

# Regulamin

## świadczenia usług drogą elektroniczną KupFundusz.pl oraz świadczenia usług w Punktach Obsługi Klienta

Obowiązuje od dnia 8.12.2024 r.

### I. Postanowienia ogólne

#### § 1

1. Niniejszy Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną KupFundusz.pl (Strefa transakcyjna) oraz świadczenia usług w Punktach Obsługi Klienta określa zasady świadczenia usług przez KupFundusz Spółkę Akcyjną, za pośrednictwem strony internetowej [KupFundusz.pl](https://kupfundusz.pl) oraz w Punktach Obsługi Klienta.
2. W szczególności Regulamin określa:
  - 1) rodzaje i zakres Usług świadczonych drogą elektroniczną oraz w Punktach Obsługi Klienta;
  - 2) prawa i obowiązki Klienta;
  - 3) zasady świadczenia usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego;
  - 4) warunki świadczenia Usług drogą elektroniczną oraz w Punktach Obsługi Klienta;
  - 5) warunki zawierania i rozwiązywania umów o świadczenie usług drogą elektroniczną oraz umów o świadczenie usług zawieranych w Punktach Obsługi Klienta;
  - 6) tryb postępowania reklamacyjnego.

## § 2

1. Regulamin jest udostępniony nieodpłatnie na stronie internetowej <https://www.kupfundusz.pl> w formie umożliwiającej jego pozyskanie, odtwarzanie, utrwalanie i wydrukowanie. Regulamin jest ponadto udostępniony w Punktach Obsługi Klienta. Każdy może zapoznać się z treścią Regulaminu.
2. Warunkiem korzystania z usług świadczonych przez Usługodawcę jest akceptacja wszystkich postanowień Regulaminu przez Użytkownika.
3. Postanowienia Regulaminu mają zastosowanie do wszystkich Usług.
4. Niektóre Usługi mogą przewidywać dodatkowe zasady użytkowania, zawarte w regulaminach takich Usług. Postanowienia indywidualnych regulaminów takich Usług będą miały zastosowanie przed postanowieniami Regulaminu.
5. Użytkownik jest obowiązany do zapoznania się z Regulaminem oraz stosowania się do zasad w nim określonych. Rozpoczęcie korzystania z Usług jest równoznaczne z całkowitą akceptacją przez Użytkownika warunków Regulaminu.

## II. Definicje

### § 3

W niniejszym Regulaminie następujące pojęcia posiadają następujące znaczenie:

- 1) **Adres e-mail** – adres poczty elektronicznej Użytkownika wskazany w danych rejestracyjnych wprowadzonych przez Użytkownika;
- 2) **Agent Transferowy** – podmiot prowadzący rejestry uczestników funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych dla Funduszu;
- 3) **Ankieta inwestycyjna** – narzędzie dostępne na Platformie, składające się z dwóch elementów tj. Testu adekwatności i Testu odpowiedniości;
- 4) **Beneficjent Rzeczywisty** – beneficjent rzeczywisty w rozumieniu art. 2 pkt. 1a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 1049, ze zm.);
- 5) **Cookies** – pliki zapisywane na urządzeniu Użytkownika, w których przechowywane są ustawienia i inne informacje używane na odwiedzanych przez niego stronach;
- 6) **Częściowy Zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej;
- 7) **Dane osobowe** – dane osobowe w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz

uchylecia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) i ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz.U. z 2019 r. poz. 1781);

- 8) **Dokument tożsamości** – dokument urzędowy stwierdzający tożsamość Użytkownika tj. dowód osobisty albo paszport w rozumieniu odpowiednio ustawy z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 671, z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 13 lipca 2006 r. o dokumentach paszportowych (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1063) albo inny równoważny dokument tożsamości wydany przez inne państwo niż Rzeczypospolita Polska i uznawany w Rzeczypospolitej Polskiej;
- 9) **Dyspozycje** – oświadczenia woli składane Usługodawcy przez Użytkownika;
- 10) **Dystrybutor** – podmiot, który pośredniczy w zawieraniu Umowy Programu, Umowy IKZE i Umowy IKE oraz w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa kategorii A Funduszu oraz przyjmowaniu innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu;
- 11) **Dzień Roboczy** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy zgodnie z ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (tj. Dz. U. z 2020 r. poz. 1920);
- 12) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty lub Fundusz zagraniczny, w rozumieniu Ustawy o funduszach;
- 13) **Fundusz zagraniczny** – fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna z siedzibą w państwie członkowskim prowadząca działalność zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe;
- 14) **Grupa docelowa** - określona przez Usługodawcę grupa nabywców Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa, z których potrzebami, cechami lub celami, są one zgodne, niezależnie od sposobu ich nabycia lub objęcia przez nabywców;
- 15) **Hasło** – ustalony przez Użytkownika w ramach procesu rejestracji ciąg znaków, obejmujący przynajmniej 8 znaków w tym cyfr, wielkich i małych liter oraz symboli wybranych przez Użytkownika w celu zabezpieczenia dostępu do Usług dostarczanych przez Usługodawcę;
- 16) **IKE** – indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Użytkownika na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie Programu;
- 17) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Użytkownika na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie;
- 18) **inPZU** – Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, wpisana do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000019102, wpisany do

rejestr funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1585, w ramach którego wydzielone są subfundusze;

- 19) **Inspektor Ochrony Danych** – osoba wyznaczona przez administratora danych, posiadająca stosowne kwalifikacje, a w szczególności fachową wiedzę na temat prawa i praktyk w dziedzinie ochrony danych, odpowiedzialna za utrzymanie i nadzór nad zachowaniem bezpieczeństwa przetwarzania danych, w tym wypełnienie obowiązków wynikających z art. 39 RODO, zgłoszona do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
- 20) **Jednostki uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego;
- 21) **KID** – kluczowe informacje dla inwestorów, w rozumieniu art. 220a i nast. Ustawy o funduszach;
- 22) **KNF** – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 23) **Konsument** – konsument w rozumieniu art. 221 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1061, z późn. zm.), czyli osoba fizyczna, zawierająca Umowę niezwiązaną bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową;
- 24) **Konto** – indywidualne konto na Platformie, umożliwiające poprzez Numer Klienta i Hasło dostęp do Usług;
- 25) **Konwersja** – przez konwersję należy rozumieć przenoszenie środków pieniężnych między subfunduszami zarządzanymi przez to samo towarzystwo, ale nie będącymi w tym samym parasolu;
- 26) **Kreator Portfela** – narzędzie wspierające stworzenie Portfela inwestycyjnego zgodnego z profilem inwestora który został utworzony na podstawie Ankiety inwestycyjnej. Kreator Portfela wspomaga wybór funduszy zgodnie z przewidzianą dla danego profilu inwestora strukturą (odpowiedni dla Użytkownika rodzaj Funduszu z uwzględnieniem udziału procentowego danego rodzaju funduszy w strukturze Portfela);
- 27) **Logowanie** – proces weryfikacji tożsamości Użytkownika na Platformie za pośrednictwem Numeru Klienta i Hasła;
- 28) **mojeID** – system do zdalnego potwierdzania tożsamości w oparciu o bankowość elektroniczną, dostarczany przez Krajową Izbę Rozliczeniową;
- 29) **Narzędzia** – narzędzie dostępne na Platformie służące prowadzeniu inwestycji oraz konstruowaniu Portfela;
- 30) **Negatywna Grupa Docelowa** – określona przez Usługodawcę grupa nabywców Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa, z których potrzebami, cechami lub celami, Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa nie są zgodne, niezależnie od sposobu ich nabycia lub

objęcia przez nabywców, w szczególności bezpośrednio czy pośrednio, w ramach prowadzenia przez Usługodawcę działalności lub w związku z jej prowadzeniem;

- 31) **Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne** – usługa nieodpłatnego doradztwa inwestycyjnego, o której mowa w art. 32 ust. 2b Ustawy o funduszach, świadczona przez Usługodawcę na podstawie udzielonego jej przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia;
- 32) **Numer Klienta** – indywidualne oznaczenie Użytkownika (ciąg znaków) nadane przez Usługodawcę w ramach procesu rejestracji, z wykorzystaniem którego Użytkownik loguje się na Konto;
- 33) **Osoba Będąca Podatnikiem USA** – osoba fizyczna, osoba prawna, bądź jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, będąca rezydentem podatkowym lub podatnikiem USA;
- 34) **Osoba Uprawniona** – osoba wskazana przez Użytkownika do Rejestru IKZE lub do Rejestru IKE, która otrzyma środki odpowiednio z IKZE lub IKE w przypadku jego śmierci, oraz spadkobierca Użytkownika;
- 35) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zamierza zawrzeć lub zawarła Umowę Programu lub dla której Fundusz prowadzi Rejestr IKZE lub Rejestr IKE;
- 36) **Platforma** – prowadzony przez Usługodawcę pod adresem internetowym <https://www.kupfundusz.pl> serwis służący do świadczenia Usług;
- 37) **POK** – Punkt Obsługi Klienta, czyli jednostka organizacyjna Usługodawcy uprawniona w szczególności do przyjmowania Zleceń i Dyspozycji. Aktualna lista Punktów Obsługi Klienta jest dostępna na stronie [KupFundusz.pl](https://www.kupfundusz.pl);
- 38) **Portfel** – suma należących do Użytkownika Jednostek uczestnictwa/Tytułów uczestnictwa, przypisanych do Usługodawcy jako dystrybutora;
- 39) **Portfel modelowy** – struktura modelowa Portfela właściwa dla danego Profilu Inwestycyjnego;
- 40) **Portfel treningowy** – narzędzie umożliwiające Użytkownikowi naukę inwestowania w oparciu o zbudowanie swojego profilu inwestora w Portfelu Treningowym i wirtualne inwestowanie w rzeczywiste fundusze. Korzystanie z Portfela Treningowego ma charakter symulacji i nie prowadzi do zawierania transakcji w ramach Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa;
- 41) **Powiadomienia** – chronologiczna lista kluczowych czynności wykonanych przez Użytkownika na Platformie (przykładowo: założenie konta, złożenie zleceń) począwszy od momentu jego rejestracji;
- 42) **Produkt** – IKZE lub IKE;
- 43) **Program** – program w rozumieniu Statutu Funduszu, prowadzony na zasadach uczestnictwa określonych w Regulaminie Programu;

- 44) **Prospekt informacyjny** – prospekt informacyjny Funduszu, o którym mowa w art. 220 Ustawy o funduszach;
- 45) **Przyjęcie Wypłaty Transferowej** – otrzymanie przez Fundusz z innej instytucji finansowej środków pieniężnych zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym lub w pracowniczym programie emerytalnym lub pracowniczym planie kapitałowym lub ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym albo na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa odpowiednio na IKE albo na IKZE;
- 46) **Regulamin** – niniejszy „Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną KupFundusz.pl (Strefa Transakcyjna) oraz świadczenia usług w Punktach Obsługi Klienta”;
- 47) **Regulamin Programu** - Regulamin Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU;
- 48) **Rejestr IKE** – wyodrębniony Rejestr Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa zbywane w ramach Umowy Programu za:
- a) wpłaty do wysokości limitu przewidzianego w Ustawie o IKE oraz IKZE,
  - b) przyjętą Wypłatą Transferową;
- 49) **Rejestr IKZE** – wyodrębniony Rejestr Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa zbywane w ramach Umowy Programu za:
- a) wpłaty do wysokości limitu przewidzianego w Ustawie o IKE oraz IKZE,
  - b) przyjętą Wypłatą Transferową;
- 50) **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Usługodawcy przez Użytkownika, w którym Użytkownik zgłasza swoje zastrzeżenia, w szczególności dotyczące Usług świadczonych przez Usługodawcę;
- 51) **Robo-doradztwo** – proces, w ramach którego udzielanie i przekazywanie Sugestii odbywa się z wykorzystaniem algorytmów, systemów automatycznych i pół-automatycznych;
- 52) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie Ministra Finansów Inwestycji i Rozwoju z dnia 03 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 lub każde inne rozporządzenie, które je zastąpi;
- 53) **Rynki docelowe (Target Market)** – zaawansowane narzędzie, które porównuje poziom ryzyka Portfela z poziomem ryzyka, który jest dla niego akceptowalny w oparciu o przypisany Profil inwestycyjny;
- 54) **Siła wyższa** – zdarzenie zewnętrzne, niemożliwe lub prawie niemożliwe do przewidzenia, którego skutkiem nie można zapobiec, w szczególności: pożar, powódź, wojna, strajk, działania władz państwowych, atak terrorystyczny, brak zasilania i inne o podobnym charakterze i skutku oraz szczególne sytuacje związane ze specyfiką działalności internetowej, w szczególności: ataki hackerskie, wirusy, awarie oprogramowania i inne o podobnym charakterze i skutku;

