

Regulamin korzystania z usług Serwisu Transakcyjno Informacyjnego „UniSieć”

1. Niniejszy Regulamin określa warunki korzystania z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego (*UniSieć*) oferowanego przez fundusze inwestycyjne (łącznie zwane Funduszem) zarządzane przez *Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną* (Towarzystwo) przez osoby przystępujące do Funduszu lub uczestników Funduszu. Lista funduszy, które oferują korzystanie z usług *UniSieć*, znajduje się na stronie internetowej www.union-investment.pl.
2. Korzystanie z usług *UniSieć* możliwe jest jedynie w przypadku Funduszu, którego Statut przewiduje korzystanie z takich usług.
3. Korzystanie z usług *UniSieć* obejmuje:
 - 1) dostęp do informacji o stanie inwestycji Funduszu,
 - 2) składanie Zleceń związanych z przystępowaniem do Funduszu oraz odkupywaniem Jednostek Funduszu;
dostępnych w ramach usług *UniSieć* na podstawie niniejszego Regulaminu;
 - 3) składanie Dyspozycji związanych z otwartymi Rejestrami prowadzonymi na rzecz Uczestnika;
 - 4) składanie Dyspozycji związanych z podpisaną Umową;
 - 5) otrzymywanie potwierdzeń zbycia, odkupienia, zamiany, konwersji lub transferu Jednostek Uczestnictwa, dostępnych w ramach usług *UniSieć* na podstawie niniejszego Regulaminu, oraz dostęp do informacji o nabyciu Jednostek Uczestnictwa i zrealizowanych Zleceniach w przeszłości.
4. Usługi *UniSieć* oferowane przez Fundusz za pośrednictwem wskazanych przez Fundusz Dystrybutorów działających na zlecenie Funduszu na platformie internetowej udostępnionej przez Agenta Transferowego. Zakres czynności wykonywanych przez każdego z Dystrybutorów określa niniejszy Regulamin.

Definicje używane w niniejszym Regulaminie:

Agent Transferowy/ProService AT

ProService Transferowy Sp. z o.o. jako podmiot prowadzący na zlecenie Funduszu lub Towarzystwa rejestry Uczestników oraz wykonujący inne czynności na rzecz Funduszu na podstawie umów z Funduszem lub Towarzystwem.

Aktywacja listy kodów jednorazowych (papierowej)

Dyspozycja składana przez Użytkownika, na podstawie której następuje autoryzacja wskazanej Listy kodów jednorazowych (papierowej).

Dezaktywacja listy kodów jednorazowych (papierowej)

Dyspozycja składana przez Użytkownika, na podstawie której następuje zablokowanie wskazanej Listy kodów jednorazowych (papierowej).

Dyspozycja zmiany sposobu autoryzacji

Dyspozycja składana przez Użytkownika na piśmie u Dystrybutora, na podstawie której następuje zmiana sposobu otrzymania Kodów jednorazowych do autoryzacji Zleceń lub Dyspozycji.

Dyspozycja

Oświadczenie woli składane przez Klienta w związku z uczestnictwem w Funduszu (np. odwołaniepełnomocnictwa, ustanowienie/odwołanie blokady Rejestru, reklamacja, zmiana adresu korespondencyjnego) lub związane z zawartą Umową (np. zamówienie listy kodów jednorazowych, aktywacja listy kodów jednorazowych, dezaktywacja listy kodów jednorazowych, wypowiedzenie Umowy), niebędące Zleceniem.

Dystrybutor

Inny niż Towarzystwo podmiot, mający prawo do prowadzenia działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa, uprawniony na podstawie umowy z Funduszem lub Towarzystwem do występowania i składania oświadczeń w imieniu Funduszu w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa.

Firma Kurierska

Podmiot upoważniony przez Towarzystwo w szczególności do:

- ✓ doręczenia Klientowi egzemplarzy Umowy w celu ich podpisania przez Klienta,
- ✓ przeprowadzenia weryfikacji tożsamości Klienta, w zakresie wymaganym przez Towarzystwo,
- ✓ poświadczenia przez kuriera tożsamości Klienta (weryfikacji tożsamości Klienta), w trybie wskazanym przez Towarzystwo.

Hasło

Kod współistniejący z Identyfikatorem służący do identyfikacji Użytkownika. Poprawne podanie Identyfikatora i Hasła powoduje identyfikację w usługach *UniSieć*.

Identyfikator

Kod alfanumeryczny służący do identyfikacji Użytkownika. Kod jest unikalny w ramach usług *UniSieć*.

Jednostka Uczestnictwa

Prawo Uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Funduszu.

Klient

Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która podpisuje Umowę lub która zawarła Umowę.

Kod jednorazowy

Hasło numeryczne niezbędne do autoryzacji transakcji w usługach *UniSieć*. Hasło jest jednokrotnego użytku, tj. pozwala na autoryzację tylko jednego Zlecenia lub Dyspozycji, za wyjątkiem Zleceń znajdujących się na Liście zleceń oczekujących na autoryzację. Kod jednorazowy może być dostarczony w postaci Listy kodów jednorazowych (papierowej) lub może być wysłany w postaci wiadomości SMS na wskazany przez Klienta w Umowie lub Dyspozycji zmiany sposobu autoryzacji numer telefonu komórkowego.

