

Umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego („IKZE”) z Funduszami Superfund zawarta

dnia:	w:
-------	----

między Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy z wydzielonymi subfunduszami: Superfund Alternatywny, Superfund Akcyjny, Superfund Obligacyjny, Superfund Spokojna Inwestycja, zwany dalej „Funduszami Superfund” lub „Funduszami”, w których imieniu działa Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Dzielna 60, 01-029 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydział KRS pod numerem 0000234965, NIP 1070002513, o kapitale zakładowym: 2.110.000,00 złotych, a wskazaną poniżej osobą fizyczną, zwaną dalej „Oszczędzającym”, przy czym Fundusze i Oszczędzający zwani są dalej łącznie „Stronami” lub każde z osobna „Stroną”.

DANE OSZCZĘDZAJĄCEGO

Imię i nazwisko	
Adres zamieszkania	
Adres korespondencyjny, (jeżeli jest inny niż adres zamieszkania)	
Tel. kontaktowy	Miejsce urodzenia
PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL	Obywatelstwo, kraj urodzenia jeśli inny niż Polska
Seria i numer <input type="checkbox"/> Dw. osobistego / <input type="checkbox"/> Paszportu	Data wydania
Data ważności, <input type="checkbox"/> Bezterminowo	
<input type="checkbox"/> E-mail do potwierdzeń transakcji, wyrażam zgodę na otrzymywanie potwierdzeń drogą elektroniczną	
Typ podmiotu: ²	01. Osoba fizyczna; 02. Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą; 03. Osoba fizyczna wykonująca wolny zawód
Numer identyfikacji podatkowej ³	Kraj rezydencji podatkowej - podaj jeśli inny niż Polska
Numer rachunku bankowego oszczędzającego dla zwrotów nadwyżki ponad roczny limit wpłat na IKZE oraz dla zwrotu w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz.	
<input type="checkbox"/> oszczędzający jest osobą składającą zlecenie	

DANE PRZEDSTAWICIELA USTAWOWEGO / PEŁNOMOCNIKA*

Imię i nazwisko	
Adres zamieszkania	
Miejsce urodzenia	
PESEL lub data urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL	Obywatelstwo, kraj urodzenia jeśli inny niż Polska
Seria i numer <input type="checkbox"/> Dw. osobistego / <input type="checkbox"/> Paszportu	Data wydania
Data ważności, <input type="checkbox"/> Bezterminowo	
Typ podmiotu: ²	01. Osoba fizyczna; 02. Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą; 03. Osoba fizyczna wykonująca wolny zawód
<input type="checkbox"/> Pełnomocnictwo bez ograniczeń	<input type="checkbox"/> Pełnomocnictwo do odkupienia jednostek uczestnictwa
<input type="checkbox"/> Pełnomocnictwo do nabywania jednostek uczestnictwa	<input type="checkbox"/> Pełnomocnictwo do konwersji jednostek uczestnictwa
<input type="checkbox"/> przedstawiciel ustawowy / pełnomocnik jest osobą składającą zlecenie	

o następującej treści („Umowa”):

- Środki Oszczędzającego gromadzone są na IKZE zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „Ustawą o IKE i IKZE”, postanowieniami Statutów Funduszy oraz Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) z Funduszami Superfund („Regulamin”), stanowiącego Załącznik nr 1 do Umowy.
- Oszczędzający deklaruje dokonanie wpłat na IKZE w kwotach wskazanych w Załączniku nr 1 do Umowy – §4 ust. 3 regulaminu.
- W ramach IKZE Oszczędzający wybiera następującą strategię:

<input type="checkbox"/> Strategia Aktywna	<input type="checkbox"/> Strategia Zrównoważona	<input type="checkbox"/> Strategia Konserwatywna
<input type="checkbox"/> Strategia Indywidualna określi procentową alokację jednostek uczestnictwa w poszczególne fundusze (min 1% w subfundusz, łącznie 100%, pełne procenty)	Superfund Alternatywny	Superfund Akcyjny
	Superfund Spokojna Inwestycja	Superfund Obligacyjny
<input type="checkbox"/> Strategia Cyklu Życia		

4. Wszystkie zlecenia Oszczędzającego muszą być oznaczone jako dotyczące IKZE. W przypadku wpłaty dokonywanej na IKZE przez Oszczędzającego w tytule przelewu należy podać: oznaczenie „IKZE”, PESEL³ Oszczędzającego, imię i nazwisko Oszczędzającego. W przypadku przyjmowanej wypłaty transferowej, w tytule przelewu należy podać: oznaczenie „IKZE Transfer”, PESEL³ Oszczędzającego, imię i nazwisko Oszczędzającego.

