



Regulamin prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Alior TFI S.A.

Alior Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Łopuszańska 38D, 02-232 Warszawa
T: +48 22 463 8888, F: +48 22 463 8889, E: biuro@aliortfi.com, W: www.aliortfi.com

Zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy
XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

KRS: 0000350402, REGON: 142296921, NIP: 108-000-87-99
Kapitał zakładowy: 1 859 334,40 zł w pełni opłacony

§ 1 Postanowienia ogólne i definicje

1. Niniejszy regulamin (dalej: „Regulamin”) reguluje ogólne zasady prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Alior TFI S.A. (dalej: „Towarzystwo”). Do dystrybucji jednostek uczestnictwa przez Towarzystwo za pośrednictwem internetowego systemu transakcyjnego zapisy regulaminu stosuje się odpowiednio, o ile nie wynika inaczej z regulaminu tego systemu transakcyjnego. W przypadku rozbieżności między niniejszym regulaminem, a regulaminem internetowego systemu transakcyjnego Towarzystwa, stosuje się zapisy regulaminu internetowego systemu transakcyjnego Towarzystwa.

2. Regulamin jest dostępny dla Klientów na stronie internetowej Towarzystwa.

3. Pojęcia użyte w Regulaminie mają następujące znaczenie:

Agent Transferowy - podmiot działający jako Agent Transferowy dla Funduszu;

Dystrybucja – prowadzenie działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa, zgodnie z Ustawą;

Dyspozycja – oświadczenie składane w związku z uczestnictwem w Funduszu, szczegółowo opisane w Prospekcie informacyjnym;

Fundusz – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty w rozumieniu Ustawy zarządzany przez Towarzystwo. Przez fundusz rozumie się także Subfundusz wydzielony w ramach Funduszu;

Jednostki uczestnictwa – jednostki uczestnictwa w Funduszach, reprezentujące prawa majątkowe uczestników Funduszu, określone Ustawą i statutem Funduszu;

Klient – rozumie się przez to Klienta profesjonalnego oraz Klienta detalicznego, jest nim osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której są zapisane jednostki uczestnictwa Funduszu lub ich ułamkowe części; Klientem jest również potencjalny Klient jak również osoby działające w ich imieniu;

Klient detaliczny – rozumie się przez 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, którego traktuje się, świadcząc na jego rzecz usługi, albo proponując nabycie jednostek uczestnictwa, jak Klienta detalicznego;

Klient profesjonalny – rozumie się przez to podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona usługa, albo któremu proponowane jest nabycie jednostek uczestnictwa, posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:

a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym lub instytucją kredytową,

b) firmą inwestycyjną,

c) krajowym zakładem ubezpieczeń albo zagranicznym zakładem ubezpieczeń lub krajowym zakładem reasekuracji albo zagranicznym zakładem reasekuracji, w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

d) funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną lub inną instytucją wspólnego inwestowania, towarzystwem funduszy inwestycyjnych, zarządzającym ASI, spółką zarządzającą lub zarządzającym z UE,

e) funduszem emerytalnym albo towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,

f) towarowym domem maklerskim w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych,

g) podmiotem zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych

wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach lub działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,

h) instytucją finansową inną niż wskazane w lit. a-g,

i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h, prowadzącym działalność regulowaną na rynku finansowym,

j) podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych z działalnością prowadzoną przez podmioty wskazane w lit. a-i,

k) przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowość 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 równowość w złotych 20 000 000 euro,
- osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej równowość w złotych 40 000 000 euro,
- kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowość w złotych 2 000 000 euro,

l) organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,

m) innym inwestorem instytucjonalnym, którego podstawowym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,

n) podmiotem innym niż wskazane w lit. a-m, który jest traktowany jak Klient profesjonalny;

Oplata manipulacyjna – opłata, która może być pobierana w związku ze złożeniem przez Klienta Zlecenia. Zasady pobierania opłat określają Tabele Opłat Funduszy;

POK – Punkt Obsługi Klienta, którym jest siedziba Towarzystwa;

Pracownik POK – osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenia lub na podstawie innego stosunku prawnego o podobnym charakterze w Towarzystwie, uprawniona do przyjmowania oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu;

Prospekt Informacyjny – aktualny prospekt informacyjny Funduszu;

Rozporządzenie – odpowiednie regulacje wydane na podstawie art. 48a Ustawy;

Trwały nośnik informacji – materiał lub urządzenie służące do przechowywania i odczytywania informacji przekazywanych klientowi, w sposób umożliwiający dostęp do informacji w przyszłości przez czas odpowiedni do celów, jakim te informacje służą, i które pozwalają na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmiennionej postaci;

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

Zlecenie – zlecenie nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa.

Pozostałe wyrażenia niezdefiniowane powyżej, mają znaczenie nadane im w odpowiednim Prospekcie informacyjnym Funduszu;

§ 2 Sposób identyfikacji klientów;

1. Pracownik POK przyjmuje Zlecenie, chyba że Zlecenie jest składane za pomocą internetowego systemu transakcyjnego Towarzystwa – w takim przypadku stosuje się postanowienia regulaminu internetowego systemu transakcyjnego w tym zakresie.