Link aktywacyjny

Wskazanie na stronę internetową przygotowaną specjalnie dla wskazanego Klienta i udostępnioną mu w celu aktywowania dostępu dla Użytkownika.

Lista kodów jednorazowych (papierowa)

Lista pięćdziesięciu Kodów jednorazowych, które otrzymuje Użytkownik za pośrednictwem poczty..

Lista zleceń oczekujących na autoryzację

Funkcjonalność umożliwiająca przechowywanie operacji, które w ramach składania Zleceń nie zostały autoryzowane przez Użytkownika. Zlecenia z tej Listy mogą być autoryzowane pojedynczo lub grupowo za pomocą Kodu jednorazowego.

Potwierdzenie

Potwierdzenie zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa dokonanego na podstawie złożonego przez Uczestnika Zlecenia, udostępnione w formie i na zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie.

Pracownik POK

Osoba zatrudniona w POK i upoważniona do obsługi Klientów.

Punkt Obsługi Klientów lub POK

Punkt obsługi klientów Dystrybutora, prowadzący obsługę Klientów.

Prospekt informacyjny

Aktualny prospekt informacyjny Funduszu, dostępny m.in. na stronie www.union-investment.pl

Regulamin

Niniejszy regulamin określający zasady korzystania z usług *UniSieć*, określające m.in. sposób składania Zleceń i Dyspozycji poprzez usługi *UniSieć*.

Rejestr

Elektroniczna ewidencja danych Uczestnika, uwzględniająca liczbę i wartość posiadanych przez Uczestnika Jednostek.

Reprezentant

Osoba fizyczna występująca w imieniu Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej i upoważniona do składania Zleceń oraz Dyspozycji jedynie w usługach *UniSieć*.

Serwis Transakcyjno-Informacyjny (*UniSieć*)

System umożliwiający Klientom uzyskiwanie informacji i składanie Zleceń oraz Dyspozycji za pomocą Internetu.

SMS

Krótką wiadomość tekstową wysyłana na wskazany przez Klienta numer telefonu komórkowego zawierająca Kod jednorazowy.

Statut

Uchwalony przez Towarzystwo statut Funduszu regulujący w szczególności prawa i obowiązki Klientów związane z uczestnictwem w Funduszu.

Test odpowiedności

Test badający odpowiedność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszy przez Klienta/Uczestnika, przy uwzględnieniu jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w te instrumenty finansowe. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 3 kwietnia 2009 roku w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa (Dz. U. z roku 2009 Nr 62, poz. 507), przeprowadzenie Testu odpowiedności ma na celu udzielenie odpowiedzi czy inwestycja w Jednostki Uczestnictwa jest odpowiednia dla Klienta/Uczestnika.

Uczestnik

Osoba, na rzecz której w Rejestrze są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części.

Umowa

Umowa zawierana z Funduszem dotycząca korzystania z usług *UniSieć* zgodnie z Regulaminem.

Użytkownik

Osoba posiadająca Identyfikator i Hasło, która ma, na podstawie Umowy, uprawnienia do korzystania z usług *UniSieć*.

Zlecenie

Operacja mająca na celu zmianę liczby Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych w Rejestrze Uczestnika (Otwarcie Rejestru, Nabycie Jednostek Uczestnictwa, Zamiana Jednostek Uczestnictwa, Konwersja Jednostek Uczestnictwa, Odkupienie Jednostek Uczestnictwa).

Zlecenie z odroczonym terminem wysłania do realizacji

Zlecenie dotyczące Jednostek Uczestnictwa złożone za pośrednictwem STI, przekazywane do realizacji w dniu wskazanym przez Uczestnika, tj. które zostaje złożone w dniu wskazanym przez Uczestnika.

Inne niż określone powyżej terminy i określenia użyte w Regulaminie należy tłumaczyć zgodnie z ich znaczeniem podanym w Statucie i Prospekcie informacyjnym.

§1

Zawarcie Umowy

1. Usługi *UniSieć* dostępne są jedynie dla osób, które zawarły Umowę. Zawarcie Umowy umożliwia Użytkownikowi składanie Zleceń i Dyspozycji w odniesieniu do wszystkich obecnych i przyszłych Rejestrów Użytkownika w Funduszach, które oferują korzystanie z usług *UniSieć*.

2. Warunkiem uruchomienia (aktywacji) usług *UniSieć* jest zawarcie Umowy. Umowa może być zawarta:

1) za pośrednictwem usług *UniSieć* – w trybie określonym w ust.3, wyłącznie w przypadku, w którym spełnione są łącznie następujące warunki:

- ✓ klient jest obywatelem polskim,
- ✓ klient jest rezydentem,
- ✓ klient legitymuje się plastikowym dowodem osobistym wydanym na podstawie obowiązujących przepisów prawa,
- ✓ klient posiada adres zameldowania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- ✓ zawarcie Umowy przez klienta następuje na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej albo

2) za pośrednictwem Dystrybutora - w trybie określonym w ust. 4.