5. Wpłat na IKZE, a także przyjmowaną wypłatę transferową, należy dokonywać na poniższy numer rachunku bankowego:

PL 58 1880 0009 0000 0013 0093 6004

6. Oszczędzający wskazuje następujących Uprawnionych, w rozumieniu Regulaminu, którym w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKZE:

DANE OSOBY UPRAWNIONEJ #1:

Imię i nazwisko	Udział %
Adres zamieszkania	
Miejsce urodzenia	Data urodzenia
PESEL	Obywatelstwo, kraj urodzenia jeśli inny niż Polska
Seria, numer <input type="checkbox"/> Dw. osobistego / <input type="checkbox"/> Paszportu / <input type="checkbox"/> Aktu urodzenia	Data wydania
Data ważności, <input type="checkbox"/> Bezterminowo	
Zdolność do czynności prawnych: <input type="checkbox"/> Pełna / <input type="checkbox"/> Ograniczona / <input type="checkbox"/> Brak praw	
Typ podmiotu: ²	01. Osoba fizyczna; 02. Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą; 03. Osoba fizyczna wykonująca wolny zawód
Kraj rezydencji podatkowej - podaj jeśli inny niż Polska:	

DANE OSOBY UPRAWNIONEJ #2:

Imię i nazwisko	Udział %
Adres zamieszkania	
Miejsce urodzenia	Data urodzenia
PESEL	Obywatelstwo, kraj urodzenia jeśli inny niż Polska
Seria, numer <input type="checkbox"/> Dw. osobistego / <input type="checkbox"/> Paszportu / <input type="checkbox"/> Aktu urodzenia	Data wydania
Data ważności, <input type="checkbox"/> Bezterminowo	
Zdolność do czynności prawnych: <input type="checkbox"/> Pełna / <input type="checkbox"/> Ograniczona / <input type="checkbox"/> Brak praw	
Typ podmiotu: ²	01. Osoba fizyczna; 02. Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą; 03. Osoba fizyczna wykonująca wolny zawód
Kraj rezydencji podatkowej - podaj jeśli inny niż Polska:	

7. Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
 8. Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
 9. Załączniki do Umowy, tj. Załącznik nr 1 – Regulamin, Załącznik nr 2 – Tabela opłat dla IKZE z Funduszami Superfund, Załącznik nr 3 – Strategia modelowa, stanowią jej integralną część.

Oświadczam, że:

1. Został mi udostępniony dokument zawierający Kluczowe informacje dla inwestorów, oraz, że miałem/am możliwość zapoznania się z prospektem informacyjnym Funduszu, statutem Funduszu oraz rocznym i półrocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu oraz zapoznałem/am się z informacją na temat przetwarzania danych osobowych, udostępnionymi na stronie internetowej www.superfund.pl oraz, że je rozumiem i akceptuję.
 2. Potwierdzam, że zapoznałem(am) się z treścią Regulaminu i ją akceptuję.
 3. Pouczenie: W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy Oszczędzający podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny.
 4. Oświadczam, że:
 1) przed złożeniem poniższego oświadczenia o gromadzeniu środków na IKZE zostałem(am) pouczony(a) o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

- 2) Nie dokonałem(am) w przeszłości wypłaty środków z IKZE.

Nie gromadzę środków na IKZE prowadzonym przez inną instytucję finansową.

Gromadzę środki na IKZE prowadzonym przez:

oraz potwierdzam, że instytucja ta dokona wypłaty transferowej na IKZE z Funduszami Superfund.

5. Oświadczam, że niezwłocznie poinformuję Fundusze w przypadku istnienia lub zmiany beneficjenta rzeczywistego w rozumieniu ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu dla transakcji dokonywanych przeze mnie, a także każdorazowej zmiany danych takiej osoby.
 6. Informacje dotyczące procedury składania i rozpatrywania reklamacji oraz zasad korzystania z pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami zawarte są w dalszej treści formularza.

