontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych Phinance przesyłając maila na adres iod@phinance.pl.
3. Dane osobowe Klientów Phinance przetwarza w celu:
 - wykonania umowy o korzystanie z PHIMARKET, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO,
 - wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO, wynikających z: (i) ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, (ii) ustawy z dnia 11 marca 2001 r. o podatku od towarów i usług, (iii) ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, (iv) ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, a także aktów wykonawczych do wskazanych ustaw,
 - do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią, za które administrator uznaje w szczególności: marketing bezpośredni, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, obronę przed odpowiedzialnością podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, zapobieganie oszustwom, przysyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO.
4. Dane osobowe będą przetwarzane przez okres: niezbędny do wykonywania umowy o korzystanie z PHIMARKET, wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze oraz dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu terminów przedawnienia roszczeń, liczony od chwili wymagalności poszczególnych roszczeń, a także okres niezbędny do obrony przed odpowiedzialnością podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.

5. Podanie danych osobowych jest obowiązkowe w zakresie niezbędnym dla realizacji umowy o korzystanie z PHIMARKET, uczestnictwa w Funduszu, na podstawie przepisów art. 6, oraz art. 69 ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach Inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2016 r., poz. 1896), a także na podstawie art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz o finansowaniu terroryzmu (Dz.U. z 2016 r., poz. 299 z późn. zm.) oraz art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (Dz.U. 2015 r., poz. 1712).
5. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych przez Phinance zawarte są w Polityce Prywatności i cookies, dostępnej na stronie internetowej https://www.phinance.pl/dane_osobowe.
6. W przypadku przyjęcia przez Phinance Zlecenia lub Dyspozycji, dane Klienta są przekazywane do Funduszu, którego Jednostek uczestnictwa dotyczy dane Zlecenie lub Dyspozycja, który dokonuje gromadzenia przetwarzania danych Klienta jako ich Administrator odrębnie od Phinance.

22

Rozdział 8.

Postanowienia końcowe

§ 23

1. Regulamin wchodzi w życie z dniem przyjęcia przez Zarząd.
2. Phinance zastrzega sobie prawo wprowadzenia zmian do Regulaminu, wynikających:
 - a) ze zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających wpływ na świadczenie Dystrybucji przez Phinance, wydanych przez organ nadzoru interpretacji lub rekomendacji dotyczącej stosowania powszechnie obowiązujących przepisów, jeśli w wyniku tych zdarzeń Phinance jest zobowiązany do zmiany sposobu działalności,
 - b) ze zmiany zakresu lub sposobu świadczenia Dystrybucji, w tym postępu technicznego, technologicznego i informatycznego,
 - c) gdy jest to niezbędne ze względu na interes Klientów - Uczestników Funduszy, w tym w szczególności jeśli jest to konieczne dla dostosowania do standardów bezpieczeństwa na rynku usług finansowych świadczonych za pomocą systemów informatycznych,
 - d) w przypadku zmiany nazwy produktu lub usługi Phinance w tym nazwy marketingowej,
 - e) konieczności dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich w Regulaminie, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień.
3. Phinance informuje Klienta o zmianach Regulaminu poprzez przesłanie takiej informacji oraz zmienionego Regulaminu na PHIMARKET oraz poprzez stronę internetową www.phinance.pl.

Załącznik nr 1

do Regulaminu określającego sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy w Phinance Spółka Akcyjna

Wzór Testu Odpowiedniości

23

Załącznik nr 2

do Regulaminu określającego sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy w Phinance Spółka Akcyjna

Informacja dotycząca Phinance S.A. oraz świadczonych usług

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE PHINANCE S.A. ORAZ USŁUGI DYSTRYBUCJI JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Nazwa/firma podmiotu oraz dane pozwalające na bezpośredni kontakt klienta z podmiotem

Phinance Spółka Akcyjna, z siedzibą przy ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań,
Tel. (+48) 61 663 99 39, Faks (+48) 61 661 11 59, e-mail: klient@phinance.pl, www.phinance.pl

Sposoby komunikowania się klienta z podmiotem oraz sposoby przekazywania zleceń do podmiotu

- Klient może komunikować się z Phinance S.A. poprzez kanały wskazane powyżej (telefon, faks, e-mail), jak również w centrali Phinance S.A. (adres wskazany powyżej) oraz za pośrednictwem Agentów Phinance S.A.
- Zlecenia Klientów przyjmowane są przez Agentów na przy użyciu aplikacji przeznaczonych do przekazywania zleceń typu Goniec Online.
- Dyspozycje przekazywane są przez Agentów przy użyciu aplikacji przeznaczonych do przekazywania zleceń typu Goniec Online lub, jeżeli nie jest możliwe przekazanie zlecenia za pomocą aplikacji, na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo w postaci papierowej.
- Zlecenia i dyspozycje wypełnia Agent, lub Klient w obecności Pracownika lub Agenta, jeżeli Klient składa dyspozycję w postaci papierowej.

Oświadczenie o posiadaniu zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił podmiotowi zezwolenia

Dnia 12 października 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o numerze DFI/I/4031/19/36/15/16/U/AS zezwalającą na wykonywanie działalności przez Phinance S.A. w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Phinance S.A. świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na zasadach określonych w regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym Regulaminie sporządzonym zgodnie z wymogiem §10 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 marca 2017 r. w sprawie określenia 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 ("Rozporządzenie") oraz zgodnie z przepisami prawa Rzeczypospolitej

Polskiej, w szczególności ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych oraz Rozporządzenia. Phinance S.A. prowadzi działalność w wyżej wskazanym zakresie za pośrednictwem Agentów.

Lista funduszy inwestycyjnych, z którymi Phinance S.A. zawarła umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa lub pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.

24

UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 305), UniFundusz Specjalistyczny Funduszy Inwestycyjny Otwarty (RFi 484), SKARBIEC Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 310), SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 181), SKARBIEC-TOP Funduszy Akcji Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 180), SKARBIEC-Global Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 924), MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy (RFi 515), MetLife Specjalistyczny Funduszy Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy (RFi 263), Iopema Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 685), Ipopema m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 539), BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 629), BPS Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 896), Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy (RFi 379), Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Strategii Akcyjnych (RFi 425), AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI: 483), AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1309).

Wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania przez podmiot skarg klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami

- Reklamacje związane z świadczonymi przez Phinance usługami może zostać złożona:
 - w formie pisemnej – osobiście w siedzibie i każdym Biurze Phinance S.A. albo przesyłką pocztową, kurierem lub pośtańcem na adres: ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań;
 - ustnie - telefonicznie pod numerami telefonu: 0800 110 100 i 061 663 99 39 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Phinance S.A. lub każdym Biurze Phinance S.A.
 - w formie elektronicznej – za pomocą poczty elektronicznej na adres klient@phinance.pl
- Reklamacja musi zawierać dane pozwalające na ustalenie tożsamości osoby składającej reklamację.
- Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpią bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- W przypadku nieuwzględnienia żądań Klienta podniesionych w reklamacji Klient ma możliwości wystąpienia z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozpatrywania sporów konsumenckich do Rzecznika Finansowego, który jest podmiotem uprawnionym właściwym do prowadzenia sporów konsumenckich z Phinance S.A. Zasady przyjmowania wniosków przez Rzecznika Finansowego znaleźć można na stronie internetowej <https://www.rf.gov.pl/zasady-przyjmowania-skarg>.
- W przypadku, gdy skarga dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji zlecenia lub dyspozycji Klienta lub uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, skarga przekazywana jest przez Inspektora kontroli wewnętrznej w Phinance S.A. w ciągu 2 dni roboczych od jej złożenia - do właściwego towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub odpowiedniego agenta transferowego funduszu inwestycyjnego.
- W przypadku, gdy skarga lub reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Phinance S.A. informacja o takiej reklamacji lub skardze wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do właściwego podmiotu nie później niż w terminie 3 dni roboczych.

Wskazanie podstawowych zasad postępowania podmiotu w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informację, że na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące tych zasad

- Przez konflikt interesów rozumie się znane Phinance S.A. okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Phinance S.A., osoby powiązanej z Phinance S.A. a obowiązkiem działania przez Phinance S.A. w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Phinance S.A. okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Phinance S.A.
- Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Phinance S.A. lub osoba powiązana z Phinance S.A.:
 - może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
 - posiada powody, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
 - ma interes rozbieżny z interesem Klienta;
 - prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
 - otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
- Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają osobom zaangażowanym w wykonywanie przez Phinance S.A. czynności w zakresie dystrybucji niezależność wykonywania tych czynności, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez Phinance S.A., podmioty z jej grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów;
- Na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów w Phinance S.A.

25

Informacja o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych przez Phinance w związku z ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

W związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy oraz usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, Phinance S.A. nie może przyjmować ani przekazywać jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:

- 1) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub od osoby działającej w jego imieniu oraz przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
- 2) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania świadczonej usługi na rzecz Klienta, w szczególności:
 - a) opłat na rzecz organu nadzoru;
 - b) podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa;
- 3) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych innych niż określone w pkt 1 i 2, pod warunkiem że:
 - a) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi świadczonej przez Phinance S.A. na rzecz Klienta;
 - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Phinance S.A. w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta;
 - c) informacja o świadczeniach, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana – o sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia usługi, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.

Phinance S.A. otrzymuje od towarzystw funduszy inwestycyjnych, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa których Phinance S.A. pośredniczy, świadczenia pieniężne

stanowiące wynagrodzenie wypłacane Phinance S.A. okresowo z tytułu wykonywania czynności mających na celu poprawienie jakości usługi pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, którego wysokość ustalane w oparciu o ponoszone przez Phinance S.A. koszty ww. czynności, których zasadność dokonania została zweryfikowana przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych i które rozłożone są proporcjonalnie na wszystkie fundusze, których uczestnicy korzystają lub mogą skorzystać, z usług poprawiających jakość świadczonej usługi. Wynagrodzenie uzyskiwane przez Phinance S.A. ustalane jest zgodnie z wzorami zawartymi w odpowiednich umowach o dystrybucję, z zastrzeżeniem, że wartość tego zwrotu kosztów nie może przekraczać wartości odniesienia wyliczonej jako 50-60% wynagrodzenia stałego za zarządzanie danym funduszem i wartości aktywów, zgromadzonych na rejestrach, otwartych za pośrednictwem Phinance S.A.

Z tytułu świadczonych przez siebie usług w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Phinance S.A. jest uprawniona do uzyskania od Klientów opłat manipulacyjnych z tytułu przyjmowanych zleceń. Opłaty manipulacyjne są pobierane przez fundusze inwestycyjne w kwocie stanowiący określony % wartości zlecenia składanego przez Klienta i przekazywane do Phinance S.A. Opłaty manipulacyjne należne są Phinance S.A. w wysokości zgodnej z tabelą opłat danego funduszu; przy czym, opłaty manipulacyjne mogą być czasowo obniżone lub nie pobierane w czasie akcji promocyjnych, bądź w ramach planów systematycznego oszczędzania; wynagrodzenie za zamianę/konwersję należne jest jedynie wtedy, gdy pobrana zostaje opłata za nabycie w funduszu/subfunduszu, na którego jednostki następuje zamiana/konwersja.

Wszelkie koszty i opłaty związane ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, w tym łączna wysokość kosztów ponoszonych przez Klienta na rzecz funduszu/towarzystwa/spółki zarządzającej wraz z wyszczególnieniem kategorii ponoszonych kosztów, wskazane są w poszczególnych prospektach informacyjnych i dokumentach stanowiących kluczowe informacje dla inwestorów tychże funduszy inwestycyjnych bądź funduszy zagranicznych.

Phinance S.A. nie przyjmuje wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa ani nie przechowuje takich środków

Wskazanie miejsc prowadzenia przez podmiot działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy.