3. Zawarcie umowy za pośrednictwem usług *UniSieć* odbywa się w następującym trybie:

1) Klient wypełnia udostępniony w (lub za pośrednictwem) usług *UniSieć* formularz Umowy oraz wysyła wypełniony formularz Umowy drogą elektroniczną do ProService AT,

2) ProService AT po stwierdzeniu, że otrzymany od Klienta formularz Umowy został wypełniony prawidłowo, podpisuje w imieniu Funduszy i Towarzystwa dwa egzemplarze Umowy i wysyła do Klienta za pośrednictwem Firmy Kurierskiej te dwa egzemplarze Umowy wraz z listą niezbędnych do niej załączników, przy czym dostarczenie dwóch egzemplarzy Umowy wraz z listą niezbędnych do niej załączników przez Firmę Kurierską jest możliwe jedynie w przypadku, gdy Klient ma miejsce pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

3) przedstawiciel Firmy Kurierskiej:

a) doręcza Klientowi dwa egzemplarze Umowy, o których mowa w pkt. 1) w celu ich podpisania przez Klienta,

b) przeprowadza weryfikację tożsamości Klienta w zakresie wymaganym przez Towarzystwo,

c) dokonuje poświadczenia tożsamości Klienta, wyłącznie na podstawie plastikowego dowodu osobistego wydanego na podstawie obowiązujących przepisów prawa. W przypadku gdy Klient nie posiada plastikowego dowodu osobistego, o którym mowa powyżej, Klient może zawrzeć Umowę jedynie u Dystrybutora,

4) po przeprowadzeniu przez przedstawiciela Firmy Kurierskiej weryfikacji tożsamości Klienta, Klient w obecności przedstawiciela Firmy Kurierskiej podpisuje dwa egzemplarze Umowy,

5) przedstawiciel Firmy Kurierskiej po wykonaniu czynności opisanych w pkt 4) powyżej i podpisaniu przez Klienta dwóch egzemplarzy Umowy odbiera od Klienta jeden egzemplarz Umowy wraz z wymaganymi Umową załącznikami dostarcza te dokumenty do Agenta Transferowego.

6) Klient, zawierając Umowę za pośrednictwem usługi *UniSieć*:

a) wskazuje w Umowie rachunek lub rachunki bankowe prowadzone na rzecz podmiotu zawierającego Umowę, na który będą przekazywane środki należne podmiotowi zawierającemu Umowę z tytułu realizacji Zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa z tym w szczególności skutkiem, iż o ile nie zostanie postanowione inaczej, Fundusze nie mają obowiązku przekazywania należnych Klientowi środków z tytułu realizacji Zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa na inny rachunek/rachunki, niż wskazany w Umowie. Towarzystwo zastrzega sobie prawo weryfikacji tożsamości posiadacza rachunku bankowego, o którym mowa powyżej,

b) zobowiązuje się, iż – o ile nie zostanie postanowione inaczej, – przekazanie środków na poczet Nabycia będzie dokonywane za pośrednictwem prowadzonego na rzecz Klienta rachunku bankowego,

c) składa dyspozycję przekazywania należnych Klientowi środków z tytułu realizacji Zlecenia Odkupienia na prowadzony na rzecz Klienta rachunek/rachunki wskazane w Umowie;

d) upoważnia Towarzystwo do uzyskania od banku prowadzącego rachunek/rachunki wskazane w Umowie wszystkich informacji dotyczących posiadacza tych rachunków i wyraża zgodę na to, aby wypłata środków należnych mu z tytułu realizacji Zlecenia Odkupienia, na rachunek wskazany w Umowie, uzależniona była od dostarczenia przez Klienta Towarzystwu oświadczenia banku prowadzącego rachunek, na który ma być dokonana wypłata, iż posiadaczem tego rachunku jest osoba, która zawarła Umowę,

e) wskazuje w Umowie sposób autoryzacji składanych Zleceń lub Dyspozycji. W przypadku wybrania sposobu autoryzacji polegającego na wysyłaniu Kodów jednorazowych w postaci SMS wskazuje obowiązkowo numer telefonu komórkowego, na który mają przychodzić wiadomości SMS zawierające Kody jednorazowe.

7) w przypadku gdy z jakichkolwiek przyczyn (innych niż zawinione przez Towarzystwo), którakolwiek z czynności opisanych w punktach 1) - 6) nie zostanie wykonana zgodnie z postanowieniami tych punktów (w szczególności w przypadku niepotwierdzenia przez przedstawiciela Firmy Kurierskiej tożsamości Klienta), ani zawarcie Umowy ani aktywacji usług *UniSieć* nie następuje, a Towarzystwo (ani Fundusze) nie są zobowiązane do podjęcia jakichkolwiek działań mających na celu ponowne przeprowadzenie procedury zmierzającej do zawarcia Umowy za pośrednictwem usług *UniSieć*.