- 55) **Sprzedż (umorzenie)** – odpisanie z rejestru Użytkownika liczby Jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanej przez Użytkownika, zgodnej z Dyspozycją Użytkownika;
- 56) **Statut** – statut Funduszu, w rozumieniu art. 18 Ustawy o funduszach, stanowiący integralną część Prospektu informacyjnego a określający wskazane w art. 18 ust. 2 Ustawy o funduszach dane;
- 57) **Strefa Transakcyjna** – narzędzie umożliwiające składanie na Platformie Zleceń i Dyspozycji dotyczących Funduszy oraz złożenie wniosku o zawarcie Umowy o IKE lub Umowy o IKZE;
- 58) **Strefy Funduszy zagranicznych** – narzędzie umożliwiające składanie na Platformie Zleceń i Dyspozycji dotyczących Funduszy zagranicznych;
- 59) **Strony** – łącznie Użytkownik i Usługodawca;
- 60) **Struktura koszyka** - mechanizmy typu „pre-trading” i „post-trading” pozwalające Użytkownikowi na analizę wpływu planowanych transakcji na finalną strukturę jego inwestycji;
- 61) **Subfundusz inPZU**– Subfundusz wydzielony w ramach inPZU, którego Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Umowy Programu;
- 62) **Subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE;
- 63) **Sugestia** – opracowana przez Usługodawcę, w ramach usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, sugestia podjęcia określonej decyzji w zakresie dokonania Transakcji, bądź powstrzymania się od dokonania Transakcji przez Użytkownika;
- 64) **System alertowania** - system pozwalający Użytkownikowi na ustawienie automatycznych powiadomień o zmianie (+/-): (i) indeksu (jednostki) portfela względem określonej daty bazowej, (ii) ceny jednostki uczestnictwa wybranego funduszu;
- 65) **System obserwowania i monitorowania funduszy** - możliwość dodania nielimitowanej liczby wybranych przez Użytkownika funduszy do listy obserwowanych, a następnie ich filtrowania zgodnie z kryteriami: (i) kategoria, (ii) obszar geograficzny, (iii) poziom ryzyka SRR!; (iv) TFI obecnych na Platformie, (v) minimalna pierwsza wpłata, (vi) opłaty za zarządzanie;
- 66) **Test adekwatności** – test przeprowadzany przez Usługodawcę, który pozwala mu na dokonanie oceny, czy dana usługa, świadczona przez Usługodawcę w tym przede wszystkim Usługa Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, będzie realizować cele wskazane przez Użytkownika, będzie odpowiednia do jego sytuacji finansowej, którą wskazał Użytkownik, będzie miała charakter pozwalający na jej zrozumienie Użytkownikowi i dokonanie oceny związanego z nią ryzyka, biorąc pod uwagę posiadane przez Użytkownika wiedzę i doświadczenie oraz czy nie będzie związana z ryzykiem, którego poziom przekraczałby poziom akceptowalny z punktu widzenia inwestycji Użytkownika; na Platformie Test adekwatności przeprowadzany jest w ramach Ankiety inwestycyjnej;

- 67) **Test odpowiedności** – test pozwalający Usługodawcy na uzyskanie informacji dotyczących Użytkownika odnoszących się do celu i horyzontu inwestycyjnego, preferencji co do poziomu akceptowalnego ryzyka, jego sytuacji finansowej obejmującej w szczególności analizę źródeł i wysokości stałych dochodów; na Platformie Test odpowiedności przeprowadzany jest w ramach Ankiety inwestycyjnej;
- 68) **TFI** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, w rozumieniu art. 38 Ustawy o funduszach, czyli spółka akcyjna z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która uzyskała zezwolenie KNF na wykonywanie działalności określonej w art. 45 Ustawy o funduszach;
- 69) **Transakcja** – transakcje, wskazane w Regulaminie tj. Zakup, Sprzedaż lub Zamiana Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa, w zakresie przewidzianym Ustawą o funduszach umożliwiające dokonanie zakupu, dokupienia, sprzedaży lub zamiany (konwersji) Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa;
- 70) **Trwały nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 71) **Tytuły uczestnictwa** – tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych w rozumieniu Ustawy o funduszach;
- 72) **Umowa** – zawarta z Użytkownikiem umowa o świadczenie Usług, opisanych w Regulaminie;
- 73) **Umowa o IKE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oferowanego przez inPZU na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie Programu;
- 74) **Umowa o IKZE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oferowanego przez inPZU na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie Programu;
- 75) **Umowa Programu**- umowa o uczestnictwo w Programie zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem na warunkach określonych w Regulaminie; w zależności od Produktu, do którego Oszczędzający przystąpi, Umowa Programu jest również Umową o IKE lub Umową o IKZE;
- 76) **Usługi** – usługi świadczone drogą elektroniczną – w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 1513, ze zm.) – przez Usługodawcę za pośrednictwem Platformy i w ramach Strefy Transakcyjnej dla Klientów, a także usługi świadczone przez Usługodawcę w POK;
- 77) **Usługodawca** – KupFundusz Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Skierniewicka 10A, 01-230 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000644201, NIP 6762315449, REGON 120186954, kapitał zakładowy 2.100.000,00 zł w pełni opłacony, e-mail info@kupfundusz.pl, tel. 22 599 42 67;



- 78) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz.U. z 2024 r. poz. 1034, z późn. zm.);
- 79) **Ustawa o IKE oraz IKZE** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 707);
- 80) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- 81) **Użytkownik** – osoba korzystająca z Platformy, w tym Klient, jak również osoba, która korzystała lub wnioskuje o korzystanie z Usług (potencjalny Klient), a także osoba korzystająca z Usług Usługodawcy w POK;
- 82) **Użytkownik Detaliczny** – Użytkownik: (i) niebędący Użytkownikiem Profesjonalnym w rozumieniu Rozporządzenia oraz uprawnionym kontrahentem w rozumieniu Ustawy o funduszach albo (ii) będący Użytkownikiem Profesjonalnym, którego Usługodawca traktuje, świadcząc na jego rzecz Usługi, jak Użytkownika Detalicznego na zasadach określonych w Rozporządzeniu;
- 83) **Użytkownik Profesjonalny** – Użytkownik profesjonalny w rozumieniu § 2 ust. 1 pkt 8) Rozporządzenia;
- 84) **Waluta obca** – waluta inna niż polski złoty;
- 85) **Wideoweryfikacja** - mechanizm identyfikacji Użytkownika, wykorzystujący identyfikowanie cech fizycznych (danych biometrycznych) Użytkownika, stosowany przez Usługodawcę do weryfikacji tożsamości Użytkownika podczas rejestracji na Platformie;
- 86) **Wypłata** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE albo na Rejestrze IKE, przy czym Wypłata może mieć charakter Wypłaty jednorazowej w związku z zakończeniem oszczędzania odpowiednio na IKZE albo na IKE, bądź Wypłaty w ratach;
- 87) **Wypłata Transferowa** – przekazanie przez Fundusz środków pieniężnych z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze IKE do innej instytucji finansowej lub do pracowniczego programu emerytalnego lub na subkonto ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, na zasadach określonych w Regulaminie Programu;
- 88) **Zakup (nabycie)** – zapisanie w Rejestrze Jednostek uczestnictwa Funduszu wybranego przez Użytkownika, w zamian za powierzone przez Użytkownika środki pieniężne;
- 89) **Zamiana** – poprzez zamianę należy rozumieć:
- a) przeniesienie zainwestowanych środków pieniężnych z jednego subfunduszu do drugiego (najczęściej o innej polityce inwestycyjnej) – w ramach tego samego Funduszu (zamiana w ramach tego samego TFI);

b) przeniesienie zainwestowanych środków pieniężnych z jednego Funduszu do drugiego Funduszu – w ramach tego samego TFI (konwersja);

90) **Zezwolenie** – zezwolenie DPF/4031/17/11/U/07/AS na pośredniczenie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek uczestnictwa oraz Tytułów uczestnictwa, wydane przez KNF dnia 4 lipca 2007 r.;

91) **Zwrot** - wycofanie całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej, w związku z wypowiedzeniem odpowiednio Umowy o IKZE lub Umowy o IKE;

92) **Zwrot Częściowy** – wycofanie części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.

### III. Warunki świadczenia usług

#### § 4

1. Usługodawca świadczy Usługi drogą elektroniczną oraz w POK, na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Usługodawca w zakresie świadczenia Usług podlega nadzorowi KNF oraz posiada odpowiednie Zezwolenie na świadczenie Usług.
3. Z Usług świadczonych za pośrednictwem Platformy mogą korzystać tylko Użytkownicy, którzy zaakceptują Regulamin i Politykę Prywatności: <https://www.kupfundusz.pl/polityka-prywatnosci> oraz utworzą Konto na Platformie.
4. Użytkownik korzystający z Usług za pośrednictwem Platformy, zobowiązany jest do zapoznania się z Regulaminem i Polityką Prywatności: <https://www.kupfundusz.pl/polityka-prywatnosci> przed rozpoczęciem korzystania z Usług, a następnie do ich akceptacji w trakcie procesu rejestracji.

#### § 5

1. W POK Usługi świadczone są przez Usługodawcę w Dni Robocze.
2. Usługodawca podejmuje starania, aby korzystanie z Usług za pośrednictwem Platformy możliwe było przez całą dobę i przez 7 dni w tygodniu, jednakże z uwagi na specyfikę działalności internetowej, Usługodawca nie jest w stanie zagwarantować stałej dostępności Platformy lub jej poszczególnych Funkcjonalności, w szczególności z uwagi na okoliczności wskazane w ust. 3 i 4 poniżej.
3. Usługodawca zastrzega sobie prawo do wprowadzania przerw technicznych w działaniu Platformy lub Konta, przy czym informacja o planowanych przerwach technicznych zostanie

udostępniona Użytkownikom poprzez Konto oraz na Adres mailowy, (o ile będzie to możliwe) z wyprzedzeniem co najmniej 24-godzinnym.

4. Usługodawca zastrzega możliwość zaistnienia przerw w działaniu Platformy lub Konta wynikających z działania Siły wyższej.
5. Usługodawca zastrzega możliwość blokady dostępu Użytkownika do Konta ze względów bezpieczeństwa do czasu wyjaśnienia zaistniałej sytuacji. Blokada, o której mowa powyżej, może dotyczyć w szczególności sytuacji wielokrotnego nieudanego logowania lub uzasadnionego podejrzenia uzyskania dostępu do Konta przez osobę nieuprawnioną, inną niż Użytkownik.
6. Usługodawca wskazuje, że prawa i obowiązki Użytkowników w zakresie korzystania z Platformy zostały określone w Regulaminie, natomiast prawa i obowiązki Użytkowników w zakresie związanym z Funduszami zostały określone w Regulaminie oraz odpowiednich Statutach i Prospektach informacyjnych Funduszy. W razie sprzeczności między postanowieniami Regulaminu oraz Statutów lub Prospektów informacyjnych, pierwszeństwo mają postanowienia Statutów i Prospektów informacyjnych odpowiednich Funduszy.