Phinance prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w następujących miejscach:

Ul. Franciszka Ratajczaka 19, 61-814 Poznań	Ul. Narutowicza 49, Lokal 2a, 90-130 Łódź
Ul. Gałczyńskiego 39, 43-300 Bielsko-Biała	Ul. Gdańska 90 Lokal 3.3, 90-508 Łódź
Ul. Dąbrowskiego 5/1, 42-202 Częstochowa	Ul. Narutowicza 49, Lokal 2, 90-130 Łódź
Ul. Jaśkowa Dolina 132/25, 80-286 Gdańsk	Ul. Wólczańska 66/123, 90-516 Łódź
Ul. Toruńska 15 Lok. U14, 80-747 Gdańsk	Ul. Ludźmierska 29; 34-400 Nowy Targ
Ul. Hynka 73a, 80-465 Gdańsk	Ul. Nowowiejskiego 25/2 61-732 Poznań
Ul. Hynka 32/7, 80-465 Gdańsk	Ul. Promienista 85/4, 60-401 Poznań
Ul. Świętojańska 18/2, 81-368 Gdynia	Ul. Marszałkowska 20, 60-327 Poznań
Al. Korfantego 9/1010; 40-951 Katowice	Ul. Marcelesińska 16 (Parter), 60-801 Poznań
Ul. Tadeusza Kościuszki 227, 40-600 Katowice	Ul. Staszica 6, 35-051 Rzeszów
Ul. Plac Wolności 13/3, 62-500 Konin	Al. Niepodległości 809a, 81-805 Sopot
Ul. Rynek Główny 39/40 lok. 5, 31-013 Kraków	Ul. Wawrzyniaka 13/2, 70-392 Szczecin
Ul. Grodzka 32/2, 31-044 Kraków	Ul. Dąbrowskiego 6, 87-100 Toruń
Ul. Daszyńskiego 30/12, 31-534 Kraków	Ul. Jana III Sobieskiego 104/49, 00-764 Warszawa
Ul. Wadowicka 6-6a, 30-415 Kraków	Ul. Wróbla 20a, 02-736 Warszawa
Ul. Tyniecka 35/2, 30-323 Kraków	Al. Jerozolimskie 94, 00-807 Warszawa
Ul. Przemysłowa 4 / 473, 30-701 Kraków	Ul. Wybrzeże Wyspiańskiego 36/8, 50-370 Wrocław

Ul. Feliksa Radwańskiego 15, 30-065 Kraków	Ul. Taśmowa 3, 02-677 Warszawa
Ul. 29 Listopada 11, 99-300 Kutno	Ul. Okopowa 47/38, 01-059 Warszawa
Ul. Krasińskiego 2/45, 20-709 Lublin	Ul. Białoskórnica 5/3, 50-134 Wrocław

Załącznik nr 3

do Regulaminu określającego sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy w Phinance Spółka Akcyjna

Wzór Oświadczenia Klienta Profesjonalnego

(Miejscowość....., Data....)

28

Oświadczenie Klienta Profesjonalnego

- I. Klient oświadcza, że właściwym dla niego jest zakwalifikowanie go do poniższej kategorii¹:
- ☐ a. bank krajowym, bankiem zagranicznym lub instytucja kredytową,
 - ☐ b. firma inwestycyjna
 - ☐ c. krajowy zakład ubezpieczeń albo zagraniczny zakład ubezpieczeń lub krajowy zakład reasekuracji albo zagraniczny zakład reasekuracji, w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - ☐ d. fundusz inwestycyjny, alternatywna spółka inwestycyjna lub inna instytucja wspólnego inwestowania, towarzystwo funduszy inwestycyjnych, zarządzający ASI, spółka zarządzająca lub zarządzający z UE,
 - ☐ e. fundusz emerytalny albo towarzystwo emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - ☐ f. towarowy dom maklerski w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych,
 - ☐ g. Klient zawierający, 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 działających 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 wskazane w lit. a-g,
 - ☐ i. inwestor instytucjonalny inny niż wskazany w lit. a-h, prowadzący działalność regulowaną na rynku finansowym,
 - ☐ j. podmiot prowadzący poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych z działalnością prowadzoną przez podmioty wskazane w lit. a-i,
 - ☐ k. przedsiębiorca spełniający co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość w złotych 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,

¹ Należy zaznaczyć odpowiednią rubrykę

- ☐ l. jednostka administracji rządowej lub samorządowej, organ publiczny, który zarządza długiem publicznym, bank centralny, Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny lub organizacja międzynarodowa pełniąca podobne funkcje,
- ☐ m. inny inwestor instytucjonalny, którego podstawowym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
- ☐ n. podmiot inny niż wskazane powyżej, który został uznany za klienta profesjonalnego

29

II. W przypadku, gdy dla Klienta odpowiednia jest kategoria lit. n zgodnie z pkt I powyżej:

Klient niniejszym składa wniosek o zakwalifikowanie go do kategorii Klientów profesjonalnych. W szczególności Klient oświadcza, że posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z Jednostkami Uczestnictwa. Klient oświadcza również, że został poinformowany o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług, których żądanie dotyczy oraz świadomy jest wszelkich konsekwencji wiążących się z zakwalifikowaniem go do kategorii Klientów profesjonalnych.

Podpis Klienta

Podpis Klienta *

Podpis i pieczęć Pracownika/Agenta

* dotyczy współuczestnika przy rejestrach wspólnych

Załącznik nr 4

do Regulaminu określającego sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy w Phinance Spółka Akcyjna

30

.....
imię i nazwisko

.....
nazwa jednostki organizacyjnej

OŚWIADCZENIE

Ja niżej podpisany(a) oświadczam, że zapoznałem(am) się z „Regulaminem określającym sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy w Phinance Spółce Akcyjnej” i zobowiązuję się do przestrzegania zawartych w nim postanowień.

.....
data i podpis

Załącznik do uchwały nr 29/2020 Zarządu Phinance S.A. z dnia 1.12.2020

POLITYKA KLASYFIKACJI ORAZ INFORMOWANIA KLIENTÓW W PHINANCE S.A.

1

§ 1

1. Niniejsza Polityka określa zasady i tryb klasyfikacji Klientów Phinance w ramach świadczonych na ich rzecz usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów.
2. Celem klasyfikacji klientów do określonych grup jest zapewnienie im właściwego poziomu bezpieczeństwa i ochrony podczas korzystania przez nich z usług świadczonych przez Phinance.
3. W rozumieniu niniejszej Polityki:
 - 1) **Fundusz** – fundusz w rozumieniu § 2 pkt 2 Rozporządzenia tj. fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty;
 - 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 Phinance przekazała Zlecenie; w szczególności klientem jest klient detaliczny oraz klient profesjonalny;
 - 4) **Rozporządzenie** – rozporządzenia 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.);
 - 5) **Phinance** – Phinance Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu;
 - 6) **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.);
 - 7) **Zlecenie** – zlecenie w rozumieniu § 2 ust. 15 Rozporządzenia, tj. zlecenie nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszy, dyspozycja lub inne oświadczenie woli związane z uczestnictwem w Funduszu