4. Zawarcie Umowy za pośrednictwem Dystrybutorów, będących upoważnionymi przez Fundusz do podpisania Umów w imieniu Funduszu, odbywa się w następującym trybie:

1) w celu zawarcia Umowy Klient w obecności pracownika Dystrybutora wypełnia udostępniony formularz Umowy danymi identyfikacyjnymi, danymi adresowymi, wpisuje listę rachunków bankowych, na które będą dokonywane przelewy pieniężne z tytułu realizacji Odkupienia Jednostek Uczestnictwa składanych za pomocą usług *UniSieć* oraz wskazuje sposób autoryzacji transakcji składanych Zleceń lub Dyspozycji (Lista kodów jednorazowych (papierowa) lub Kody jednorazowe wysyłane w postaci SMS).

2) wypełniony formularz Umowy z danymi jest przesyłany do Agenta Transferowego, gdzie po sprawdzeniu Umowy, aktywowana jest usługa *UniSieć*.

5. Każdy Klient może zawrzeć tylko jedną Umowę na korzystanie z usług *UniSieć*.

6. Każdy Klient ma możliwość złożenia Zlecenia z odroczonym terminem wysłania do realizacji.

7. Klient ma możliwość złożenia Zlecenia z odroczonym terminem wysłania do realizacji w podziale na typy: odkupienia, konwersje, zamiany.

8. Użytkownik przed złożeniem zlecenia nabycia i zlecenia konwersji/zamiany wypełnia Test odpowiedniości w *UniSieć*.

9. W przypadku Użytkowników, którzy chcą otworzyć Rejestry będące wspólną własnością małżonków (Wspólne Rejestry Małżeńskie), konieczne jest podpisanie osobnych Umów przez każdego z małżonków.

10. Użytkownikami usług *UniSieć* mogą być tylko osoby fizyczne, które ukończyły 18 rok życia i posiadają pełną zdolność do czynności prawnych.

11. W imieniu Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej Zlecenia i Dyspozycje mogą być składane jedynie przez Użytkowników będących ich Reprezentantami i/lub Pełnomocnikami.

12. Pełnomocnicy ustanowieni do dokonywania czynności na Rejestrach prowadzonych w Funduszu nie są uprawnieni do zawarcia Umowy ani do składania zleceń czy dyspozycji w ramach usług *UniSieć*, o ile Klient nie wskaże inaczej w Umowie.

13. Agent Transferowy w ramach aktywacji usług *UniSieć* wysyła do Klienta (w bezpiecznej kopercie) na jego adres korespondencyjny wpisany w Umowie, Identyfikator, Hasło oraz Listę kodów jednorazowych, umożliwiających składanie Zleceń i Dyspozycji za pomocą usług *UniSieć*.

§2

Ogólne zasady składania Zleceń i Dyspozycji w Funduszach

1. W ramach usług *UniSieć* Klient może uzyskać informacje o stanie Rejestru, nabyciu Jednostek Uczestnictwa i zrealizowanych Zleceniach w przeszłości oraz składać następujące Zlecenia i Dyspozycje:

- 1) Zlecenie otwarcia Rejestru,
- 2) Zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa
- 3) Zlecenie zamiany jednostek Uczestnictwa,
- 4) Zlecenie konwersji Jednostek Uczestnictwa
- 5) Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
- 6) Dyspozycja zmiany adresu korespondencyjnego Uczestnika,
- 7) Dyspozycja blokady Rejestru,
- 8) Dyspozycja odwołania blokady Rejestru,
- 9) Dyspozycja odwołania pełnomocnictwa,
- 10) Dyspozycja wypowiedzenia Umowy,
- 11) Dyspozycja zamówienia Listy kodów jednorazowych (papierowej),
- 12) Dyspozycja aktywacji Listy kodów jednorazowych (papierowej),
- 13) Dyspozycja dezaktywacji Listy kodów jednorazowych (papierowej),
- 14) Dyspozycja reklamacji,
- 15) Dyspozycja blokady wysyłki potwierdzeń transakcji dla rejestrów zwykłych,
- 16) Dyspozycja odwołania blokady wysyłki potwierdzeń transakcji dla rejestrów zwykłych.

2. Klient może złożyć Dyspozycję zablokowania numeru telefonu służącego do otrzymywania SMS za pośrednictwem infolinii (022) 58 81 851.

3. Dyspozycja zmiany sposobu autoryzacji zmiany numeru telefonu służącego do otrzymywania SMS, odblokowania numeru telefonu służącego do otrzymywania SMS możliwa jest wyłącznie w formie pisemnego oświadczenia złożonego w dowolnej placówce Dystrybutora.

4. Dostęp do usług *UniSieć* jest możliwy jedynie po poprawnej identyfikacji Użytkownika, na podstawie Identyfikatora oraz Hasła i jest zabezpieczony na zasadach określonych w §3.