## § 6

1. Wszelkie treści opublikowane w ramach Platformy podlegają ochronie prawnego-autorskiej, w szczególności w zakresie: artykułów, wykorzystanych zdjęć, grafik i filmów. Prawa autorskie przysługują Usługodawcy lub twórcom.
2. Zabronione jest kopiowanie i rozpowszechnianie treści Platformy w zakresie przekraczającym tzw. dozwolony użytek zdefiniowany przez ustawę o prawie autorskim i prawach pokrewnych z dnia 4 lutego 1994 roku (tj. Dz.U. z 2022 r. poz. 2509, z późn. zm.). Dozwolone jest linkowanie bezpośrednio do artykułów serwisu. Użytkownik ma prawo do pobrania i drukowania materiałów i treści udostępnionych poprzez Platformę, pod warunkiem korzystania z tychże w zakresie własnego użytku osobistego.
3. Niedopuszczalne jest rozpowszechnianie materiałów pochodzących z Platformy bez uzyskania odrębnej zgody Usługodawcy, z wyjątkiem przekazywania informacji (np. poprzez linkowanie) o ich dostępności bezpośrednio w Platformie.

## § 7

Prawidłowe korzystanie z Usług świadczonych za pośrednictwem Platformy wymaga spełnienia wymogów technicznych szczegółowo opisanych w § 10 Regulaminu.

## IV. Zakres usług

### § 8

1. Usługodawca za pośrednictwem Platformy świadczy Usługi drogą elektroniczną.
2. Poprzez założenie Konta, Aktywację Strefy transakcyjnej oraz Aktywację Strefy funduszy zagranicznych Użytkownik uzyskuje dostęp do wszystkich Usług świadczonych na Platformie.

### § 9

1. Aktualne zestawienie Usług świadczonych na Platformie znajduje się w dokumencie – Lista usług świadczonych na Platformie.
2. Użytkownik ma prawo, lecz nie obowiązek, do korzystania z Usług świadczonych na Platformie.
3. Usługodawcy przysługuje prawo do rozpoczęcia świadczenia, w dowolnym momencie, nowych/dodatkových Usług na Platformie, bez podania przyczyn.

### § 10

1. Umowa obejmuje Fundusze i Fundusze zagraniczne, co do których Użytkownik wyrazi chęć stania się uczestnikiem w okresie obowiązywania Umowy, o ile Użytkownik spełni wszystkie wymagane przez Fundusz lub Fundusze zagraniczne lub Usługodawcę warunki, a wskazane Fundusze zostaną udostępnione przez Usługodawcę.
2. Usługodawca ma prawo do zmiany listy Funduszy i Funduszy zagranicznych dostępnych na Platformie, w tym w szczególności do dodawania Funduszy lub Funduszy zagranicznych, jak również do wycofywania z Platformy niektórych Funduszy lub Funduszy zagranicznych.
3. Usługodawca poinformuje Użytkownika za pośrednictwem wiadomości e-mail o wycofaniu Funduszu lub Funduszu zagranicznego z Platformy z ważnych przyczyn, zgodnie z w ust. 2 powyżej, o ile wycofanie poszczególnych Funduszy, będzie miało wpływ na sytuację Użytkownika.

## V. Wymagania techniczne i bezpieczeństwo

### § 11

1. W celu prawidłowego korzystania z Platformy zalecane jest spełnienie następujących wymagań technicznych:

- a) połączenie z siecią Internet;
  - b) używanie przeglądarki internetowej: Firefox, Google Chrome, Safari, Opera, Microsoft Edge w najaktualniejszych wersjach;
  - c) włączona obsługa JavaScript i Cookies.
2. Brak spełnienia wymagań technicznych wskazanych w ust. 1 lit. b) (tj. używanie innej przeglądarki lub innej wersji) nie oznacza braku możliwości korzystania z Platformy, tym niemniej korzystanie takie może wiązać się z utrudnieniami lub nieprawidłowym funkcjonowaniem.
  3. Wyłączenie obsługi JavaScript i Cookies lub ingerencja w tę obsługę nie blokują co do zasady możliwości, choć mogą w znaczny sposób utrudnić, bądź w niektórych przypadkach wręcz uniemożliwić korzystanie z Platformy, w tym w szczególności mogą powodować utrudnienia w połączeniu z Platformą i w korzystaniu z Usług. Szczegółowe informacje dotyczące Cookies zawarte zostały w Polityce Prywatności.
  4. Usługodawca, podczas korzystania przez Użytkownika z poszczególnych Usług, stosuje zabezpieczenia, w szczególności w zakresie ochrony:
    - 1) danych udostępnianych w ramach świadczonych Usług;
    - 2) danych osobowych przekazywanych i gromadzonych w trakcie korzystania z Usług przez Użytkownika.
  5. Usługi, o ile jest to możliwe, są świadczone w trybie ciągłym (24 godziny na dobę, przez 7 dni w tygodniu), z zastrzeżeniem, że w dostępie do Platformy lub poszczególnych Usług mogą wystąpić przerwy spowodowane przyczynami technicznymi lub serwisowymi.

## § 12

Korzystanie z Usług poprzez sieć Internet wiąże się z ryzykiem typowym dla działalności internetowej. Szczegółowe informacje w zakresie bezpieczeństwa zawarte zostały w Polityce Prywatności.

## VI. Zawarcie umowy i rejestracja

### § 13

1. Zawarcie Umowy odbywa się poprzez rejestrację Użytkownika na stronie [KupFundusz.pl](https://KupFundusz.pl) i założenie Konta lub w POK.
2. Rejestracji może dokonać wyłącznie pełnoletnia osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych.

3. Użytkownik może mieć zarejestrowane tylko jedno konto na Platformie.
4. Z wykorzystaniem jednego Adresu e-mail może zostać założone tylko jedno Konto.
5. Usługodawcy przysługuje prawo do usunięcia kolejnego konta Użytkownika po wcześniejszym poinformowaniu go, na wskazany przez niego Adres e-mail, o terminie usunięcia Konta i przyczynie jego Usunięcia.
6. Użytkownik zobowiązany jest do: (i) rejestracji wyłącznie osobiście; (ii) ochrony urządzeń służących Użytkownikowi do korzystania z Platformy, poprzez instalację na nich programu antywirusowego oraz zapory sieciowej (firewall) i ich bieżącej aktualizacji; (iii) nieprzełamania wbudowanych zabezpieczeń producenta urządzenia ani systemu operacyjnego, zainstalowanych na tych urządzeniach.
7. Rejestracja podzielona jest na trzy etapy, tj. założenia konta na Platformie, umożliwiającego korzystanie ze Strefy Treningowej i późniejszej aktywacji Strefy Transakcyjnej oraz aktywacji Strefy Funduszy Zagranicznych.
8. Założenie konta na Platformie przebiega w następujący sposób:
  - 1) po uruchomieniu na stronie procesu rejestracji, Użytkownik poproszony zostaje o podanie danych niezbędnych do zawarcia Umowy, w tym imienia oraz Adresu e-mail, oraz zapoznanie się z treścią Regulaminu i Polityki Prywatności, a następnie o ich akceptację;
  - 2) dodatkowo Użytkownik może dobrowolnie wyrazić zgodę na otrzymywanie od Usługodawcy informacji handlowych:
    - a) na Adres e-mail,
    - b) numer telefonu w formie SMS i połączeń telefonicznych.
  - 3) jeżeli Użytkownik dokonał akceptacji Regulaminu i Polityki Prywatności do Użytkownika, na podany Adres e-mail zostaje wysłana wiadomość autoryzacyjna, zawierająca w szczególności nadany Użytkownikowi przez Usługodawcę Numer Klienta i link autoryzacyjny służący do dokończenia procesu rejestracji;
  - 4) w celu ukończenia rejestracji (założenia Konta na Platformie) Użytkownik powinien uruchomić otrzymany link autoryzacyjny. Ze względów bezpieczeństwa ważność linku autoryzacyjnego jest ograniczona w czasie i wynosi 72h, przy czym uruchomienie linku autoryzacyjnego możliwe jest tylko raz;
  - 5) w przypadku przerwania procesu Rejestracji po uruchomieniu linku autoryzacyjnego Użytkownik po ponownym zalogowaniu (przy wykorzystaniu nadanego przez Usługodawcę Numeru Klienta i Hasła podanego przez Użytkownika) na Platformie może kontynuować proces rejestracji na dowolnym urządzeniu spełniającym wymagania techniczne;
  - 6) z chwilą aktywacji linku autoryzacyjnego za pośrednictwem Platformy zostaje zawarta Umowa z zastrzeżeniem warunku zawieszającego, że tożsamość Użytkownika zostanie prawidłowo zweryfikowana za pośrednictwem Wideoweryfikacji i przelewu weryfikacyjnego albo mojeID;

- 7) brak uruchomienia linku autoryzacyjnego w okresie jego ważności powoduje automatyczne skasowanie utworzonego konta w terminie 21 dni od dnia otrzymania przez Użytkownika linku autoryzacyjnego oraz zaprzestanie przetwarzania danych. Przed skasowaniem konta, o ile Użytkownik podał numer telefonu lub adres e-mail, przedstawiciel Usługodawcy może się skontaktować z Użytkownikiem lub wysłać e-mail w celu udzielenia pomocy technicznej przy rejestracji Konta i dokończenia rejestracji.
9. Proces rejestracji na Platformie oraz świadczenie usług odbywa się z wykorzystaniem protokołu HTTPS.
10. W celu aktywacji Strefy Transakcyjnej, umożliwiającej nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszy i późniejsze zarządzanie posiadanymi rejestrami:
  - 1) Użytkownik zobowiązany jest podać wszelkie dane niezbędne do aktywacji Strefy Transakcyjnej, postępując zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na Platformie, w tym m.in. zobowiązany jest wypełnić oświadczenia FATCA, oświadczenie CRS, oświadczenie dotyczące statusu osoby fizycznej zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub pełniącej znaczące funkcje publiczne, bliskiego współpracownika osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub członka rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne oraz podać źródło pochodzenia wartości majątkowych;
  - 2) Ze względów wynikających z wymogu zapewnienia bezpieczeństwa, w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, Użytkownik powinien następnie przejść proces Wideoweryfikacji tożsamości i dokonać przelewu weryfikacyjnego lub potwierdzić swoją tożsamość przy pomocy mojeID, postępując zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na Platformie, co umożliwi Usługodawcy weryfikację podanych przez Użytkownika danych i prawidłową identyfikację Użytkownika;
  - 3) W przypadku konieczności przeprowadzenia przez Usługodawcę dodatkowej weryfikacji danych Użytkownika, podanych w trakcie procesu rejestracji, zawartych w przelewie lub danych identyfikujących osoby fizycznej pochodzących z mojeID, Użytkownik może zostać poproszony o przedstawienie odpowiednich dokumentów, o czym zostanie poinformowany:
    - a) podczas rozmowy telefonicznej z Usługodawcą,
    - b) za pośrednictwem poczty elektronicznej.
11. Po otrzymaniu przelewu weryfikacyjnego albo danych identyfikujących osoby fizycznej pochodzących z mojeID i zweryfikowaniu tożsamości za pośrednictwem Wideoweryfikacji Usługodawca umożliwi Użytkownikowi składanie Zleceń i Dyspozycji dotyczących Funduszy w Strefie Transakcyjnej.
12. Rejestracja jest możliwa w każdym dniu przez całą dobę.