§ 2

1. Phinance dokonuje klasyfikacji Klientów, na rzecz których świadczy usługi w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów do następujących kategorii
 - 1) Klient profesjonalny
 - 2) Klient detaliczny
2. Phinance klasyfikuje Klienta do jednej z kategorii wymienionych w punkcie 1 powyżej, według następujących kryteriów:
 - 1) **Klient profesjonalny** – to podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa, albo któremu proponowane jest nabycie jednostek uczestnictwa, objęcie certyfikatów inwestycyjnych albo nabycie lub objęcie praw uczestnictwa alternatywnej spółki inwestycyjnej, posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:
 - a) bank krajowym, bankiem zagranicznym lub instytucją kredytową,
 - b) firma inwestycyjna

- c) krajowy zakład ubezpieczeń albo zagraniczny zakład ubezpieczeń lub krajowy zakład reasekuracji albo zagraniczny zakład reasekuracji, w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
 - d) fundusz inwestycyjny, alternatywna spółka inwestycyjna lub inna instytucja wspólnego inwestowania, товариство фондусу інвестиційних, zarządzający ASI, spółka zarządzająca lub zarządzający z UE,
 - e) fundusz emerytalny albo товариство емериталне w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - f) towarowy dom maklerski w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych,
 - g) Klient zawierający, 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 działających 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 wskazane w lit. a-g,
 - i) inwestor instytucjonalny inny niż wskazany w lit. a-h, prowadzący działalność regulowaną na rynku finansowym,
 - j) podmiot prowadzący poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych z działalnością prowadzoną przez podmioty wskazane w lit. a-i,
 - k) przedsiębiorca spełniający co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość w złotych 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) jednostka administracji rządowej lub samorządowej, organ publiczny, który zarządza długiem publicznym, bank centralny, Bank Światowy, Międzynarodowy Fundusz Walutowy, Europejski Bank Centralny, Europejski Bank Inwestycyjny lub organizacja międzynarodowa pełniąca podobne funkcje,
 - m) inny inwestor instytucjonalny, którego podstawowym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
 - n) podmiot inny niż wskazane powyżej, który został uznany za klienta profesjonalnego
- 2) **Klient detaliczny** – to podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa, albo któremu proponowane jest nabycie jednostek uczestnictwa, niebędący Klientem profesjonalnym albo będący Klientem profesjonalnym, uznany za Klienta detalicznego na zasadach określonych w niniejszej Polityce

§ 3

Zaklasyfikowanie Klienta do jednej z kategorii zapewnia objęcie go określonym poziomem ochrony oraz przekazanie mu odpowiednich informacji na temat usług świadczonych przez Phinance.

1) **Klientom profesjonalnym** przysługuje poziom ochrony, w ramach którego Phinance powinna:

- a) przekazać rzetelne, zrozumiałe i nie wprowadzające w błąd informacje o:
- Phinance,
 - świadczonych na rzecz Klientów usługach w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów,
 - zasadach świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa oraz świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego,
 - zasadach składania reklamacji przez Klientów i sposób ich załatwiania przez Phinance,
 - wszystkich przyjmowanych lub przekazywanych przez podmiot świadczeniach pieniężnych lub niepieniężnych w związku z działalnością w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana – także o sposobie ustalania ich wysokości.
- b) przekazać informacje o zasadach zarządzania konfliktami oraz o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych na rzecz Klienta, pozwalające na podjęcie przez Klienta świadomej decyzji o skorzystaniu z usługi inwestycyjnej.
- c) przekazać listę funduszy, z którymi Phinance zawarł umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.

2) **Klientom detalicznym** przysługuje najwyższy poziom ochrony, w ramach którego Phinance powinna:

- a) przekazać rzetelne, zrozumiałe i nie wprowadzające w błąd informacje o:
- Phinance,
 - świadczonych na rzecz Klientów usługach w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów,
 - zasadach świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa oraz świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego,
 - zasadach składania reklamacji przez Klientów i sposób ich załatwiania przez Phinance,
 - wszystkich przyjmowanych lub przekazywanych przez podmiot świadczeniach pieniężnych lub niepieniężnych w związku z działalnością w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana – także o sposobie ustalania ich wysokości.
- b) przekazać informacje o zasadach zarządzania konfliktami oraz o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych na rzecz Klienta, pozwalające na podjęcie przez Klienta świadomej decyzji o skorzystaniu z usługi inwestycyjnej. Informacje te przekazywane są w Regulaminie zarządzania konfliktami interesów;
- c) przekazać listę funduszy, z którymi Phinance zawarł umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa;
- d) przekazać raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których rekomendacja jest dla niego odpowiednia;
- e) zwrócić się do Klienta o przedstawienie:
- informacji o poziomie jego wiedzy i doświadczenia niezbędnych do oceny, czy usługa pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub dany fundusz inwestycyjny są odpowiednie dla klienta,

- informacji dotyczących sytuacji finansowej Klienta oraz jego celów inwestycyjnych, niezbędne do dokonania oceny czy świadczona przez Phinance usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego jest odpowiednia dla Klienta.

§ 4

1. Zmiana kategorii może być dokonana w każdym czasie na wniosek Klienta (do kategorii wyższej bądź niższej). Wniosek składany przez Klienta musi mieć formę pisemną.