5. Poza przypadkami przewidzianymi w obowiązujących przepisach prawa, Towarzystwo ani Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:

- 1) złożeniem Zlecenia lub Dyspozycji z wykorzystaniem Identyfikatora, Hasła oraz Kodu jednorazowego przez osoby trzecie,
- 2) nieprzekazaniem złożonego za pośrednictwem usług *UniSieć* Zlecenia czy Dyspozycji, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia,
- 3) nienależytą jakością transmisji, przerwą w łączności, przerwą w dostawie prądu, modyfikacją transmisji, uszkodzeniem lub wadą urządzeń telekomunikacyjnych oraz systemów zasilania, sprzętu komputerowego, awarią sieci telekomunikacyjnej, przerwaniem połączenia w trakcie składania Zlecenia lub Dyspozycji, działaniem osób trzecich w trakcie przesyłania Zleceń i Dyspozycji oraz wszelkich innych informacji, przerwami spowodowanymi koniecznością bieżącej konserwacji,
- 4) w następstwie działania organów władzy ustawodawczej, wykonawczej lub sądowej, w szczególności następstwem zmiany przepisów prawnych obowiązujących w dniu zawarcia Umowy, które uniemożliwiają prawidłowe wykonanie zobowiązań umownych,
- 5) działaniami siły wyższej, przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, zewnętrzne i niemożliwe do przewidzenia, a w przypadku ich przewidzenia niemożliwe do zapobieżenia, zdarzenia, którym Towarzystwo ani Fundusz nie mogły się przeciwstawić, stanowiące przeszkodę do wykonania lub należytego wykonania Umowy.

6. Fundusz zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia Zlecenia, Dyspozycji oraz wszelkich innych informacji w przypadku:

- 1) podejrzenia ujawnienia osobom trzecim Identyfikatora, Hasła lub Kodu jednorazowego,
- 2) nienależytej jakości transmisji, przerw w łączności, przerw w dostawie prądu, modyfikacji transmisji, uszkodzeń lub wad urządzeń telekomunikacyjnych oraz systemów zasilania, sprzętu komputerowego, awarii sieci telekomunikacyjnej, przerwania połączenia w trakcie składania Zlecenia lub Dyspozycji,

działania osób trzecich w trakcie przesyłania Zleceń i Dyspozycji oraz wszelkich innych informacji, przerw spowodowanych koniecznością bieżącej konserwacji,

3) działania organów władzy ustawodawczej, wykonawczej lub sądowniczej, w szczególności w wyniku zmiany przepisów prawnych obowiązujących w dniu zawarcia Umowy, które uniemożliwiają prawidłowe wykonanie zobowiązań umownych,

4) działania siły wyższej, przez które rozumie się zdarzenia nadzwyczajne, zewnętrzne i niemożliwe do przewidzenia, a w przypadku ich przewidzenia niemożliwe do zapobieżenia, zdarzenia, którym Towarzystwo ani Fundusz nie mogły się przeciwstawić, stanowiące przeszkodę do wykonania lub należytego wykonania Umowy.

5) nieudzielenie informacji wymaganych Ustawą z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (t.j. Dz. U.z 2010, nr 46, poz. 276).

7. Zlecenia i Dyspozycje dokonywane za pomocą usług *UniSieć* będą przekazywane Funduszowi w celu ich wykonania zgodnie ze Statutem i Prospektem informacyjnym. Zlecenia i Dyspozycje przekazane przez usługi *UniSieć* do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu i Prospektu informacyjnego, którego dotyczy Zlecenie lub Dyspozycja.

§3

Zabezpieczania dostępu do usług *UniSieć*

1. Klient otrzymuje dostęp do funkcjonalności usług *UniSieć* po aktywowaniu Umowy. Każdy Użytkownik posiada Identyfikator i Hasło, które są poufne i nie mogą być ujawniane osobom trzecim. Klient otrzymuje od Agenta Transferowego Identyfikator i Hasło w bezpiecznej kopercie.

2. Towarzystwo i Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za skutki nieuprawnionego użycia Identyfikatora i Hasła, tj. użycia Identyfikatora i Hasła przez osoby trzecie.

3. Fundusz zastrzega sobie prawo do zablokowania dostępu do usług *UniSieć* w przypadku stwierdzenia łamania postanowień niniejszego Regulaminu lub powszechnie obowiązującego prawa.

4. Dostęp do usług *UniSieć* wymaga jednoznacznej identyfikacji Użytkownika poprzez użycie Identyfikatora i Hasła. Złożenie Zleceń lub Dyspozycji wymaga dodatkowo autoryzacji przy pomocy Kodu jednorazowego ze wskazanej Listy kodów jednorazowych lub otrzymanego za pośrednictwem SMS (w zależności od wyboru przez Klienta sposobu autoryzacji).

5. Fundusz zastrzega sobie prawo odmowy przetworzenia Zlecenia lub Dyspozycji w przypadku podejrzenia co do ich autentyczności lub zgodności z obowiązującymi przepisami.