## § 14

Przelew weryfikacyjny oraz mojeID:

1. Do zawarcia Umowy niezbędne jest potwierdzenie tożsamości Użytkownika m.in. za pośrednictwem mojeID albo przelewu weryfikacyjnego wedle jednej z dostępnych opcji:
  - a) szybki przelew za pośrednictwem serwisu zewnętrznego dostawcy usług;
  - b) zwykły przelew z konta osobistego (ELIXIR).
2. W przypadku wybrania opcji szybkiego przelewu międzybankowego wykonywanego za pośrednictwem serwisu zewnętrznego dostawcy usług, Użytkownik jest przekierowywany na stronę serwisu zewnętrznego dostawcy usług, gdzie wybiera bank, w którym prowadzony jest jego rachunek, o numerze podanym w procesie Rejestracji, a następnie wykonuje przelew weryfikacyjny na kwotę 1,00 zł na rachunek bankowy wskazany na stronie serwisu zewnętrznego dostawcy usług.
3. Jeżeli bank, w którym Użytkownik posiada rachunek korzysta z usługi pay-by-net dane przelewu (nazwa odbiorcy, nr rachunku bankowego odbiorcy, tytuł przelewu oraz kwota przelewu) wprowadzane są automatycznie.
4. W przypadku wybrania opcji zwykłego przelewu z konta osobistego, Użytkownik dokonuje go za pośrednictwem banku, w którym prowadzony jest jego rachunek, o numerze podanym w procesie Rejestracji, a następnie dokonuje przelewu weryfikacyjnego (ELIXIR) na kwotę 1,00 zł na rachunek bankowy wskazany przez Usługodawcę na Platformie.
5. Z tytułu wykonania przelewu Użytkownik ponosi opłatę na rzecz banku prowadzącego jego rachunek zgodnie z obowiązującą go umową. Serwis zewnętrznego dostawcy usług ani Usługodawca nie pobierają opłat od Użytkownika z tytułu skorzystania z opcji szybkiego przelewu międzybankowego.
6. Opłata za czynności weryfikacyjne jest zwracana niezwłocznie, nie później jednak niż przed upływem 7 (siedmiu) dni od dnia uznania środków na rachunku Usługodawcy, na rachunek bankowy Użytkownika, z którego wykonano przelew.
7. Aby skorzystać z mojeID Użytkownik wybiera opcję potwierdzania tożsamości lub logowania z mojeID. Po dokonaniu wyboru mojeID, Użytkownikowi wyświetlą się ikony dostawców tożsamości – banków. Użytkownik wybiera dostawcę tożsamości – swój bank, z którym chce potwierdzić tożsamość oraz przekazać wymagane dane, a następnie zostaje przekierowany na stronę logowania do bankowości elektronicznej wybranego banku. Po zalogowaniu do bankowości elektronicznej, Użytkownik otrzyma informację, że jego wymagane dane zostaną przekazane Usługodawcy oraz w jakim celu, następnie zostanie poproszony o wyrażenie zgody na przekazanie swoich danych. Po zatwierdzeniu przekazania danych zostanie automatycznie przeniesiony do Platformy.
8. Na podstawie danych zawartych w zwykłym przelewie z konta osobistego, w szybkim przelewie międzybankowym albo danych identyfikujących osoby fizycznej pochodzących z mojeID oraz danych wpisanych przez Użytkownika w procesie rejestracji, Usługodawca dokonuje weryfikacji tożsamości Użytkownika.
9. W przypadku, gdy proces weryfikacji przelewem lub mojeID przebiegnie niepomyślnie Usługodawca poinformuje o tym fakcie Użytkownika:
  - a) poprzez kontakt telefoniczny,



- b) za pośrednictwem poczty elektronicznej,
- c) w wiadomości SMS

i udzieli informacji niezbędnych do prawidłowego wykonania przelewu weryfikacyjnego.

## § 15

### 1. Warunkiem Wideoweryfikacji jest:

- a) dostęp do telefonu komórkowego lub innego urządzenia z systemem operacyjnym obsługującym przeglądarki internetowe Firefox, Google Chrome, Safari lub nowszej, Opera lub nowszej, Microsoft Edge w najaktualniejszych wersjach dostępnych od 2010 roku;
- b) posiadanie adresu e-mail;
- c) posiadanie telefonu komórkowego lub innego urządzenia mającego wbudowaną kamerę;
- d) włączenie kamery wbudowanej do telefonu komórkowego lub innego urządzenia oraz wyrażenie zgody na dostęp przez przeglądarkę dla tego medium;
- e) przebywanie przez Użytkownika w trakcie Wideoweryfikacji w otoczeniu oświetlonym w stopniu umożliwiającym rozpoznanie twarzy Użytkownika.

### 2. W celu Wideoweryfikacji Użytkownik:

- a) aktywuje link otrzymany za pośrednictwem SMS przekierowujący do Wideoweryfikacji;
- b) akceptuje Informacje Usługodawcy dotyczące przetwarzania danych osobowych;
- c) udziela odpowiednich zgód z zakresu ochrony danych osobowych na przetwarzanie danych biometrycznych w postaci wizerunku twarzy;
- d) prezentuje do kamery obie strony swojego Dokumentu tożsamości (awers i rewers) oraz swoją twarz;
- e) wykonuje różne gesty podczas prezentacji swojej twarzy.

### 3. Osobom, które z przyczyn obiektywnych nie mogą dokonać automatycznej Wideoweryfikacji Usługodawca umożliwi przeprowadzenie weryfikacji tożsamości w inny sposób, w szczególności w POK, lub w trakcie spotkania przedstawiciela Usługodawcy z Użytkownikiem w miejscu ustalonym wspólnie przez Usługodawcę i Użytkownika albo podczas wideorozmowy z pracownikiem Usługodawcy. W celu ustalenia innego sposobu weryfikacji tożsamości, o którym mowa w zdaniu poprzednim Użytkownik powinien skontaktować się z Usługodawcą za pośrednictwem poczty elektronicznej lub pod numerem telefonu: 22 599 42 67.

## § 16

W celu uruchomienia na Platformie dostępu do Strefy Funduszy zagranicznych Użytkownik musi dostarczyć do Usługodawcy podpisaną Umowę o świadczenie usług Zakupu, Sprzedaży, Zamiany i Konwersji Tytułów uczestnictwa w zagranicznych funduszach inwestycyjnych (Umowa - Fundusze zagraniczne). W tym celu, przedstawiciel Usługodawcy spotyka się osobiście z Użytkownikiem w miejscu ustalonym wspólnie przez Użytkownika i Usługodawcę. W trakcie spotkania Użytkownik podpisuje Umowę - Fundusze zagraniczne wydrukowaną w dwóch egzemplarzach.

## § 17

Zawarcie Umowy o IKE/IKZE:

1. Użytkownik może za pośrednictwem Platformy złożyć Wniosek o zawarcie Umowy o IKE lub Umowy o IKZE.
2. Użytkownik może zawrzeć z Usługodawcą tylko jedną Umowę o IKE i tylko jedną Umowę o IKZE, na podstawie których Usługodawca prowadzi odpowiednio jeden Rejestr IKE i jeden Rejestr IKZE.
3. Stroną Umowy o IKE lub Umowy o IKZE może być wyłącznie jedna osoba.
4. Zawierając Umowę o IKE albo Umowę o IKZE, Użytkownik:
  - a) składa oświadczenie o zapoznaniu się z Regulaminem Programu i akceptacji jego treści;
  - b) wskazuje Subfundusz inPZU/Subfundusze inPZU, do których będą wnoszone środki gromadzone na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze IKE oraz sposób podziału środków na tych Rejestrach pomiędzy Subfundusze inPZU;
  - c) składa oświadczenia wymagane Ustawą o IKE, Umową o IKZE lub innymi przepisami prawa, przy czym w przypadku, w którym przepisy prawa tego wymagają, jest pouczany o odpowiedzialności karnej za podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy.
5. Użytkownik jest uprawniony do zmiany instytucji finansowej prowadzącej jego IKE lub IKZE, dokonując Wpłaty Transferowej, na warunkach i zasadach opisanych w Regulaminie Programu.
6. Użytkownik może ustanowić osobę bliską Osobą Uprawnioną, podając jej dane osobowe wskazane na Platformie, przy czym w przypadku ustanowienia kilku Osób Uprawnionych, Użytkownik ustala udział w wypłacie środków dla tych osób.
7. Weryfikacji wniosku o otwarcie IKE lub IKZE dokonuje TFI PZU. Proces weryfikacji trwa 3 dni robocze.
8. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku o otwarcie IKE lub IKZE, Usługodawca skontaktuje się z Użytkownikiem poprzez wiadomość SMS. Niezwłocznie po zawarciu Umowy Programu, Fundusz przekaże Użytkownikowi odpowiednio Umowę o IKZE lub Umowę o IKE, w następujący sposób:

- 1) w postaci papierowej na wskazany adres korespondencyjny, a w przypadku jego braku na adres zamieszkania,
  - 2) w postaci elektronicznej w Serwisie inPZU, dostępnej po zalogowaniu do Serwisu inPZU, pod warunkiem, że Użytkownik posiada konto w Serwisie inPZU, dostępnym na stronie in.pzu.pl i dokonał wyboru tej postaci przekazywania informacji poprzez Serwis inPZU.
9. W przypadku odrzucenia wniosku o otwarcie IKE lub IKZE, Usługodawca skontaktuje się z Użytkownikiem telefonicznie lub mailowo w celu ustalenia dalszych kroków.
10. W ramach Umowy Programu na zasadach i przy spełnieniu warunków określonych w Statucie Funduszu i w Ustawie o IKE oraz IKZE, Użytkownik może składać zlecenia i dyspozycje:
- 1) wpłaty,
  - 2) Wypłaty jednorazowej bądź ratalnej,
  - 3) Wypłaty Transferowej,
  - 4) Zwrotu,
  - 5) Częściowego Zwrotu z IKE,
  - 6) zmiany alokacji wpłat,
  - 7) zmiany alokacji środków,
  - 8) zmiany alokacji wpłat i środków,
  - 9) zmiany danych osobowych,
  - 10) wskazania Osób Uprawnionych,
  - 11) wskazania pełnomocników.

## VII. Prawa i obowiązki Użytkownika

### § 18

1. Użytkownik nie ponosi na rzecz Usługodawcy żadnych opłat za świadczenie przez Usługodawcę Usług.
2. Usługodawca nie pobiera opłat manipulacyjnych z tytułu dokonywanych przez Użytkownika Transakcji.
3. W przypadku korzystania z Usług za pośrednictwem Platformy, Użytkownik ponosi koszty połączeń z Internetem według taryf stosowanych przez operatorów obsługujących te połączenia.

4. Użytkownik zamierzający korzystać z Platformy ponosi koszty wykonania przelewu weryfikacyjnego (według tabeli opłat banku Użytkownika).
5. Użytkownik ponosi opłaty związane z nabywaniem i zbywaniem Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa, pobierane przez Fundusz bądź przez TFI nim zarządzające, zgodnie z Prospektami informacyjnymi i Statutami. Usługodawca nie pobiera opłat manipulacyjnych z tytułu dokonywanych przez Użytkownika Transakcji. Usługodawca otrzymuje wynagrodzenie od TFI lub Funduszy zagranicznych, które związane jest ze świadczeniem czynności, mających na celu poprawę jakości usług dystrybucyjnych na rzecz Użytkowników. Wynagrodzenie to jest wypłacane w kwocie nie wyższej niż wynikająca z górnego limitu określonego w umowach dystrybucyjnych, zawartych przez Usługodawcę z poszczególnymi TFI lub z Funduszami zagranicznymi. Przyjmowanie tego wynagrodzenia nie wpływa na zwiększenie płaconych przez Użytkownika opłat i prowizji. Dodatkowe informacje o zasadach przyjmowania przez Usługodawcę świadczeń pieniężnych i niepieniężnych od TFI lub Funduszy zagranicznych znajdują się w dokumencie Informacje o dystrybutorze.