4

- 1) Wniosek Klienta detalicznego o traktowanie jak Klienta profesjonalnego musi określać zakres (usług, transakcji lub instrumentów), w jakim Klient detaliczny będzie traktowany jak Klient profesjonalny.
 - a) Phinance może nie uwzględnić w całości lub w części wniosku, o którym mowa w pkt 1) powyżej. Phinance może uwzględnić wniosek wyłącznie pod warunkiem, że dany Klient posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Powyższy warunek uważa się za zachowany, jeżeli spełnia przynajmniej dwa z poniższych warunków:
 - zawierał transakcje nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa o znacznej wartości, ze średnią częstotliwością co najmniej dziesięciu transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
 - wartość portfela Jednostek Uczestnictwa tego Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro – równowartość kwoty wyrażonej w euro jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku o traktowanie Klient detalicznego jak Klienta profesjonalnego;
 - pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej Jednostek Uczestnictwa.
 - b) Przed uwzględnieniem wniosku o traktowanie Klienta detalicznego jak Klienta profesjonalnego, Phinance ustala wiedzę Klienta o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych w zakresie objętym wnioskiem.
 - c) Przed uwzględnieniem wniosku o traktowanie Klienta detalicznego jak Klienta profesjonalnego, Spółka informuje Klienta występującego z wnioskiem o zasadach traktowania Klienta profesjonalnego w zakresie objętym wnioskiem. Warunkiem uwzględnienia wniosku jest złożenie przez Klienta pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania Klienta profesjonalnego w zakresie objętym wnioskiem oraz o skutkach zastosowania tych zasad.
 - d) Decyzję w przedmiocie wniosku podejmuje członek Zarządu Phinance w terminie jednego tygodnia od momentu jego złożenia i jest ona przekazywana Klientowi.
 - e) W razie uwzględnienia w wniosku o traktowanie Klienta detalicznego jak Klienta profesjonalnego, Phinance określa zakres, w jakim będzie on traktowany jak Klient profesjonalny. W takim zakresie, od momentu wydania decyzji uwzględniającej wniosek, wszelkie zasady dotyczące traktowania przez Phinance Klientów profesjonalnych mają zastosowanie do takiego Klienta.
 - f) Na potrzeby rozpoznania wniosku o traktowanie Klienta detalicznego jak Klienta profesjonalnego transakcje nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa o znacznej wartości oznaczają transakcje spełniające niniejsze kryteria:
 - w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi – w wysokości równej lub większej niż dwudziestokrotność przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw za rok ustalone przez Główny Urząd Statystyczny w roku poprzedzającym złożenie wniosku;
 - w przypadku Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej – w wysokości równej lub większej niż odpowiadająca dziesięciu procentom kapitałów własnych podmiotu.

- g) Analizy będące podstawą ustalenia znacznej wartości dokonywane są przy uwzględnieniu kryteriów, o których mowa w ust. 8 powyżej. Kwota ustalona jako znaczna wartość transakcji oraz ww. kryteria podlegają corocznemu przeglądowi w celu weryfikacji ich aktualności i adekwatności.
 - h) Phinance dokumentuje analizy będące podstawą ustalenia znacznej wartości na podstawie ww. kryteriów, sposób uwzględnienie czynników, o których mowa w § 4 ust. 3 Rozporządzenia oraz wyniki przeprowadzonych przeglądów, o których mowa w ust. 9 powyżej.
 - i) Klient jest zobowiązany informować Phinance o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania Klienta, jako Klienta profesjonalnego. ⁵
 - j) Jeśli Phinance na podstawie posiadanych informacji stwierdzi, że Klient profesjonalny przestał spełniać warunki, na podstawie których został zaklasyfikowany do tej kategorii, Phinance z własnej inicjatywy reklasyfikuje Klienta profesjonalnego na Klienta detalicznego i informuje klienta o dokonanej zmianie, chyba że klient złoży wniosek o traktowanie go jako Klienta profesjonalnego i spełnia warunki zaklasyfikowania go do tej kategorii. Phinance niezwłocznie informuje Klienta przy użyciu trwałego nośnika informacji, że przestaje go traktować jak Klienta profesjonalnego.
 - k) Równowartość kwot wyrażonych w euro, o których mowa w ust. 3 powyżej jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku Klienta detalicznego o zmianę kategorii na Klienta profesjonalnego.
- 2) Phinance może zaakceptować wniosek Klienta profesjonalnego o zmianę kategorii i traktować go jak Klienta detalicznego bez spełnienia przez Klienta dodatkowych wymogów.
- a) W przypadku uwzględnienia wniosku, o którym mowa w pkt 2) powyżej Phinance stosuje wobec tego Klienta postanowienia § 3 pkt 2) niniejszej Polityki.

§ 5

1. Wszelkie informacje kierowane przez Phinance do Klientów lub potencjalnych Klientów, w tym informacje upowszechniane przez Phinance w celu reklamy lub promocji usług świadczonych przez Phinance, powinny być rzetelne, nie mogą budzić wątpliwości ani wprowadzać w błąd.
2. Jeżeli informacje, o których mowa w ust. 1 powyżej, mogą stanowić podstawę podjęcia przez Klientów detalicznych 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:
 - a) Phinance oraz świadczonych przez nią usługach;
 - b) instrumentach finansowych będących przedmiotem usług świadczonych przez Phinance;
 - c) kosztach i opłatach związanych z usługami świadczonymi przez Phinance, przy czym wymóg ten uznaje się za spełniony w przypadku przekazania Klientowi przez Phinance kluczowych informacji dla inwestorów, w zakresie, w jakim koszty i opłaty zostały przedstawione w ich treści.
3. Informacje upowszechniane przez Phinance w celu reklamy lub promocji świadczonych przez nią usług są oznaczane w sposób niebudzący wątpliwości jako informacje upowszechniane w celu reklamy lub promocji usług.
4. Jeżeli informacje, o których mowa w ust. 1, wskazują korzyści, które można osiągnąć w przypadku skorzystania z usług świadczonych przez Phinance, to w sposób równorzędny powinny także wskazywać na poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z tymi usługami oraz instrumentami finansowymi będącymi przedmiotem tych usług.
5. Informacje, o których mowa w ust. 1, nie mogą być sprzeczne z informacjami zawartymi w prospekcie informacyjnym oraz w kluczowych informacjach dla inwestorów (w przypadku specjalistycznego funduszu

inwestycyjnego otwartego – w informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego), bądź umniejszać znaczenia informacji zawartych w tych dokumentach.

6. Informacje, o których mowa w ust. 1, powinny wskazywać miejsce i sposób, w jaki Klienci lub potencjalni Klienci mogą uzyskać dokumenty, o których mowa w ust. 4 powyżej, a także język, w którym są one dostępne.
7. Informacje, o których mowa w ust. 1, nie mogą wykorzystywać nazwy żadnego organu nadzoru, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego, w sposób, który może wskazywać lub sugerować, że organ nadzoru zatwierdził lub zaakceptował dane Jednostki Uczestnictwa lub usługę świadczoną przez Phinance.