6. Fundusz może czasowo ograniczyć dostęp do usług *UniSieć*, jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne okoliczności niezależne od Towarzystwa lub Funduszu. Ograniczenie zostanie zniesione natychmiast po usunięciu przyczyny niedostępności. W takich przypadkach, Towarzystwo, ani Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za zaistniałe ograniczenia dostępności do usług *UniSieć* i ich ewentualne skutki.

§4

Otwarcie Rejestru oraz Nabycie Jednostek Uczestnictwa

1. Za pośrednictwem usług *UniSieć* Użytkownik ma prawo do otwarcia Rejestru w Funduszu, którego nie jest uczestnikiem.

2. W celu złożenia Zlecenia otwarcia Rejestru Użytkownik wypełnia dane Zlecenie oraz dokonuje innych czynności niezbędnych do złożenia takiego zlecenia (w tym w szczególności dokonuje autoryzacji na zasadach wskazanych w §8) oraz deklaruje przesłanie środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa z zaznaczeniem odpowiedniej opcji przekazania środków.

3. Dopuszczalne opcje przekazania środków pieniężnych na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa to polecenie przelewu lub przekaz pocztowy. Fundusz może udostępnić w ramach usług *UniSieć* inne formy przekazania środków pieniężnych. Zmiana dostępnych opcji przekazania środków nie stanowi zmiany Regulaminu.

4. W celu złożenia Zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Użytkownik wypełnia dane Zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach usług *UniSieć*, deklaruje przesłanie środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa z zaznaczeniem odpowiedniej opcji przekazania środków oraz

dokonuje innych czynności niezbędnych do złożenia takiego zlecenia (w tym w szczególności dokonuje autoryzacji na zasadach wskazanych w §8), postanowienia ust.3 stosuje się odpowiednio.

5. Otwarcie Rejestru i nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje w terminach i na warunkach określonych przez Statut i Prospekt informacyjny.

§5

Odkupienie Jednostek Uczestnictwa

1. W celu złożenia Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa Użytkownik wypełnia dane Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach usług *UniSieć* oraz dokonuje innych czynności niezbędnych do złożenia takiego zlecenia (w tym w szczególności dokonuje autoryzacji na zasadach wskazanych w §8).

2. Środki pieniężne z tytułu realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa będą przekazane na rachunek bankowy wskazany w Zleceniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa z listy rachunków wskazanych w Umowie.

§6

Konwersja Jednostek Uczestnictwa oraz Zamiana Jednostek Uczestnictwa

1. W celu złożenia Zlecenia konwersji Jednostek Uczestnictwa Użytkownik wypełnia dane Zlecenia konwersji Jednostek Uczestnictwa w ramach usług *UniSieć* oraz dokonuje innych czynności niezbędnych do złożenia zlecenia (w tym w szczególności dokonuje autoryzacji na zasadach wskazanych w §8). Konwersja może być dokonywana jedynie pomiędzy Funduszami, których Statuty i Prospekty informacyjne dopuszczają taką możliwość.

2. W celu złożenia Zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa Użytkownik wypełnia dane Zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa w ramach usług *UniSieć* oraz dokonuje innych czynności niezbędnych do złożenia zlecenia (w tym w szczególności dokonuje autoryzacji na zasadach wskazanych w §8)

3. Zamiana Jednostek Uczestnictwa może być dokonywana jedynie pomiędzy subfunduszami Funduszy, których Statuty i Prospekty informacyjne dopuszczają taką możliwość.

§7

Potwierdzenia

1. Za pośrednictwem usług *UniSieć* Użytkownik ma prawo do otrzymywania Potwierdzeń.

2. Przekazywanie Potwierdzeń w formie elektronicznego wygenerowania Potwierdzeń na stronie internetowej może nastąpić poprzez udostępnienie Użytkownikowi elektronicznego Potwierdzenia na odpowiedniej stronie internetowej.

3. Uczestnik ma możliwość samodzielnego wydruku Potwierdzenia z usług *UniSieć*.

§8

Zasady korzystania z usług *UniSieć*

1. Użytkownik uzyskuje dostęp do usług *UniSieć* po aktywacji Umowy. Dostęp do części transakcyjnej usług *UniSieć* Użytkownik uzyskuje po wpisaniu Kodu jednorazowego z aktywnej Listy kodów jednorazowych (papierowej) otrzymanych od Agenta Transferowego, a w przypadku wybrania sposobu autoryzacji poprzez Kody jednorazowe dostarczane za pośrednictwem SMS, po dokonaniu autoryzacji Kodem jednorazowym otrzymanym w postaci SMS .

2. Każda Lista kodów jednorazowych otrzymanych za pośrednictwem poczty lub kody jednorazowe otrzymane za pośrednictwem SMS są przypisane do danego Użytkownika.