## § 19

Użytkownik zobowiązany jest do:

- 1) korzystania z Konta w sposób niezakłócający działania Platformy, w szczególności w sposób nienaruszający praw innych Użytkowników;
- 2) korzystania z Konta zgodnie z jego przeznaczeniem i w zgodzie z Regulaminem;
- 3) zachowania w tajemnicy i nieudostępniania innym osobom Numeru Klienta i Hasła, a także nieujawniania innym osobom danych umożliwiających nieuprawniony dostęp do Konta;
- 4) podawania prawdziwych danych;
- 5) aktualizowania swoich danych. W trakcie trwania Umowy, Użytkownik jest zobowiązany do niezwłocznego informowania Usługodawcy o wszelkich zmianach jego danych przekazanych Usługodawcy. Zmiany danych są skuteczne wobec Usługodawcy nie później niż kolejnego Dnia roboczego następującego po dniu otrzymania ich przez Usługodawcę, o ile ze względu na bezpieczeństwo i integralność Konta (w przypadku Usług świadczonych za pośrednictwem Platformy) nie występuje konieczność dokonania weryfikacji zmienionych danych, w tym w ramach nawiązania kontaktu z Użytkownikiem przez Usługodawcę odpowiednim kanałem komunikacji, bazującym na danych innych niż te podlegające aktualizacji. W przypadku aktualizacji danych pozwalających na identyfikację Użytkownika do celów zapewnienia bezpieczeństwa obrotu, w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, Użytkownik potwierdza zmianę danych ponawiając przelew weryfikacyjny; zmiana jest wówczas skuteczna z chwilą dokonania przez Usługodawcę pozytywnej weryfikacji zmienionych danych; Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za skutki naruszenia przez Użytkownika zobowiązań, o których mowa w niniejszym punkcie;
- 6) przestrzegania zakazu dostarczania treści o charakterze bezprawnym, w tym w szczególności naruszającym dobre obyczaje.

## § 20

1. Usługodawca najpóźniej przed przyjęciem zlecenia realizacji pierwszej Transakcji od Użytkownika, uzyskuje od Użytkownika na podstawie Testu odpowiedniości informacje o poziomie jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, właściwych dla określonego rodzaju oferowanej Jednostki uczestnictwa/Tytułu uczestnictwa lub usługi, niezbędnych do oceny, czy usługa lub Jednostka uczestnictwa/Tytuł uczestnictwa są odpowiednie dla Użytkownika.
2. Odmowa wykonania Testu odpowiedniości nie może stanowić przyczyny uzasadniającej uniemożliwienie Użytkownikowi realizacji Transakcji, jednakże w przypadku odmowy wykonania przez Użytkownika Testu odpowiedniości, Usługodawca informuje Użytkownika, że Usługodawca nie jest w stanie dokonać oceny, czy przewidziana usługa lub Jednostki uczestnictwa/Tytuły uczestnictwa są dla Użytkownika odpowiednie.
3. Usługodawca najpóźniej przed rozpoczęciem świadczenia na rzecz Użytkownika usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, uzyskuje od Użytkownika na podstawie Testu adekwatności informacje niezbędne do ustalenia, czy przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu tej usługi sugerowane Transakcje lub inne zlecenie związane z uczestnictwem w Funduszu albo powstrzymanie się od Transakcji lub innych zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu: (i) realizuje cele inwestycyjne Użytkownika, (ii) nie jest związane z ryzykiem, którego poziom przekraczałby poziom akceptowalny z punktu widzenia inwestycji Użytkownika, (iii) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie przez Użytkownika i dokonanie oceny związanego z nią ryzyka, biorąc pod uwagę posiadane przez Użytkownika wiedzę i doświadczenie, (iv) uwzględnia sytuację finansową Użytkownika.
4. Odmowa wykonania Testu adekwatności uniemożliwia Usługodawcy świadczenie niektórych usług, w tym Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego oraz funkcjonowanie narzędzi Rynku Docelowego.
5. W przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy, w związku z sytuacją określoną w ust. 4 powyżej, Usługodawca może odmówić udzielenia Użytkownikowi dostępu do określonych treści, Funkcjonalności bądź innych elementów Platformy, ze względu na brak możliwości określenia czy wskazane treści, Usługi bądź inne elementy Platformy są dla Użytkownika odpowiednie. Analogicznie Usługodawca może odmówić udzielenia Użytkownikowi dostępu do określonych treści, Usług bądź innych elementów Platformy w przypadku uznania, na podstawie Testu adekwatności, że określone treści, Funkcjonalności bądź inne elementy Platformy są dla Użytkownika nieodpowiednie.
6. W przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy, na podstawie wyników Ankiety inwestycyjnej zostaje utworzony Profil inwestora, który umożliwi dopasowanie Jednostek uczestnictwa/Tytułów uczestnictwa do cech danego Użytkownika określonych na podstawie wyników uzyskanych przez niego w Ankiecie inwestycyjnej.
7. Na Platformie mogą zostać utworzone następujące profile inwestorów:
  - 1) konserwatywny,
  - 2) ostrożny,
  - 3) stabilny,

- 4) zrównoważony,
  - 5) dynamiczny.
8. Profile inwestorów różnią się zalecaną strukturą Portfeli modelowych, która dopasowana jest do potrzeb i celów poszczególnych grup Użytkowników, jak również w ramach narzędzia Rynków Docelowych Użytkownik może analizować różne możliwości kształtowania swojej inwestycji bez obaw, że nieświadomie podejmie ryzyko nieodpowiednie dla jego oczekiwań.
  9. Użytkownik ma możliwość ponownego wykonania Testu odpowiedniości i Testu adekwatności w każdym czasie trwania Umowy, w tym w trakcie realizacji Transakcji.

## § 21

1. Użytkownik ma możliwość wykonania Transakcji w POK i na Platformie.
2. Platforma umożliwi Użytkownikowi, zgodnie z postanowieniami Regulaminu, zlecenie Dyspozycji, w szczególności takich jak: (i) ustanowienia Hasła, (ii) zmiany Hasła, (iii) zmiany danych Użytkownika, (iv) uzyskiwania danych o Portfelu, (v) innych Dyspozycji, o ile zostaną udostępnione przez Usługodawcę.
3. W POK Użytkownik ma możliwość zlecenia Dyspozycji, w szczególności takich jak: (i) zmiany danych Użytkownika, (ii) uzyskiwania danych o Portfelu, (iii) innych Dyspozycji, o ile zostaną udostępnione przez Usługodawcę.

## § 22

1. Użytkownik ma prawo zlecić realizację Transakcji: (i) za pomocą Platformy, (ii) w POK.
2. Transakcja na Platformie może zostać zlecona wyłącznie po przeprowadzeniu przez Użytkownika rejestracji, po wskazaniu wymaganych informacji i złożeniu odpowiednich oświadczeń, zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na Platformie.
3. Użytkownik jest zobowiązany do podania danych zgodnych ze stanem faktycznym i prawnym, które są pełne, prawdziwe i aktualne, w zakresie statusu i innych danych Użytkownika.
4. Użytkownik jest świadomy potencjalnej odpowiedzialności cywilnej oraz karnej w razie podania nieprawdziwych danych. Podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym i prawnym oraz danych niepełnych i nieaktualnych w zakresie statusu i innych danych Użytkownika może rodzić konsekwencje określone w ust. 5 poniżej.
5. Transakcja nie zostanie złożona:
  - 1) w szczególności w razie nieprzeprowadzenia rejestracji, niepodania informacji, bądź wskazania informacji, które wyłączają możliwość realizacji Transakcji z wykorzystaniem

Platformy, bądź w przypadku, gdy Usługodawca ma uzasadnione podejrzenie, że udzielone informacje są niepełne, nieprawdziwe bądź nieaktualne,

- 2) w POK – w szczególności w razie niepodania informacji, bądź wskazania informacji, które wyłączają możliwość realizacji Transakcji w POK, bądź w przypadku, gdy Usługodawca ma uzasadnione podejrzenie, że udzielone informacje są niepełne, nieprawdziwe bądź nieaktualne.
6. W przypadkach określonych w ust. 5 powyżej Użytkownik zostanie niezwłocznie poinformowany przez Usługodawcę o odmowie przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji przez Usługodawcę oraz dodatkowo poinformowany o potencjalnym dalszym trybie postępowania, w przypadku w którym Usługodawca będzie w stanie zaproponować dalszy tryb postępowania.
7. W trakcie procesu zlecenia realizacji Transakcji konieczne może być, w szczególności:
  - a) podanie następujących informacji:
    - i. kwoty Transakcji, której zamierza dokonać Użytkownik;
    - ii. Funduszu lub Funduszu zagranicznego w ramach, którego Użytkownik zamierza dokonać Transakcji;
    - iii. celu inwestycyjnym Transakcji, której zamierza dokonać Użytkownik;
    - iv. horyzontu inwestycyjnego (inaczej charakteru stosunków gospodarczych) Transakcji;
    - v. źródła pochodzenia środków na realizację Transakcji, której zamierza dokonać Użytkownik;
    - vi. statusu Osoby Będącej Podatnikiem USA;
  - b) zapoznanie się i potwierdzenie zapoznania się z Prospektem informacyjnym, KID oraz właściwymi informacjami o kosztach, opłatach i prowizjach, do których poniesienia zobowiązany będzie Użytkownik w związku z realizacją Transakcji;
  - c) dokonanie sprawdzenia/aktualizacji danych Użytkownika wskazanych na Koncie na Platformie, jeżeli zlecenie realizacji Transakcji złożone zostanie z wykorzystaniem Platformy.
8. Transakcja (z wyłączeniem Zakupu) na Platformie zostaje zlecona, po wprowadzeniu przez Użytkownika, zgodnie z instrukcjami wyświetlanymi na Platformie, prawidłowego kodu z wiadomości sms, wysłanej na numer telefonu Użytkownika wskazany przy rejestracji.
9. Użytkownik ma prawo do anulowania złożonego przez siebie zlecenia do chwili jego przekazania przez Dystrybutora do Agenta Transferowego właściwego dla Funduszu/Funduszu zagranicznego. Użytkownik anuluje zlecenie samodzielnie logując się na swoje konto na Platformie. Anulowanie zlecenia wymaga potwierdzenia prawidłowym kodem SMS, wysłanego na numer telefonu przypisany do konta Użytkownika. Anulowane zlecenie nie zostanie przekazane do Agenta Transferowego i nie zostanie zrealizowane.
10. Po złożeniu przez Użytkownika zlecenia realizacji Transakcji, o ile nie znajdą przesłanki określone w ust. 5-6 powyżej, Usługodawca przekaze wskazane zlecenie do Funduszu/Funduszu

zagranicznego, zarządzającego tym Funduszem/Funduszem zagranicznym albo właściwego Agenta Transferowego (w zależności od tego, która z opcji wskazanych powyżej znajdzie zastosowanie do danego zlecenia realizacji Transakcji).