Zgoda na przetwarzanie danych w celach marketingowych

- 1) Wyrażam zgodę / nie wyrażam zgody na przetwarzanie moich danych osobowych w celu otrzymywania informacji handlowych, w tym marketingu bezpośredniego, wysyłanych przez Administratora, dotyczących usług i produktów Administratora, za pośrednictwem poczty elektronicznej na podany przez mnie adres e-mail. Wyrażenie zgody jest dobrowolne.
 2) Wyrażam zgodę / nie wyrażam zgody na przetwarzanie moich danych osobowych w celu otrzymywania informacji handlowych, w tym marketingu bezpośredniego, wysyłanych przez Administratora, dotyczących usług i produktów Administratora, za pośrednictwem telefonu na podany przez mnie numer telefonu (w tym automatycznych systemów wywołujących). Wyrażenie zgody jest dobrowolne.

Oświadczam, że:

- przed przyjęciem niniejszego zlecenia został przeprowadzony ze mną test badający wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestycji w jednostki uczestnictwa (test odpowiedniości) oraz została przedstawiona mi informacja czy inwestycja w jednostki uczestnictwa jest dla mnie odpowiednia. Jednocześnie zostałem/am poinformowany/a, iż w przypadku składania kolejnych zleceń, w przypadku zmiany danych objętych testem odpowiedniości, na mój wniosek może zostać przeprowadzony nowy test odpowiedniości.
 test odpowiedniości został przeprowadzony ze mną przed złożeniem wcześniejszych zleceń i do chwili obecnej nie uległy zmianie dane objęte testem.
 zrezygnowałem / zrezygnowałam z przeprowadzenia testu odpowiedniości.

OŚWIADCZENIE O STATUSIE FATCA/CRS

1. Oświadczam, że:

Nie jestem podatnikiem USA

Jestem podatnikiem USA¹

Numer identyfikacji podatkowej w USA (Tax Identification Number – TIN): dotyczy tylko podatników USA

2. Oświadczam, że posiadam polską rezydencję podatkową: Tak Nie

3. Oświadczam, że posiadam następujące rezydencje podatkowe (inne niż Polska i USA):

A) Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number – TIN)	<input type="checkbox"/> TIN nie został nadany
B) Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number – TIN)	<input type="checkbox"/> TIN nie został nadany
C) Kraj rezydencji podatkowej	Numer identyfikacji podatkowej w kraju rezydencji podatkowej (Tax Identification Number – TIN)	<input type="checkbox"/> TIN nie został nadany

Oświadczenie o statusie FATCA / CRS Klienta może złożyć w jego imieniu także przedstawiciel ustawowy lub prawnie umocowany pełnomocnik. Zobowiązuję się poinformować o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową Klienta lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

1. Superfund TFI S.A. oraz reprezentowane przez Superfund TFI S.A. fundusze inwestycyjne są zobowiązane na podstawie Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie pomocy w wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA do przekazania do administracji podatkowej USA (za pośrednictwem polskich organów podatkowych) danych dotyczących: - podatników USA¹, - osób, w przypadku których stwierdzono przesłanki świadczące o rezydencji podatkowej USA i które, pomimo prośby nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są podatnikami USA¹.
 2. Superfund TFI S.A. oraz reprezentowane przez Superfund TFI S.A. fundusze inwestycyjne są zobowiązane na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami („CRS”) do przekazania Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej, w celu przekazania właściwemu organowi państwa uczestniczącego², danych dotyczących rachunków znajdujących się w posiadaniu osób będących rezydentami państwa uczestniczącego² na podstawie prawa podatkowego tego państwa uczestniczącego².

3. Administratorem danych osobowych jest Superfund TFI S.A. z siedzibą w Warszawie. Oświadczenie gromadzone jest na potrzeby realizacji obowiązków Superfund TFI S.A. oraz reprezentowanych przez Superfund TFI S.A. funduszy inwestycyjnych, dotyczących identyfikacji klientów będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki wynikających z Ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz rezydentów państw uczestniczących na podstawie Ustawy z dnia 9 marca 2017 roku o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia.

¹Definicja podatnika USA powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (z ang. Internal Revenue Code) wedle którego podatnikiem USA jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z wymienionych warunków: 1) posiada obywatelstwo USA (również w przypadku jednoczesnego posiadania innego obywatelstwa), 2) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. Zielona Karta), 3) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach USA, 4) przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie łączna liczba dni, w których osoba ta przebywała w USA w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni (ustalając łączną liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz co oznacza, że: 1 dzień pobytu w roku bieżącym = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu, 3 dni pobytu w roku poprzednim = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu, 6 dni pobytu dwa lata wstecz = 1 dzień do łącznej liczby dni pobytu).