3. Aktywna może być tylko jedna Lista kodów jednorazowych, którą Klient otrzymał za pośrednictwem poczty.

4. Aktywacji Listy kodów jednorazowych (papierowej) może dokonać tylko Użytkownik.

5. W przypadku pierwszej Listy kodów jednorazowych (papierowej) aktywacji dokonuje się po otrzymaniu pocztą elektroniczną listu z Linkiem aktywacyjnym, który umożliwia wejście na personalizowaną stronę pozwalającą na aktywowanie Użytkownika. Link aktywacyjny jest dostępny tylko przez pewien czas definiowany przez administratora usług *UniSieć*. W treści listu znajduje się informacja o terminie aktywności Linku aktywacyjnego (dokładna data i godzina, do której Link aktywacyjny jest aktywny). Użytkownik poprzez Link aktywacyjny po podaniu prawidłowego zestawu danych (Identyfikatora i Hasła) oraz zdefiniowaniu pytania pomocniczego wraz z odpowiedzią, które będą niezbędne przy odzyskaniu utraconego Identyfikatora lub Hasła, aktywuje dostęp do części transakcyjnej usług *UniSieć* i Listę kodów jednorazowych (papierowej).

6. W przypadku wybrania opcji sposobu otrzymywania Kodów jednorazowych za pośrednictwem SMS, aktywacji usługi dokonuje się po otrzymaniu pocztą elektroniczną listu z Linkiem aktywacyjnym, który umożliwia wejście na personalizowaną stronę pozwalającą na aktywowanie dostępu Użytkownika do *UniSieć*. W chwili rozpoczęcia aktywacji usługi wysyłana jest do Klienta wiadomość tekstowa z kodem SMS.

7. Użytkownik poprzez Link aktywacyjny po podaniu prawidłowego zestawu danych (Identyfikatora, Hasła i kodu jednorazowego SMS) aktywuje dostęp do części transakcyjnej *UniSieć*.

8. Aktywacji kolejnej Listy kodów jednorazowych (papierowej) Użytkownik dokonuje poprzez:

1) podanie ostatniego Kodu jednorazowego z aktywnej Listy kodów jednorazowych i pierwszego Kodu jednorazowego z tej Listy, w sytuacji, gdy w ramach składania Zlecenia lub Dyspozycji użyty jest przedostatni Kod jednorazowy z aktywnej Listy kodów jednorazowych,

2) wybranie opcji "Aktywacja Listy kodów jednorazowych" w sekcji Dyspozycje w ramach modułu usługi *UniSieć* oraz wskazanie numeru Listy kodów jednorazowych, która ma być aktywowana, w sytuacji, gdy Użytkownik nie posiada aktywnej Listy kodów jednorazowych (dotychczasowe Listy kodów jednorazowych zostały dezaktywowane, skradzione lub zgubione). Aktywacja wskazanej Listy kodów jednorazowych nastąpi po udzieleniu poprawnej odpowiedzi na pytanie pomocnicze zarejestrowane przy aktywowaniu Umowy,

9. W przypadku gdy Klient posiada aktywną Listę kodów jednorazowych (papierową) i zmieni sposób autoryzacji na Kody jednorazowe dostarczane w postaci SMS, aktywna Lista kodów jednorazowych (papierowa) zostaje dezaktywowana.

10. W przypadku gdy Klient wykorzystuje sposób autoryzacji za pośrednictwem kodów SMS i złoży Dyspozycję zmiany sposobu autoryzacji na Listę kodów jednorazowych (papierową), Agent Transferowy wyśle do Klienta nową Listę kodów jednorazowych (papierową). Sposób autoryzacji za pośrednictwem SMS zostaje wyłączony z chwilą realizacji przez Agenta Transferowego Dyspozycji zmiany sposobu autoryzacji.

11. Trzykrotne błędne wprowadzenie Identyfikatora, Hasła lub Kodu jednorazowego powoduje zablokowanie dostępu do funkcjonalności usług *UniSieć* na czas określony przez Towarzystwo.

12. W przypadku zagubienia Hasła lub Identyfikatora Użytkownik na stronie do logowania się do usług *UniSieć* może podać Identyfikator, jeżeli pamięta, lub swój adres poczty elektronicznej. Na tej podstawie wysyłany jest do Użytkownika list pocztą elektroniczną z Linkiem aktywacyjnym do strony internetowej, na której Użytkownik musi podać właściwą odpowiedź na pytanie pomocnicze, jakie zostało zarejestrowane przy aktywowaniu Umowy. Strona dostępna jest tylko przez określony czas. Użytkownicy mający dostęp do funkcjonalności usług *UniSieć* mogą podać kolejny kod z Listy kodów jednorazowych (papierowej) lub Kod jednorazowy otrzymany w postaci SMS. Po podaniu poprawnych danych ukazuje się strona internetowa, która umożliwia zmianę Hasła lub Identyfikatora.

11. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji za pomocą usług *UniSieć* wymaga, niezależnie od innych postanowień niniejszego Regulaminu, autoryzowania Zlecenia lub Dyspozycji przez Użytkownika przy użyciu Kodów jednorazowych.

12. W ramach składania Zlecenia Użytkownik może autoryzować zlecenie i tym samym skierować je do realizacji, albo zapisać na Liście zleceń oczekujących na autoryzację, gdzie możliwe jest ich późniejsze autoryzowanie. Zlecenia z Listy zleceń oczekujących na autoryzację mogą być autoryzowane pojedynczo lub grupowo.