11. Usługodawca po przyjęciu zlecenia realizacji Transakcji za pośrednictwem Platformy prześle Użytkownikowi na podany przez Użytkownika Adres e-mail potwierdzenie przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji.
12. Użytkownik zostanie poinformowany przez Usługodawcę o łącznej kwocie, którą powinien uiścić w związku ze zleceniem Transakcji Zakupu.
13. O ile nie znajdą przesłanki określone w ust. 5-6 powyżej, Użytkownik dokonuje wpłaty środków pieniężnych z tytułu Zakupu za pośrednictwem systemu płatności on-line, który udostępnia Usługodawca na Platformie lub na rachunek bankowy Funduszu wskazany Użytkownikowi przez Usługodawcę. W przypadku dokonywania Transakcji w POK Użytkownik dokonuje wpłaty środków pieniężnych z tytułu Zakupu na rachunek bankowy Funduszu wskazany Użytkownikowi przez Usługodawcę.
14. W przypadku świadczenia działalności w POK, pracownik odpowiedzialny za realizację Transakcji niezwłocznie, nie później niż w terminach wskazanych przez poszczególne TFI, z którymi Usługodawca ma podpisane umowy, wysyła bezpośrednio do Agenta Transferowego przyjęte w danym dniu zlecenia realizacji Transakcji i inne dane złożone przez Użytkowników.
15. W przypadku świadczenia działalności w POK, Pracownik odpowiedzialny za składanie Zleceń przekazuje przyjęte Zlecenia do podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 2A pkt 4 Ustawy o funduszach, zgodnie z procedurami danego TFI.
16. W przypadku świadczenia działalności za pośrednictwem Platformy, zlecenia realizacji Transakcji przekazywane są do podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 2A pkt 4 Ustawy o funduszach codziennie, z wykorzystaniem kanałów elektronicznych. Aktualne godziny sesji wychodzących dla Transakcji zleconych na Platformie dostępne są na stronie internetowej <https://www.kupfundusz.pl>.
17. Środki pieniężne, które w związku z realizacją zlecenia Sprzedaży, mają zostać przekazane Użytkownikowi, zostaną przekazane na rachunek bankowy wskazany przez Użytkownika.
18. W ramach realizacji wszelkich Transakcji zleconych przez Użytkownika znajdą zastosowanie postanowienia odpowiednich Prospektów Informacyjnych oraz Statutów Funduszy, natomiast do Dyspozycji znajdą zastosowanie postanowienia Regulaminu oraz odpowiednich Prospektów Informacyjnych oraz Statutów Funduszy (jeśli dotyczy).
19. Prospekty Informacyjne, KID oraz Statuty i informacje o kosztach, zostaną Użytkownikowi udostępnione przez Usługodawcę przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji lub Dyspozycji, a w przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy w sposób umożliwiający ich zapisanie na dysku komputera, odtworzenie w zwykłym toku czynności i swobodne zapoznanie się z ich treścią.



## VIII. Funkcjonalności Platformy

### § 23

1. Użytkownik ma prawo, lecz nie obowiązek, do korzystania z Funkcjonalności wskazanych w niniejszym paragrafie.
2. Usługodawcy przysługuje prawo do dokonania w dowolnym czasie zmian Funkcjonalności, bez podania przyczyn.
3. Dokonanie przez Usługodawcę zmian Funkcjonalności nie stanowi zmiany Umowy.
4. Wyjątkowo, w przypadku dokonania zmian Funkcjonalności ingerujących w prawa lub obowiązki Użytkownika wynikające z Umowy, wprowadzenie takich Funkcjonalności będzie stanowiło zmianę Umowy, o czym Usługodawca poinformuje Użytkownika, przed wprowadzeniem zmian.
5. Platforma umożliwia, w szczególności korzystanie z następujących Funkcjonalności:
  - a) udostępnianie narzędzi do budowania portfeli inwestycyjnych oraz tworzenie portfeli modelowych, zapewniających odpowiedni dla Użytkownika poziom dywersyfikacji jego inwestycji lub wspomagających realizację celów inwestycyjnych Użytkownika;
  - b) funkcje doradcze;
  - c) kalkulatory inwestycyjne;
  - d) powiadamianie o zmianach w wartości inwestycji w zakresie nie wynikającym z przepisów prawa;
  - e) monitorowanie wyników inwestycji, w tym śledzących zachowanie się portfela inwestycyjnego lub jego określonej części;
  - f) dostarczanie aktualnych lub historycznych informacji o inwestycji, w zależności od potrzeby Użytkownika w formie zagregowanej lub szczegółowej i zindywidualizowanej;
  - g) alerty/raporty/newslettery za pośrednictwem e-mail lub sms;
  - h) udostępnianie aktualnych danych rynkowych dotyczących notowań instrumentów finansowych;
  - i) szkolenia i seminaria dla Użytkowników, w tym webinaria;
  - j) prowadzenie akcji informacyjnych oraz edukacyjnych, w tym w zakresie funkcjonowania Platformy i nowych rozwiązań technologicznych;
  - k) zmiany danych Użytkownika.

## IX. Świadczenie usług Nieodpłatnego Doradztwa przez Usługodawcę na rzecz Użytkownika

### § 24

1. Umowa o świadczenie usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego jest zawierana przez Usługodawcę z Użytkownikiem, z własnej inicjatywy Użytkownika, bez jakiegokolwiek sugestii ze strony Usługodawcy, z chwilą wypełnienia Testu adekwatności przez Użytkownika.
2. Usługodawca nie będzie świadczył na rzecz Użytkownika usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, w przypadku odmowy wypełnienia przez Użytkownika Testu adekwatności. W takim przypadku postanowienia niniejszego paragrafu nie znajdą zastosowania.
3. Usługodawca opracowuje i przedstawia Użytkownikowi Sugestie na podstawie wyników Testu Odpowiedniości i Testu adekwatności. Udzielone przez Użytkownika odpowiedzi będą miały bezpośredni wpływ na Sugestie i będą stanowiły jedyną podstawę do sporządzenia Sugestii.
4. Aktualizacja przez Użytkownika Testu odpowiedniości i Testu adekwatności może skutkować przedstawieniem Użytkownikowi nowych Sugestii. Raz w roku Użytkownik zostanie poproszony o aktualizację Testu odpowiedniości oraz Testu adekwatności, przy czym pierwsza prośba wyświetli się Użytkownikowi w najbliższą rocznicę otrzymania przez Użytkownika dostępu do Strefy transakcyjnej.,
5. W przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy wydawanie i przekazywanie Sugestii będzie odbywać się wyłącznie po aktywowaniu Strefy transakcyjnej.
6. Sugestie przekazywane są Użytkownikowi z inicjatywy Usługodawcy, przy czym sama usługa Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, w ramach której Usługodawca przekazuje Sugestie, świadczona jest z inicjatywy Użytkownika.
7. Usługodawca świadczy Usługę Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego z uwzględnieniem podejścia portfelowego. Portfel modelowy należy traktować całościowo. Poziom ryzyka określany jest dla całego Portfela modelowego, a nie dla poszczególnych instrumentów finansowych wchodzących w jego skład.
8. Przedmiotem Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego mogą być wyłącznie Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa znajdujące się w ofercie Usługodawcy, przy czym Usługodawca zastrzega sobie prawo, że w przypadku zmian w ofercie, usługa Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego świadczona na rzecz Użytkownika będzie dotyczyła bieżącej oferty Usługodawcy. Za wyjątkiem rankingów, porównań lub innych zestawień o charakterze ogólnym Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne świadczone na rzecz Użytkownika dopasowane jest do wyniku Testu odpowiedniości i Testu adekwatności Użytkownika.
9. Decyzje podejmowane przez Użytkownika na podstawie Sugestii mają charakter samodzielny. Ponadto Użytkownik samodzielnie decyduje o zakresie, czasie i trybie realizacji Sugestii, z zastrzeżeniem, że zakres, czas i tryb jej realizacji mogą podlegać ograniczeniom wynikającym z Regulaminu, Statutów i Prospektów informacyjnych Funduszy oraz innych przepisów prawa powszechnie obowiązującego. Ważność Sugestii jest ograniczona w czasie. W przypadku

niewskazania przez Usługodawcę terminu ważności Sugestii przyjąć należy, że jest ona ważna do czasu jej zmiany lub opuszczenia przez Użytkownika Platformy.

10. W przypadku, gdy składając Zlecenie w POK, Użytkownik zamierza odstąpić od realizacji zarekomendowanego mu Portfela modelowego, przekraczając ustalony dla niego przez Usługodawcę profil ryzyka inwestycyjnego Pracownik autoryzowany przed przekazaniem danego Zlecenia do realizacji informuje go wyraźnie o ryzyku przekroczenia zalecanego poziomu ryzyka inwestycyjnego.

## X. Robo-doradztwo

### § 25

1. W przypadku świadczenia usług za pośrednictwem Platformy usługa Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego świadczona będzie przy wykorzystaniu narzędzi informatycznych, przy czym Użytkownik korzystający z Platformy może nawiązać kontakt z Pracownikiem autoryzowanym pod numerem telefonu 22 599 42 67. Może również zwrócić się do Usługodawcy z prośbą o kontakt Pracownika autoryzowanego na czacie lub wysyłając wiadomość elektroniczną na adres email: kontakt@kupfundusz.pl. Kontakt z Pracownikiem autoryzowanym jest możliwy w dni robocze w godzinach 9-16.
2. W zaprojektowaniu:
  - a) odpowiedniego zestawu pytań Testu odpowiedniości i Testu adekwatności oraz algorytmu łączącego warianty odpowiedzi z odpowiednią punktacją a następnie określającego finalnie profil Użytkownika (ewentualnie wskazania, że usługa lub instrumenty nie są odpowiednie);
  - b) algorytmu, który według określonych parametrów grupuje instrumenty, a następnie dokonuje porównania instrumentów finansowych w celu wyboru optymalnego rozwiązania (Sugestii lub stworzenia Portfela modelowego);
  - c) formuły przyporządkowującej adekwatnie pogrupowany wcześniej instrument (stworzony portfel modelowy) do profilu Użytkownika

uczestniczył Pracownik autoryzowany w rozumieniu Rozporządzenia.

3. Usługodawca, po określeniu Grupy Docelowej dla każdej Jednostki uczestnictwa lub Tytułu uczestnictwa, dokonuje ich przypisania do Profili Inwestycyjnych, dla których dany instrument finansowy znajduje się w Grupie Docelowej.
4. Każdy Użytkownik, który wypełni Ankietę Inwestycyjną i nie uzyska wyniku wskazującego, że Jednostki uczestnictwa i Tytułu uczestnictwa są dla niego inwestycją nieodpowiednią, zostaje zgodnie z uzyskanymi wynikami, przypisany przez Spółkę do określonego Profilu Inwestycyjnego.
5. Użytkownik, któremu przypisany zostaje Profil Inwestycyjny, ma możliwość nabycia określonej ilości Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa, które nie zostały przypisane do Profilu Inwestycyjnego Użytkownika, bez otrzymania dodatkowych ostrzeżeń o zakupie Jednostek

uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa poza Grupą Docelową, jeżeli nabycie to służyło będzie celom dywersyfikacji i zabezpieczenia oraz będzie odpowiednie, biorąc pod uwagę cały Portfel Użytkownika.