§ 6

1. Wszelkie informacje kierowane do Klienta detalicznego albo potencjalnego Klienta detalicznego albo rozpowszechniane w sposób umożliwiający takim Klientom zapoznanie się z nimi:
 - a) zawierają firmę (nazwę) - Phinance Spółka Akcyjna oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił Spółce zezwolenia na wykonywanie działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa;
 - b) są przedstawione w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy, do którego są kierowane lub który może się z nimi zapoznać;
 - c) nie mogą ukrywać, umniejszać, ani przedstawiać w sposób niejasny istotnych informacji dotyczących świadczenia przez podmiot usług lub instrumentów finansowych, w tym ryzyk, jakie są związane z daną usługą lub danym instrumentem finansowym;
 - d) zawierają informację o kosztach i opłatach związanych z usługą pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa, a w przypadku gdy informacje te odnoszą się do konkretnego Funduszu – także informację o wysokości maksymalnego wynagrodzenia za zarządzanie danym Funduszem.
2. Przed przyjęciem pierwszego Zlecenia lub rozpoczęciem świadczenia usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, Phinance przekazuje Klientowi lub potencjalnemu Klientowi, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie na swojej stronie internetowej, szczegółowe informacje dotyczące Phinance oraz usługi, która ma być świadczona, obejmujące w szczególności:
 - a) firmę (nazwę) Phinance;
 - b) oświadczenie potwierdzające, że Phinance posiada zezwolenie na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa oraz wskazanie Komisji Nadzoru Finansowego jako organu nadzoru, który udzielił mu zezwolenia;
 - c) sposoby komunikowania się Klienta z Phinance oraz sposoby przekazywania Zleceń do Phinance;
 - d) dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z Phinance;
 - e) podstawowe zasady świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa oraz świadczeniu usługi nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego;
 - f) podstawowe zasady składania reklamacji przez Klientów i sposób ich załatwiania przez Phinance;
 - g) podstawowe zasady postępowania Phinance w przypadku powstania Konfliktu Interesów oraz informację, że na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje o tych zasadach;
 - h) informację o wszystkich przyjmowanych lub przekazywanych przez Phinance świadczeniach pieniężnych lub niepieniężnych w związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa oraz usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana – także o sposobie ustalania ich wysokości;
 - i) listę Funduszy, z którymi Phinance zawarła umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie Zleceń nabycia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa

- j) wskazanie miejsc prowadzenia przez Phinance działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa .
3. Informacje, o których mowa w ust. 2, 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 nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego.
4. Phinance przekazuje Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w kompleksowy, dokładny i zrozumiały sposób informacje o wszystkich świadczeniach pieniężnych, w tym opłatach lub prowizjach, lub świadczeniach niepieniężnych przyjętych od osób trzecich lub przekazanych na rzecz osób trzecich w związku ze świadczeniem usług.
5. Przed rozpoczęciem świadczenia usługi, Phinance przekazuje Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacje dotyczące istnienia, charakteru oraz wysokości świadczeń pieniężnych lub świadczeń niepieniężnych, a w przypadku gdy ich wysokość nie może zostać oszacowana – sposób obliczania ich wysokości, oraz informacje o mechanizmach przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń pieniężnych lub świadczeń niepieniężnych, przy czym drobne świadczenia niepieniężne mogą zostać opisane w sposób ogólny, a pozostałe świadczenia niepieniężne należy oszacować i przekazać oddzielnie.
6. Jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia usług wysokość świadczeń pieniężnych lub świadczeń niepieniężnych nie mogła zostać oszacowana, Phinance przekazuje Klientowi dodatkowo informacje dotyczące dokładnych kwot przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych lub świadczeń niepieniężnych ustalonych zgodnie ze sposobem ustalania ich wysokości wskazanym w informacji, o której mowa w ust. 5 powyżej, niezwłocznie po ustaleniu tych kwot.
7. Przez okres, w którym Spółka przyjmuje lub przekazuje świadczenia pieniężne lub świadczenia niepieniężne, co najmniej raz do roku, informuje indywidualnie Klientów o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych lub świadczeń niepieniężnych, przy czym drobne świadczenia niepieniężne można opisać w sposób ogólny.
8. Jeżeli po rozpoczęciu świadczenia usług Phinance będzie przyjmować lub przekazywać świadczenia pieniężne lub świadczenia niepieniężne, przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w ust. 5 powyżej, oraz w odpowiednich przypadkach informacje, o których mowa w ust. 6 powyżej, przed rozpoczęciem przyjmowania lub przekazywania tychże świadczeń, a ponadto przekazuje informacje, o których mowa w ust. 7.

7

§ 7

1. Jeżeli Phinance przekazuje Klientowi informacje, o których mowa w § 6 niniejszej Polityki przy użyciu trwałego nośnika informacji, użycie nośnika innego niż papier jest dopuszczalne, o ile:
- uzasadnia to charakter świadczonej usługi;
 - Klient, mając możliwość wyboru pomiędzy przekazaniem informacji w formie papierowej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, wskazuje wyraźnie ten drugi sposób.
2. Przekazywanie Klientom informacji za pośrednictwem strony internetowej, nie kierując ich indywidualnie do Klienta, jest dopuszczalne, jeśli spełnione są następujące przesłanki:
- Klient udzielił wyraźnej zgody na przekazywanie informacji w taki sposób;
 - Klient zostanie powiadomiony w postaci elektronicznej o adresie strony internetowej oraz miejscu na tej stronie, gdzie informacje te zostały opublikowane;
 - Phinance zapewni aktualność przekazywanych informacji;
 - informacje będą udostępniane przez czas niezbędny do tego, aby Klient mógł się z nimi zapoznać;
 - Klient będzie miał możliwość utrwalenia informacji.
3. Phinance zapewnia aktualność informacji przekazywanych za pośrednictwem swojej strony internetowej.

§ 8

1. Polityka wchodzi w życie z dniem uchwalenia.
2. Polityka może być zmieniona w drodze uchwały Zarządu.
3. Polityka jest regularnie weryfikowana według kryterium prawidłowości i skuteczności wypełniania przez Phinance obowiązków wynikających z przepisów prawa.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE PHINANCE S.A. ORAZ USŁUGI DYSTRYBUCJI JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH**Nazwa/firma podmiotu oraz dane pozwalające na bezpośredni kontakt klienta z podmiotem**

Phinance Spółka Akcyjna, z siedzibą przy ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań,
Tel. (+48) 61 663 99 39, Faks (+48) 61 661 11 59, e-mail: klient@phinance.pl, www.phinance.pl

1

Sposoby komunikowania się klienta z podmiotem oraz sposoby przekazywania zleceń do podmiotu

- Klient może komunikować się z Phinance S.A. poprzez kanały wskazane powyżej (telefon, faks, e-mail), jak również w centrali Phinance S.A. (adres wskazany powyżej) oraz za pośrednictwem Agentów Phinance S.A.
- Zlecenia Klientów przyjmowane są przez Agentów na przy użyciu aplikacji przeznaczonych do przekazywania zleceń typu Goniec Online.
- Dyspozycje przekazywane są przez Agentów przy użyciu aplikacji przeznaczonych do przekazywania zleceń typu Goniec Online lub, jeżeli nie jest możliwe przekazanie zlecenia za pomocą aplikacji, na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo w postaci papierowej.
- Zlecenia i dyspozycje wypełnia Agent, lub Klient w obecności Pracownika lub Agent, jeżeli Klient składa dyspozycję w postaci papierowej.