2. Zlecenie i Dyspozycja może zostać złożone przez Klienta lub w jego imieniu przez osobę działającą w imieniu Klienta (pełnomocnik, przedstawiciel ustawowy, reprezentant osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej).

3. Klient jest identyfikowany:

a) w przypadku osoby fizycznej na podstawie dokumentu tożsamości: dowodu osobistego lub paszportu albo jeśli dany Fundusz wyraża zgodę na podstawie innego dokumentu pozwalającego stwierdzić tożsamość Klienta bez wątpliwości;

b) w przypadku osoby prawnej albo jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej na podstawie nazwy (firma), aktualnych danych z krajowego rejestru sądowego (nie starszych niż 3 miesiące) lub innego dokumentu określającego nazwę, formę organizacyjną, siedzibę i adres oraz aktualnych danych z dokumentu wskazującego osoby uprawnione do reprezentowania danej osoby prawnej i jej dane o których mowa w lit. a).

a). W przypadku podmiotów krajowych, numer identyfikacji podatkowej; dokumenty wskazujące osoby upoważnione do reprezentacji; zaświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON, oraz okazać dokument tożsamości (dowód osobisty, kartę stałego pobytu lub paszport) osób upoważnionych do zawarcia umowy w imieniu Klienta zawierające dane wskazane w lit. a).

c) w sposób wskazany w regulaminie internetowego systemu transakcyjnego w przypadku korzystania z tego systemu.

4. Klient ma obowiązek niezwłocznego poinformowania Towarzystwa o zmianie danych wskazanych w pkt 3.

5. Pracownik jest odpowiedzialny za należyłą identyfikację osoby podpisującej Zlecenie lub Dyspozycję.

6. W przypadku braku dokumentu pozwalającego prawidłowo ustalić tożsamość Klienta Zlecenie lub Dyspozycja nie zostają przyjęte.

§ 3 Sposób postępowania w kontaktach z Klientami Pracowników POK

1. Klient kontaktuje się z Towarzystwem osobiście, za wyjątkiem korzystania z internetowego systemu transakcyjnego Towarzystwa

2. Zlecenia lub Dyspozycje Klienta stawiającego się osobiście przyjmowane są w POK. Miejsce to zapewnia poufność składania Zleceń lub Dyspozycji przez Klienta.

3. Zlecenia lub dyspozycje przyjmowane są bezpośrednio od Klienta stawiającego się osobiście przez Pracowników POK.

4. Pracownicy POK są odpowiednio przeszkoleni w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, a także wewnętrznych procedur obowiązujących w Towarzystwie.

5. Pracownik POK przyjmuje Zlecenia lub Dyspozycje na formularzach przygotowanych i udostępnionych przez Towarzystwo w postaci papierowej.

6. Przed przyjęciem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Pracownik POK uzyskuje od Klienta informacje o poziomie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, właściwych dla określonego rodzaju oferowanego lub wymaganego produktu lub usługi, niezbędnych do oceny, czy usługa lub produkt są odpowiednie dla Klienta. Informacje te są w szczególności pozyskiwane za pośrednictwem testu.

7. W przypadku, gdy z przeprowadzonego testu wynika, że Fundusz lub Fundusze są nieodpowiednie dla Klienta, Pracownik POK informuje o tym Klienta.

8. Jeżeli Klient nie przedstawia informacji, o których mowa w ust. 6 lub przedstawia informacje niewystarczające, Pracownik POK informuje Klienta, że Klient uniemożliwia mu dokonanie oceny, czy produkt lub usługa są dla Klienta odpowiednie.

9. Pracownik POK nie może zachęcać Klienta do odmowy przekazania informacji, o których mowa w ust. 6.

10. Można odstąpić od uzyskania od Klienta informacji określonych w ust. 6 w przypadku, gdy zlecenie dotyczące jednostek uczestnictwa jest składane z wyłącznej inicjatywy Klienta. W takim przypadku, przed przyjęciem zlecenia, informuje się Klienta o możliwości przeprowadzenia testu.

11. Oceny odpowiedności dokonuje się na podstawie informacji przekazanych przez Klienta, chyba że istnieją obiektywne przesłanki do uznania, że informacje te są nieaktualne, nierzetelne lub niepełne.

12. Klienci są kategoryzowani jako Klienci detaliczni lub Klienci profesjonalni.

13. Towarzystwo może na wniosek Klienta profesjonalnego, złożony w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej, albo pomimo takiego wniosku traktować Klienta profesjonalnego jak Klienta detalicznego.

14. Towarzystwo informuje Klienta profesjonalnego przed przyjęciem od niego pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych i o przysługującym mu uprawnieniu do złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 13.