6. Do każdego Portfela Modelowego w ramach danego Profilu Inwestycyjnego zostaje przypisany poziom ryzyka, przy czym ryzyko Portfela Modelowego nie jest liczone i prezentowane tym Użytkownikom, którzy nie mają przypisanego żadnego Profilu Inwestycyjnego.
7. Ryzyko Portfela liczone jest z uwzględnieniem wszystkich Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa wchodzących w skład Portfela.
8. W przypadku, gdy nabywane Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa znajdują się w ramach Grupy Docelowej, do której należy Użytkownik oraz są zgodne ze strategią dystrybucji dla danej Grupy Docelowej, to Usługodawca nie przedstawia Użytkownikowi przed zawarciem takiej Transakcji dodatkowych informacji o tym, że Transakcja dokonywana jest w ramach Grupy Docelowej i jest zgodna z przyjętą strategią dystrybucji.
9. Usługodawca nie jest także zobowiązany do przedstawiania Użytkownikowi dodatkowych ostrzeżeń, w przypadku Transakcji, której przedmiotem są Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa będące poza Grupą Docelową, do której należy Użytkownik, jeżeli Transakcja ta służyć będzie celom dywersyfikacji i zabezpieczenia oraz będzie odpowiednia, biorąc pod uwagę cały Portfel Użytkownika lub zabezpieczane ryzyko.
10. Usługodawca informuje Użytkownika na etapie składania zleceń Transakcji dotyczących Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa, o tym, że Użytkownik należy do Negatywnej Grupy Docelowej danych Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa, nawet jeżeli Transakcja, której przedmiotem są Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa, służy celom dywersyfikacji i zabezpieczenia.
11. Usługodawca przedstawia Użytkownikowi dodatkowe ostrzeżenia na etapie składania zleceń lub dyspozycji dotyczących Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa, w przypadku zamiaru dokonania przez Użytkownika Transakcji, której przedmiotem są Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa będące poza Grupą Docelową, do której należy Użytkownik, jeżeli Transakcja ta służyć będzie celom dywersyfikacji i zabezpieczenia, ale nie będzie odpowiednia biorąc pod uwagę cały Portfel Użytkownika lub zabezpieczane ryzyko albo jeżeli Transakcja ta nie będzie służyła celom dywersyfikacji i zabezpieczenia.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11 i 12 powyżej, Użytkownik ma możliwość dokonania Transakcji, której przedmiotem są Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa należące do Negatywnej Grupy Docelowej albo znajdujące się poza Grupą Docelową Użytkownika, po uprzednim zaakceptowaniu ostrzeżenia i po dodatkowym potwierdzeniu chęci zawarcia takiej Transakcji.
13. Dodatkowo na Platformie Użytkownik otrzymuje komunikaty informujące:
  - a) o zmianach poziomu ryzyka Portfela,
  - b) o tym, że struktura Portfela lub poziom ryzyka Portfela nie jest zgodny z zalecaną strukturą Portfela lub rekomendowanym poziomem ryzyka o ile okaże się, że cały Portfel nie jest zgodny z rekomendowaną przez Spółkę strukturą i charakterystyką Profilu Inwestycyjnego.

14. Po otrzymaniu komunikatu, o którym mowa w ust. 14, Użytkownik ma możliwość zaakceptowania ostrzeżenia lub rezygnacji z Transakcji/dokonania zmian w strukturze planowanych do nabycia Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa.
15. Usługa robo-doradztwa świadczona jest w sposób zależny.
16. Sugestia przygotowana w ramach robo-doradztwa jest udzielana jednorazowo, w sytuacjach, o których mowa powyżej.
17. Jednostki uczestnictwa i Tytuły uczestnictwa objęte analizą w ramach robo-doradztwa nie są emitowane lub wystawiane przez Usługodawcę lub podmioty pozostające w bliskich powiązaniach z Usługodawcą.
18. Usługa robo-doradztwa świadczona jest na rzecz Użytkownika bezpłatnie. Za świadczenie usług podnoszących jakość Usługodawca otrzymuje wynagrodzenie od TFI lub Funduszy zagranicznych w kwocie nie wyższej niż wynikająca z górnego limitu określonego w umowach dystrybucyjnych, zawartych przez Usługodawca z poszczególnymi towarzystwami funduszy inwestycyjnych lub z Funduszami zagranicznymi. Przyjmowanie tego wynagrodzenia nie wpływa na zwiększenie płaconych przez Użytkownika opłat i prowizji.
19. Użytkownik nie ma obowiązku stosowania się w swoich decyzjach inwestycyjnych do Sugestii, w tym Portfela modelowego, zarekomendowanego mu przez Usługodawcę. Odstąpienie od realizacji Sugestii nie oznacza zakończenia świadczenia usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego Użytkownikowi.
20. Udzielając Sugestii Usługodawca opiera się na bieżącym składzie Portfela.
21. W przypadku awarii systemów informatycznych lub zidentyfikowania przez Usługodawcę błędnego funkcjonowania algorytmów Usługodawca poinformuje o tym Użytkownika niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 48h na Adres email lub podany przez Użytkownika numer telefonu i zaproponuje rozwiązanie, które w najlepszy sposób chronić będzie interesy Użytkownika.
22. Usługodawca przekaze Użytkownikowi, za pośrednictwem Platformy roczny raport zawierający potwierdzenie odpowiedniości Sugestii udzielonej w ramach robo-doradztwa w terminie do końca stycznia roku następującego po roku jakiego dotyczy raport.

## § 26

1. Użytkownik, w związku z realizacją Transakcji może ponosić różnego rodzaju koszty, opłaty i prowizje, które będą pobierane przez Fundusz bądź przez TFI nim zarządzające, a które ustalone są na zasadach określonych w Prospekcie informacyjnym, na podstawie przepisów prawa powszechnie obowiązującego.
2. Każdorazowo przed realizacją Transakcji Usługodawca udostępni Użytkownikowi właściwe informacje o kosztach, opłatach i prowizjach, do których poniesienia zobowiązany będzie Użytkownik w związku z realizacją Transakcji.

## XI. Czas trwania i rozwiązanie Umowy

### § 27

Umowa zostaje zawarta na czas nieoznaczony.

### § 28

1. Wypowiedzenie Umowy przez Użytkownika może nastąpić poprzez:
  - 1) przesłanie z Adresu email wiadomości na adres kontakt@kupfundusz.pl, zawierającej oświadczenie woli o wypowiedzeniu Umowy (w przypadku Usług świadczonych za pośrednictwem Platformy);
  - 2) przesłanie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej na adres Usługodawcy (w przypadku Usług świadczonych za pośrednictwem Platformy i w POK).

Przykładowy wzór wypowiedzenia Umowy stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu – jego stosowanie nie jest obowiązkowe.
2. Do czasu upływu okresu wypowiedzenia, Strona składająca wypowiedzenie może za zgodą drugiej Strony cofnąć swoją decyzję o rozwiązaniu Umowy.
3. Usługodawca może rozwiązać Umowę bez zachowania okresu wypowiedzenia, jeśli:
  - 1) cel rejestracji lub sposób korzystania z Usług jest oczywiście sprzeczny z Regulaminem,
  - 2) Użytkownik ma już zarejestrowane wcześniej Konto na Platformie,
  - 3) działalność Użytkownika jest sprzeczna z przepisami prawa, w szczególności jeśli Użytkownik dostarcza treści o charakterze bezprawnym,
  - 4) Użytkownik narusza postanowienia Regulaminu,
  - 5) Użytkownik składa nieprawdziwe oświadczenia w toku procesu zlecenia Transakcji lub Dyspozycji.
  - 6) podane przez Użytkownika dane budzą obiektywnie uzasadnione wątpliwości co do ich poprawności lub zgodności z prawdą, a wątpliwości tych nie udało się usunąć w drodze kontaktu z Użytkownikiem.
4. Przez obiektywnie uzasadnione wątpliwości, o których mowa w ust. 5 pkt 6 powyżej należy rozumieć w szczególności podanie danych fikcyjnych.
5. Umowa wygasa z chwilą śmierci Użytkownika.
6. W przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy, rozwiązanie Umowy przez którąkolwiek ze stron, jak również jej rozwiązanie za obustronną zgodą oraz wygaśnięcie Umowy,

o którym w ust. 7 powyżej jest równoznaczne z zablokowaniem dostępu do Konta, jego usunięciem oraz wygaśnięciem Numeru Klienta i Hasła.

7. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na stan posiadanych przez Użytkownika Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa na rejestrach otworzonych za pośrednictwem Usługodawcy, w tym Platformy.
8. Z dniem rozwiązania Umowy Użytkownik traci możliwość korzystania z Platformy, w tym z monitorowania stanu i wartości Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa, możliwości składania Dyspozycji lub Zleceń Transakcji oraz korzystania z pozostałych funkcjonalności Platformy.
9. W celu dalszej obsługi Jednostek uczestnictwa lub Tytułów uczestnictwa Użytkownik musi kontaktować się bezpośrednio z TFI, Funduszem zagranicznym bądź z innym dystrybutorem obsługującym Fundusze.
10. W związku z dyspozycją art. 40 ust. 6 pkt 2) ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 683, ze zm.), Użytkownikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy.

## XII. Ochrona danych osobowych

### § 29

1. Administratorem Danych osobowych Użytkowników jest Usługodawca.
2. Dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), jak również z innymi aktami prawnymi, uzupełniającymi lub zastępującymi wskazane wyżej regulacje.
3. Szczegółowe zasady przetwarzania Danych osobowych określa Polityka Prywatności <https://www.kupfundusz.pl/polityka-prywatnosci>.

## XIII. Reklamacje, skargi i sprawy sporne

### § 30

1. Każdy Użytkownik może złożyć Reklamację.
2. Reklamacja może być złożona:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w POK, albo na adres POK przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 roku – Prawo pocztowe (tj. Dz. U. z 2017 r. poz. 1481 ze zm.);
  - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu +48 22 599 42 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w POK;
  - 3) w formie elektronicznej – na adres e-mail: reklamacje@kupfundusz.pl albo z wykorzystaniem formularza kontaktowego dostępnego poprzez Konto.
3. W celu ułatwienia rozpatrzenia Reklamacji, Reklamacja powinna zawierać:
- 1) dane Użytkownika;
  - 2) opis sytuacji;
  - 3) oczekiwania Użytkownika dotyczące sposobu rozstrzygnięcia Reklamacji;
  - 4) informację o formie, w jakiej Użytkownik oczekuje udzielenia odpowiedzi na Reklamację (forma pisemna lub elektroniczna). W przypadku, jeśli Użytkownik oczekuje odpowiedzi na Reklamację na papierze lub innym trwałym nośniku, Użytkownik powinien wskazać adres korespondencyjny.
4. Usługodawca wskazuje, że złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Użytkownika zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie Reklamacji.
5. W przypadku, gdy informacje zawarte w Reklamacji nie są wystarczające do udzielenia odpowiedzi, Usługodawca zwróci się do Użytkownika o przedstawienie dodatkowych informacji.

## § 31

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej Reklamacje są rozpatrywane bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
2. W sytuacjach przewidzianych przepisami prawa, w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 1, Usługodawca w informacji przekazywanej Użytkownikowi, który złożył Reklamację:
  - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
3. Odpowiedź na Reklamację będzie udzielona na papierze lub innym trwałym nośniku. Na życzenie Użytkownika odpowiedź może zostać udzielona w formie elektronicznej. W przypadku braku wskazania formy otrzymania odpowiedzi, przyjmuje się, że udzielenie odpowiedzi nastąpi w tym samym kanale, w jakim została dostarczona Reklamacja.



## § 32

W przypadku uzyskania odpowiedzi niezadowolającej, Użytkownikowi przysługuje prawo do:

- 1) odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi w terminie 30 dni od daty jej otrzymania w sposób określony w § 29 ust. 2;
- 2) skorzystania z pomocy Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta, jeżeli Użytkownik jest Konsumentem;
- 3) wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Szczegółowe zasady w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl/> oraz na stronie internetowej KNF pod **adresem**.
- 4) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego.

## § 33

Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 524/2013 w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich, Konsumenti mają prawo do rozstrzygania sporów z przedsiębiorcami zawierającymi internetowe umowy sprzedaży lub umowy o świadczenie usług, w sposób pozasądowy za pośrednictwem unijnej platformy internetowej. Skargę można złożyć na formularzu dostępnym pod **adresem**.

## § 34

Postanowienia § 30 - § 33 stosuje się odpowiednio do składania skarg. Skarga może dotyczyć zarówno Usług świadczonych przez Usługodawcę lub wykonywanej przez niego działalności w zakresie, w jakim jest objęta nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego. Prawo wniesienia skargi przysługuje zarówno Użytkownikowi, jak i każdemu odbiorcy oferty marketingowej Usługodawcy.