13. Użytkownik zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach usług *UniSieć* Zlecenia i Dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.

14. Przyjmuje się, że Zlecenia i Dyspozycje poprawnie złożone i autoryzowane przez Użytkownika w ramach usług *UniSieć* są otrzymane przez Agenta Transferowego w rozumieniu Statutu i Prospektu informacyjnego.

15. Użytkownik może anulować złożone Zlecenie czy Dyspozycję do czasu ich autoryzacji. Odwołanie autoryzowanego Zlecenia czy Dyspozycji, które zostało już przekazane Funduszowi do realizacji nie jest możliwe.

16. Za datę złożenia Zlecenia lub Dyspozycji Funduszowi uważa się datę otrzymania przez ProService Agenta Transferowego Sp. z o.o. Zlecenia lub Dyspozycji, prawidłowo złożonego i autoryzowanego poprzez potwierdzenie Kodem jednorazowym w *UniSieci*.

§9

Tryb postępowania reklamacyjnego

1. Reklamacje dotyczące niewykonania lub nienależytego wykonania Zlecenia lub Dyspozycji Użytkownik może składać za pomocą usług *UniSieć*, telefonicznie lub korespondencyjnie na adres: ProService Agent Transferowy Sp. z o.o., ul. Puławska 436, 02-801 Warszawa, tel. (022) 588 18 51.

2. Reklamacja powinna określać:

- 1) dane reklamowanego Zlecenia lub Dyspozycji (typ, data złożenia, Fundusz, wartość zlecenia),
- 2) dane Uczestnika (właściciela Rejestru),
- 3) dane osoby składającej reklamację,
- 4) przedmiot reklamacji.

3. Złożone reklamacje będą rozpatrywane w terminie 14 dni od otrzymania reklamacji. W przypadkach wymagających przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny i terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji jest przesyłana na adres osoby składającej reklamację.

§10

Zmiana postanowień Regulaminu

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie. Wszelkie zmiany Regulaminu w odniesieniu do Użytkowników wchodzi w życie w terminie 30 dni od dnia udostępnienia na stronie www.union-investment.pl informacji o zmianach, o ile Użytkownik przed upływem tego okresu nie doręczy Funduszowi lub Agentowi Transferowemu za pośrednictwem Dystrybutora pisemnego oświadczenia o nie wyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu. Doręczenie takiego oświadczenia przed upływem wskazanego wyżej okresu jest równoznaczne z rezygnacją Użytkownika z usług *UniSieć* i wypowiedzeniem Umowy.

2. Rozszerzenie funkcjonalności usług *UniSieć* o nowe usługi nie stanowi zmiany Regulaminu.

§11

Rozwiązanie Umowy

1. Rozwiązanie Umowy przez Klienta może nastąpić w każdym czasie na podstawie złożonej Dyspozycji Wypowiedzenia Umowy lub otrzymanego przez Agenta Transferowego za pośrednictwem Dystrybutora oświadczenia woli Klienta. Rozwiązanie Umowy w skutek złożonego wypowiedzenia Umowy następuje w terminie nie dłuższym niż 2 dni od dnia otrzymania przez Agenta Transferowego oświadczenia Klienta o jej wypowiedzeniu.

2. Fundusz może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, a w szczególności w następujących przypadkach:

- 1) w przypadku rażącego naruszenia przez Użytkownika postanowień Umowy albo Regulaminu,
- 2) w każdym przypadku, gdy Towarzystwo uzna, że dalsze obowiązywanie Umowy naraża na istotne ryzyko bezpieczeństwo usług *UniSieć* lub zagraża interesowi Uczestników,

3) w przypadku zaistnienia uzasadnionego podejrzenia pochodzenia środków pieniężnych Użytkownika z przestępstwa lub mających związek z przestępstwem, czyli zapobieganiu tzw. „praniu brudnych pieniędzy”.

3. Umowa ulega również rozwiązaniu z dniem otrzymania przez Fundusz informacji o śmierci Klienta, a w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej – z dniem wykreślenia z właściwego rejestru.

4. Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem. W szczególności Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszu pozostają w Rejestrze Klienta.

§12

Inne postanowienia

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Statutu i Prospektu informacyjnego.

§13

Zmiana postanowień Regulaminu

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie. Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu w odniesieniu do Klientów *UniSieć* wchodzi w życie w terminie 30 dni od dnia udostępnienia w *UniSieć* informacji o zmianach na stronach www.union-investment.pl, o ile Klient przed upływem tego okresu nie doręczy Funduszowi pisemnego oświadczenia o nie wyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu. Doręczenie do przed upływem wskazanego wyżej okresu takiego oświadczenia jest równoznaczne z rezygnacją Klienta z usługi *UniSieć* i wypowiedzeniem Umowy.

2. Rozszerzenie funkcjonalności *UniSieć* o nowe usługi nie stanowi zmiany Regulaminu.