15. Towarzystwo może na wniosek Klienta detalicznego, złożony w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej, traktować go jak Klienta profesjonalnego, jeżeli podmiot ten wykaże, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

16. Warunek, o którym mowa w ust. 15, uważa się za zachowany, w przypadku gdy dany klient spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:

1) zawierał transakcje nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,

2) wartość portfela jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych posiadanych przez tego Klienta, łącznie ze środkami na rachunku pieniężnym wchodzącymi w jego skład, wynosi co najmniej równowartość w złotych 500.000 euro obliczoną przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień poprzedzający dzień złożenia wniosku,

3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, lub dotyczącej działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu takich jednostek uczestnictwa.

17. Przed uwzględnieniem wniosku, o którym mowa w ust. 15, Towarzystwo jest obowiązane poinformować Klienta występującego z wnioskiem o zasadach traktowania Klientów profesjonalnych.

18. Warunkiem uwzględnienia przez Towarzystwo wniosku, o którym mowa w ust. 14, jest złożenie pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Towarzystwo Klientów profesjonalnych oraz o skutkach zastosowania tych zasad.

19. Klient jest zobowiązany do przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jako Klienta profesjonalnego.

§ 4 Sposób przekazywania Klientom informacji dotyczących Funduszy, w związku z którymi jest prowadzona działalność

1. Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa udostępniane są bezpłatnie KID danego Funduszu, prospekt informacyjny oraz tabela opłat.

2. Klient ma możliwości otrzymania bezpłatnie, na żądanie, rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych, połączonych sprawozdań finansowych Funduszy, a także prospektów informacyjnych Funduszy wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tych prospektach.

3. Towarzystwo przekazuje Klientowi informacje dotyczące Towarzystwa oraz świadczonych usług przy użyciu Trwałego nośnika informacji lub poprzez zamieszczenie ich na stronie internetowej Towarzystwa. Równocześnie na stronie internetowej Towarzystwa zamieszcza się dokumenty, o których mowa w ust. 1 oraz 2.

§ 5 Sposób prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy oraz wskazanie miejsc prowadzenia przez Towarzystwo tej działalności

1. Działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy prowadzona jest za pośrednictwem Pracowników POK lub o ile Towarzystwo udostępni taką usługę – także za pośrednictwem internetowego systemu transakcyjnego Towarzystwa.

2. Zlecenia i dyspozycje składane osobiście przyjmowane są w siedzibie Towarzystwa, w godzinach jego pracy.

3. Zlecenia i dyspozycje Klientów składane osobiście są przyjmowane na formularzach przygotowanych przez Towarzystwo.
4. Pracownik POK nie może przyjmować od Klienta środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy.

§ 6 Tryb i warunki składania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu, dyspozycji i innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu za pośrednictwem telefonu, telefaksu oraz w postaci elektronicznej, w szczególności sposób identyfikacji osób składających takie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia woli związane z uczestnictwem w Funduszu oraz sposób potwierdzania takich zleceń, dyspozycji lub oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu

Towarzystwo obecnie nie umożliwia składania zleceń nabycia lub odkupienia oraz dyspozycji za pośrednictwem telefonu, lub telefaksu. Równocześnie, o ile Towarzystwo udostępni taką usługę – składanie zleceń nabycia lub odkupienia oraz dyspozycji jest możliwe za pośrednictwem internetowego systemu transakcyjnego Towarzystwa, o ile Towarzystwo udostępni taką usługę. Tryb i warunki składania takich zleceń określa odrębny regulamin tego serwisu.

§ 7 Terminy przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa do Funduszu

1. Zlecenia są przekazywane do Agenta transferowego niezwłocznie po ich złożeniu.
2. Terminy realizacji zleceń zostały szczegółowo opisane w prospekcie informacyjnym danego Funduszu.

§ 8 Sposób wykonywania działalności przez osoby, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy, uwzględniający obowiązki Towarzystwa w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Towarzystwo

Sposób wykonywania działalności przez osoby, o których mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy opisane są w niniejszym Regulaminie.

§ 9 Sposoby i terminy wnoszenia przez klienta opłat i prowizji związanych z pośrednictwem w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy wykonywanym na rzecz Klienta oraz sposób i tryb określania ich wysokości

1. Przy wykonywaniu usług pośrednictwa zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa mogą być pobierane opłaty manipulacyjne, szczegółowo opisane w prospekcie informacyjnym.
2. Terminy i sposoby ponoszenia opłat manipulacyjnych zostały szczegółowo opisane w prospekcie informacyjnym danego Funduszu.

§ 10 Sposoby i terminy załatwiania skarg składanych przez Klienta

Sposoby i terminy załatwiania skarg składanych przez Klienta uregulowane zostały w oddzielnych regulacjach.

§ 11 Tryb, terminy i warunki zmiany regulaminu, a także sposób informowania Klienta o tych zmianach.

1. Regulamin może ulec zmianie z ważnych przyczyn, z uwagi na zmianę obowiązujących przepisów prawa lub zmiany zakresu usług świadczonych przez Towarzystwo.
2. Zmiana Regulaminu zostanie opublikowana na stronie internetowej Towarzystwa.