Oświadczenie o posiadaniu zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił podmiotowi zezwolenia

Dnia 12 października 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o numerze DFI/I/4031/19/36/15/16/U/AS zezwalającą na wykonywanie działalności przez Phinance S.A. w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Wskazanie podstawowych zasad świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Phinance S.A. świadczy usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na zasadach określonych w regulaminach i procedurach wewnętrznych, w tym Regulaminie sporządzonym zgodnie z wymogiem §10 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 marca 2017 r. w sprawie określenia 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 ("Rozporządzenie") oraz zgodnie z przepisami prawa Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych oraz Rozporządzenia. Phinance S.A. prowadzi działalność w wyżej wskazanym zakresie za pośrednictwem Agentów.

Lista funduszy inwestycyjnych, z którymi Phinance S.A. zawarła umowę, której przedmiotem jest przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa lub pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa.

UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 305), UniFundusz Specjalistyczny Funduszy Inwestycyjny Otwarty (RFi 484), SKARBIEC Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 310), SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 181), SKARBIEC-TOP Funduszy Akcji Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 180), SKARBIEC-Global Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 924), MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy (RFi 515), MetLife Specjalistyczny Funduszy Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy (RFi 263), Ilopema Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 685), Ilopema m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 539), BPS Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 629), BPS Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (RFi 896), Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy (RFi 379), Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Strategii Akcyjnych (RFi 425), AGIO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI: 483), AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty (nr RFI 1309).

Wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania przez podmiot skarg klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami

- Reklamacje związane z świadczonymi przez Phinance usługami może zostać złożona:

- w formie pisemnej – osobiście w siedzibie i każdym Biurze Phinance S.A. albo przesyłką pocztową, kurierem lub poštalcem na adres: ul. Ratajczaka 19, 61-814 Poznań;
 - ustnie - telefonicznie pod numerami telefonu: 0800 110 100 i 061 663 99 39 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Phinance S.A. lub każdym Biurze Phinance S.A.
 - w formie elektronicznej – za pomocą poczty elektronicznej na adres klient@phinance.pl
- Reklamacja musi zawierać dane pozwalające na ustalenie tożsamości osoby składającej reklamację.
- Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpią bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- W przypadku nieuwzględnienia żądań Klienta podniesionych w reklamacji Klient ma możliwości wystąpienia z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozpatrywania sporów konsumenckich do Rzecznika Finansowego, który jest podmiotem uprawnionym właściwym do prowadzenia sporów konsumenckich z Phinance S.A. Zasady przyjmowania wniosków przez Rzecznika Finansowego znaleźć można na stronie internetowej <https://www.rf.gov.pl/zasady-przyjmowania-skarg>.
- W przypadku, gdy skarga dotyczy nieprawidłowości w zakresie realizacji zlecenia lub dyspozycji Klienta lub uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, skarga przekazywana jest przez Inspektora kontroli wewnętrznej w Phinance S.A. w ciągu 2 dni roboczych od jej złożenia - do właściwego towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub odpowiedniego agenta transferowego funduszu inwestycyjnego.
- W przypadku, gdy skarga lub reklamacja nie podlega rozpatrzeniu przez Phinance S.A. informacja o takiej reklamacji lub skardze wraz z jej treścią jest przekazywana niezwłocznie do właściwego podmiotu nie później niż w terminie 3 dni roboczych.

2

Wskazanie podstawowych zasad postępowania podmiotu w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informacje, że na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące tych zasad

- Przez konflikt interesów rozumie się znane Phinance S.A. okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Phinance S.A., osoby powiązanej z Phinance S.A. a obowiązkiem działania przez Phinance S.A. w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane Phinance S.A. okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów Phinance S.A.
- Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy Phinance S.A. lub osoba powiązana z Phinance S.A.:
- może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub nieuzyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta;
 - posiada powody, aby udzielać Klientowi lub grupie Klientów preferencji w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów;
 - ma interes rozbieżny z interesem Klienta;
 - prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
 - otrzyma od osoby innej niż Klient korzyść majątkową, inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta.
- Środki i procedury zarządzania konfliktami interesów zapewniają osobom zaangażowanym w wykonywanie przez Phinance S.A. czynności w zakresie dystrybucji niezależność wykonywania tych czynności, z uwzględnieniem zakresu i rodzaju działalności prowadzonej przez Phinance S.A., podmioty z jej grupy kapitałowej, oraz możliwego stopnia naruszenia interesów Klientów;
- Na żądanie klienta zostaną mu przekazane szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów w Phinance S.A.

Informacja o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych przez Phinance w związku z ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

W związku ze świadczeniem usług w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy oraz usług nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, Phinance S.A. nie może przyjmować ani przekazywać

jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych, z wyłączeniem:

- 1) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub od osoby działającej w jego imieniu oraz przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
- 2) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania świadczonej usługi na rzecz Klienta, w szczególności:
 - a) opłat na rzecz organu nadzoru;
 - b) podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa;
- 3) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych innych niż określone w pkt 1 i 2, pod warunkiem że:
 - a) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi świadczonej przez Phinance S.A. na rzecz Klienta;
 - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez Phinance S.A. w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta;
 - c) informacja o świadczeniach, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana – o sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana Klientowi lub potencjalnemu Klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia usługi, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi lub potencjalnemu Klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.