## § 35

Sądem właściwym do rozstrzygania sporów z Umowy jest rzeczowo i miejscowo właściwy sąd powszechny.

## XIV. Odpowiedzialność

### § 36

Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:

- 1) korzystaniem z Konta przez Użytkownika niezgodnie z Regulaminem;
- 2) korzystanie z Konta przez osobę trzecią, której Użytkownik ujawnił dane dostępne;
- 3) okolicznościami wynikającymi z wystąpienia Siły wyższej.

## **XV. Oświadczenia i zobowiązania Użytkownika**

### **§ 37**

Użytkownik zobowiązuje się do:

- 1) dokładnej weryfikacji danych dotyczących Transakcji przed złożeniem zlecenia realizacji Transakcji;
- 2) zapoznania się i potwierdzenia zapoznania się z Prospektem informacyjnym, KIID oraz właściwymi informacjami o kosztach, opłatach i prowizjach, do których poniesienia zobowiązany będzie Użytkownik w związku z realizacją Transakcji.

### **§ 38**

Użytkownik oświadcza, że jest mu wiadomym, iż:

- 1) warunkiem niezbędnym do złożenia zlecenia realizacji Transakcji jest akceptacja przez Użytkownika wszystkich wymaganych przez Usługodawcę oświadczeń i udostępnionych regulaminów;
- 2) w przypadku, gdy składa on pierwsze zlecenie realizacji Zakupu, składa on jednocześnie zlecenie otwarcia rejestru w Funduszu, którego dotyczy Zakup;
- 3) przysługuje mu prawo do żądania, aby Usługodawca przesał mu na Adres e-mail roczne lub półroczne sprawozdania finansowe Funduszu, którego dotyczy Transakcja, a także Prospekt informacyjny tego Funduszu wraz z wyszczególnionymi i aktualnymi informacjami o zmianach w tym Prospekcie informacyjnym.
- 4) Usługodawcy przysługuje prawo do odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji:
  - a) w stosunku do Użytkowników zaklasyfikowanych, jako Osoby Będące Podatnikami USA;
  - b) w stosunku do Użytkowników nie będących rezydentami w rozumieniu ustawy z dnia 27 lipca 2002 r. – Prawo dewizowe (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 679, ze zm.);
  - c) w stosunku do Użytkowników, w odniesieniu do których Usługodawca ma prawo, bądź obowiązek odmowy przyjęcia zlecenia realizacji Transakcji w związku z postanowieniami powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zaleceniami i wytycznymi KNF, ESMA, Szefa Krajowej Administracji Skarbowej, lub

- d) w związku z postanowieniami umów dystrybucyjnych zawieranych przez Usługodawcę z TFI.
- 5) Fundusz ma prawo do żądania dodatkowych dokumentów identyfikujących Użytkownika, bądź złożenia dodatkowych oświadczeń przez Użytkownika, w celu realizacji obowiązku przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, jeśli wynika to z ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 1049, ze zm.).

## § 39

Użytkownik na rzecz, którego świadczona jest usługa Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego:

- 1) przyjmuje do wiadomości, że:
  - a) udzielona Użytkownikowi, w ramach świadczenia usługi Nieodpłatnego Doradztwa Inwestycyjnego, Sugestia ma ograniczoną w czasie aktualność;
  - b) analogiczne i tożsame Sugestie do udzielonych mu przez Usługodawcę mogą być przekazywane także innym Użytkownikom, co oznacza, że Sugestie nie mają charakteru wyłącznego;
  - c) Nieodpłatne Doradztwo Inwestycyjne nie stanowi usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych lub żadnej innej usługi aniżeli wskazanej w Regulaminie.
- 2) zobowiązuje się do aktualizowania oceny dokonywanej w ramach Testu odpowiedniości i Testu adekwatności, w następujących przypadkach:
  - a) zmiany o charakterze istotnym w zakresie wiedzy i doświadczenia Użytkownika, związanych z inwestowaniem w Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa, która to zmiana wpłynie lub może wpłynąć na możliwość zrozumienia przez Użytkownika i dokonania oceny ryzyka przez Użytkownika, odnoszącej się do inwestowania w Jednostki uczestnictwa lub Tytuły uczestnictwa;
  - b) zmiany celów inwestycyjnych Użytkownika;
  - c) zmiany poziomu akceptowalnego poziomu ryzyka przez Użytkownika;
  - d) istotnej zmiany sytuacji finansowej Użytkownika.
- 3) przyjmuje do wiadomości, o ile nie zastrzeżono inaczej, że informacje i treści zawarte na Platformie, bądź udostępnione za pomocą Platformy;
  - a) nie stanowią analizy inwestycyjnej, analizy finansowej ani innej rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 1768, ze zm.);
  - b) nie stanowią „informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną” ani „rekomendacji inwestycyjnej” w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku

(rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylające dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE;

- c) nie stanowią „badania inwestycyjnego” lub „publikacji handlowej” w rozumieniu art. 36 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.
- d) Użytkownik nie może dostarczać do Usługodawcy treści o charakterze bezprawnym, treści mogących wprowadzać w błąd oraz treści zawierających wirusy, złośliwe oprogramowanie lub mogących wywołać zakłócenia lub uszkodzenia Platformy. W przypadku przesłania takich treści Usługodawca będzie uprawniony do zablokowania Użytkownikowi dostępu do Platformy.

## § 40

Użytkownik wyraża zgodę na:

- 1) udostępnienie przez Usługodawcę KID oraz dodatkowych informacji dla inwestorów dotyczących Funduszy poprzez Platformę lub w POK;
- 2) udostępnienie przez Usługodawcę dokumentu „Informacje o Dystrybutorze dla Użytkowników KupFundusz S.A.” w toku procesu zlecenia realizacji Transakcji, poprzez zamieszczenie go na stronie internetowej Platformy (w przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy) lub udostępnienie go w POK (w przypadku świadczenia Usług w POK);
- 3) przesyłanie przez odpowiedni Fundusz, wszelkich potwierdzeń dotyczących Transakcji na Adres e-mail (jeżeli możliwość taką przewidują poszczególne Fundusze);
- 4) nadanie mu kategorii Użytkownika Detalicznego, przy czym przysługuje mu prawo do wnioskowania o zmianę kategorii.

## § 41

Dodatkowo w związku ze świadczonymi Usługami Użytkownik oświadcza, że jest mu wiadomym, iż:

- 1) z każdą inwestycją wiąże się ryzyko inwestycyjne oraz inne typy ryzyk;
- 2) szczegółowy opis poszczególnych czynników ryzyka znajduje się w odpowiednim dla danego Funduszu Prospekcie informacyjnym oraz w KIID;
- 3) indywidualna stopa zwrotu Portfela, bądź poszczególnych inwestycji nie jest tożsama z pełnym wynikiem inwestycyjnym Funduszu i może być uzależniona od konkretnego dnia Transakcji oraz od poziomu pobranych opłat, prowizji i innych obciążeń dochodów z inwestycji w Fundusze, w tym w szczególności podatku od dochodów kapitałowych;

- 4) Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego Użytkownika, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego dla konkretnej inwestycji Użytkownika;
- 5) należy liczyć się z możliwością częściowej utraty wpłaconych środków;
- 6) wiarytelność związana z uczestnictwem w Funduszach nie jest objęta ochroną gwarancyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego ani Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 7) jakiegokolwiek wyniki inwestycyjne zawarte na Platformie, bądź udostępnione za pomocą Platformy, w chwili ich publikacji mogą mieć charakter historyczny i nie stanowią jakiegokolwiek gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości;
- 8) informacje zawarte na Platformie, bądź udostępniane za pomocą Platformy są adresowane wyłącznie do Użytkowników mających konto bankowe w banku posiadającym siedzibę lub oddział na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 9) Użytkownicy posiadający miejsce zamieszkania lub siedzibę, na terytorium innego państwa niż Rzeczpospolita Polska powinni skontaktować się ze swoimi doradcami prawnymi, podatkowymi, finansowymi etc. przed podjęciem jakichkolwiek czynności związanych z wykorzystaniem informacji zawartych na Platformie.

## XVI. Postanowienia końcowe

### § 42

1. Usługodawca uprawniony jest do jednostronnej zmiany Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) zmianę obowiązujących przepisów prawa, urzędowych wytycznych i rekomendacji (w tym KNF i Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów) lub interpretacji przepisów prawa, które mają wpływ na treść Regulaminu;
  - 2) zalecenia wydawane przez KNF, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz inne organy władzy publicznej, jeżeli ich treść może mieć wpływ na prowadzenie działalności gospodarczej przez Usługodawcę,
  - 3) zalecenia wydawane przez TFI,
  - 4) zalecenia wydane w ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Usługodawcy,
  - 5) zmiany w umowach dystrybucyjnych zawieranych przez Usługodawcę,
  - 6) zmiany w ofercie Usługodawcy w zakresie Funduszy, w tym w szczególności zmianę lub wycofanie oferty, usług i produktów oferowanych przez lub za pośrednictwem Usługodawcy,
  - 7) zmiany, rozszerzenie, bądź ograniczenie Funkcjonalności Platformy,

- 8) zmiany systemów informatycznych lub technicznych bądź dostawcy usług informatycznych,
  - 9) dostosowanie usług do warunków rynkowych, w tym do postępu technologicznego,
  - 10) zaistnienie okoliczności wynikających z Siły wyższej,
  - 11) zmianę błędów i omyłek.
2. Usługodawca powiadomi Użytkownika o każdorazowej zmianie Regulaminu, w formie komunikatu przesłanego na Adres e-mail (w przypadku świadczenia Usług za pośrednictwem Platformy) lub w formie pisemnej na adres Użytkownika (w przypadku świadczenia Usług w POK). Użytkownicy będą związani postanowieniami nowego Regulaminu, o ile nie wypowiedzą Umowy w terminie 30 dni od dnia powiadomienia ich o zmianie Regulaminu.
  3. Zmiana Regulaminu nie ma zastosowania do czynności dokonanych przed zmianą Regulaminu.

## **§ 43**

1. W relacjach pomiędzy Użytkownikiem, a Usługodawcą przed zawarciem Umowy oraz do zawarcia i wykonania Umowy zastosowanie mają przepisy prawa polskiego.
2. W relacjach z Usługodawcy z Użytkownikiem stosowany jest język polski.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 8 grudnia 2024 roku.

# Załącznik nr 1

## Wzór formularza wypowiedzenia Umowy – Strefa transakcyjna

*(formularz ten należy wypełnić i odesłać tylko w przypadku chęci wypowiedzenia umowy)*

KupFundusz S.A.  
ul. Skierniewicka 10A  
01-230 Warszawa

Niniejszym informuję o rozwiązaniu z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia umowy o świadczenie usługi, której przedmiotem jest korzystanie z Platformy KupFundusz.pl (Strefa Transakcyjna).

Data zawarcia umowy: .....

Imię i nazwisko: .....

Adres e-mail: .....

Data: .....

Podpis konsumenta: .....

## Załącznik nr 2

### Wzór formularza wypowiedzenia Umowy zawartej w Punkcie Obsługi Klienta

*(formularz ten należy wypełnić i odesłać tylko w przypadku chęci wypowiedzenia umowy)*

KupFundusz S.A.  
ul. Skierniewicka 10A  
01-230 Warszawa

Niniejszym informuję o rozwiązaniu z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia umowy o świadczenie usługi zawartej z KupFundusz Spółka Akcyjna („Spółka”) w Punkcie Obsługi Klienta, której przedmiotem jest pośredniczenie przez Spółkę w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa.

Data zawarcia umowy: .....

Imię i nazwisko: .....

Adres e-mail: .....

Data: .....

Podpis konsumenta: .....