3

Phinance S.A. otrzymuje od towarzystw funduszy inwestycyjnych, zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa których Phinance S.A. pośredniczy, świadczenia pieniężne stanowiące wynagrodzenie wypłacane Phinance S.A. okresowo z tytułu wykonywania czynności mających na celu poprawienie jakości usługi pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, którego wysokość ustalane w oparciu o ponoszone przez Phinance S.A. koszty ww. czynności, których zasadność dokonania została zweryfikowana przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych i które rozłożone są proporcjonalnie na wszystkie fundusze, których uczestnicy korzystają lub mogą skorzystać, z usług poprawiających jakość świadczonej usługi. Wynagrodzenie uzyskiwane przez Phinance S.A. ustalone jest zgodnie z wzorami zawartymi w odpowiednich umowach o dystrybucję, z zastrzeżeniem, że wartość tego zwrotu kosztów nie może przekraczać wartości odniesienia wyliczonej jako 50-60% wynagrodzenia stałego za zarządzanie danym funduszem i wartości aktywów, zgromadzonych na rejestrach, otwartych za pośrednictwem Phinance S.A.

Z tytułu świadczonych przez siebie usług w zakresie pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Phinance S.A. jest uprawniona do uzyskania od Klientów opłat manipulacyjnych z tytułu przyjmowanych zleceń. Opłaty manipulacyjne są pobierane przez fundusze inwestycyjne w kwocie stanowiący określony % wartości zlecenia składanego przez Klienta i przekazywane do Phinance S.A. Opłaty manipulacyjne należne są Phinance S.A. w wysokości zgodnej z tabelą opłat danego funduszu; przy czym, opłaty manipulacyjne mogą być czasowo obniżone lub nie pobierane w czasie akcji promocyjnych, bądź w ramach planów systematycznego oszczędzania; wynagrodzenie za zamianę/konwersję należne jest jedynie wtedy, gdy pobrana zostaje opłata za nabycie w funduszu/subfunduszu, na którego jednostki następuje zamiana/konwersja.

Wszelkie koszty i opłaty związane ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, w tym łączna wysokość kosztów ponoszonych przez Klienta na rzecz funduszu/towarzystwa/spółki zarządzającej wraz z wyszczególnieniem kategorii ponoszonych kosztów, wskazane są w poszczególnych prospektach informacyjnych i dokumentach stanowiących kluczowe informacje dla inwestorów tychże funduszy inwestycyjnych bądź funduszy zagranicznych.

Phinance S.A. nie przyjmuje wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa ani nie przechowuje takich środków

Wskazanie miejsc prowadzenia przez podmiot działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa funduszy.

Phinance prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w następujących miejscach:

Ul. Franciszka Ratajczaka 19, 61-814 Poznań
Ul. Gałczyńskiego 39, 43-300 Bielsko-Biała
Ul. Dąbrowskiego 5/1, 42-202 Częstochowa

Ul. Narutowicza 49, Lokal 2a, 90-130 Łódź
Ul. Gdańska 90 Lokal 3.3, 90-508 Łódź
Ul. Narutowicza 49, Lokal 2, 90-130 Łódź

Ul. Jaśkowa Dolina 132/25, 80-286 Gdańsk
Ul. Toruńska 15 Lok. U14, 80-747 Gdańsk
Ul. Hynka 73a, 80-465 Gdańsk
Ul. Hynka 32/7, 80-465 Gdańsk
Ul. Świętojańska 18/2, 81-368 Gdynia
Al. Korfantego 9/1010; 40-951 Katowice
Ul. Tadeusza Kościuszki 227, 40-600 Katowice
Ul. Plac Wolności 13/3, 62-500 Konin
Ul. Rynek Główny 39/40 lok. 5, 31-013 Kraków
Ul. Grodzka 32/2, 31-044 Kraków
Ul. Daszyńskiego 30/12, 31-534 Kraków
Ul. Wadowicka 6-6a, 30-415 Kraków
Ul. Tyniecka 35/2, 30-323 Kraków
Ul. Przemysłowa 4 / 473, 30-701 Kraków
Ul. Feliksa Radwańskiego 15, 30-065 Kraków
Ul. 29 Listopada 11, 99-300 Kutno
Ul. Krasińskiego 2/45, 20-709 Lublin

Ul. Wólczańska 66/123, 90-516 Łódź
Ul. Ludźmierska 29; 34-400 Nowy Targ
Ul. Nowowiejskiego 25/2 61-732 Poznań
Ul. Promienista 85/4, 60-401 Poznań
Ul. Marszałkowska 20, 60-327 Poznań
Ul. Marcelesińska 16, 60-801 Poznań
Ul. Staszica 6, 35-051 Rzeszów
Al. Niepodległości 809a, 81-805 Sopot
Ul. Wawrzyniaka 13/2, 70-392 Szczecin
Ul. Dąbrowskiego 6, 87-100 Toruń
Ul. Jana III Sobieskiego 104/49, 00-764 Warszawa
Ul. Wróbla 20a, 02-736 Warszawa
Al. Jerozolimskie 94, 00-807 Warszawa
Ul. Wybrzeże Wyspiańskiego 36/8, 50-370 Wrocław
Ul. Taśmowa 3, 02-677 Warszawa
Ul. Okopowa 47/38, 01-059 Warszawa
Ul. Białoskórnicza 5/3, 50-134 Wrocław

Rejestrowanie rozmów telefonicznych i korespondencji

Phinance S.A. w ramach świadczenia usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych rejestruje w formie notatek wszelkie rozmowy oraz korespondencję, w tym korespondencję elektroniczną dotyczącą co najmniej transakcji przeprowadzonych w ramach świadczenia ww. usług.

Rejestracja, o której mowa powyżej dotyczy również rozmów oraz korespondencji, w wyniku których mogło dojść do złożenia przez Klienta zlecenia w ramach świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, nawet jeżeli rozmowy te lub korespondencja nie skutkowały zawarciem takiej transakcji. Na potrzeby wykonywania obowiązków, o których mowa w zdaniu poprzednim przyjmuje się, że każdą rozmowę lub komunikacją elektroniczną, w wyniku których mogło dojść do zawarcia transakcji w ramach świadczenia usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, jest każda korespondencja, w której omawiany jest określony Instrument Finansowy.

Kopie sporządzonych notatek są udostępniane Klientowi na jego żądanie, bez zbędnej zwłoki, przez okres 5 (pięciu) lat. Phinance S.A. nie obciąża Klienta kosztami z tytułu udostępnienia kopii notatek. Zasad określonych w zdaniu poprzednim nie stosuje się w przypadku, gdy Klient ponownie wystąpi o udostępnienie tej samej notatki, która została już Klientowi udostępniona wcześniej..

Notatki są przechowywane przez Phinance S.A. przez okres 7 (siedmiu) lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym dana notatka została sporządzona.