²Przez państwo uczestniczące rozumie się: a) inne, niż Rzeczypospolita Polska państwo członkowskie, b) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Rzeczypospolita Polska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowych, c) inne niż Stany Zjednoczone Ameryki państwo lub terytorium, z którym Unia Europejska zawarła porozumienie stanowiące podstawę automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych wymienione w wykazie opublikowanym przez Komisję Europejską. Listę państw uczestniczących, o których mowa w lit. b-c, ogłasza Minister Finansów w drodze obwieszczenia do 15 października każdego roku kalendarzowego.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

 Data i podpis Oszczędzającego—Klienta*
Imię i nazwisko pracownika POK
Data i podpis pracownika POK

Data i podpis Przedstawiciela ustawowego / Pełnomocnika*
PESEL pracownika POK
Nazwa i pieczęćka Dystrybutora

OBJAŚNIENIA DO UMOWY O PROWADZENIE IKZE Z FUNDUSZAMI SUPERFUND

1 niewypełnienie pola jest traktowane jako potwierdzenie typu oznaczonego jako „01”

2 wypełniają osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą lub osoby będące zarejestrowanymi podatnikami podatku od towarów i usług lub nierezydenci, którzy podają właściwy numer identyfikacyjny podatnika

3 lub data urodzenia w przypadku osób nie posiadających numeru PESEL

* niepotrzebne skreślić

Wymagane informacje w tytule przelewu:

Tytuł przelewu: **PESEL, IMIĘ, NAZWISKO (oszczędzającego) z dopiskiem IKZE**

w przypadku przyjmowanej wypłaty transferowej, w tytule przelewu należy podać: **PESEL, IMIĘ, NAZWISKO (oszczędzającego) z dopiskiem IKZE TRANSFER.**

Odbiorca przelewu: **SUPERFUND TFI S.A.**

W przypadku tytułowania wpłat w inny niż wskazany sposób, wpłaty będą trafiały do wyjaśnienia co wydłuży czas realizacji uruchomienia IKZE.

TEST ODPOWIEDNIOŚCI

1. Proszę zaznaczyć stwierdzenia, z którymi Pan/Pani się zgadza:

a) fundusze inwestycyjne różnią się oczekiwanym zyskiem oraz poziomem ryzyka inwestycyjnego

tak nie

b) fundusze inwestycyjne nie gwarantują osiągnięcia zysku, a historyczne wyniki funduszy nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości

tak nie

c) zalecany okres inwestowania zależy od wybranego funduszu

tak nie

d) podstawowym źródłem wiedzy na temat funduszu inwestycyjnego otwartego jest jego prospekt informacyjny

tak nie

Podstawa: Par. 11 ust. 2 pkt 1 (specyfika inwestowania w jednostki uczestnictwa oraz ryzyka związanego z tym inwestowaniem).

2. Czy w okresie ostatnich 5 lat inwestowała Pani / inwestował Pan w:

a) lokaty bankowe:

często sporadycznie nigdy;

b) obligacje:

często sporadycznie nigdy;

c) fundusze inwestycyjne:

często sporadycznie nigdy;

d) akcje:

często sporadycznie nigdy;

e) inne (m.in. waluty, plany inwestycyjne, ubezpieczenia kapitałowe, produkty ustrukturyzowane, inne instrumenty finansowe):

często sporadycznie nigdy;

Podstawa: Par. 11 ust. 2 pkt 2 (charakter, częstość i okres inwestowania w instrumenty finansowe).

OŚWIADCZENIE KLIENTA:

Oświadczam, że powyższe dane są zgodne z prawdą. Zostałem poinformowany, że udzielenie powyższych informacji jest dobrowolne i odmowa ich udzielenia nie może spowodować odmowy zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Dotyczy przypadku, gdy wynik testu jest negatywny: Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w świetle przekazanych informacji dotyczących wiedzy i doświadczenia Klienta w dziedzinie inwestycji, w ocenie podmiotu przyjmującego zlecenie, nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowi inwestycję nieodpowiednią dla Klienta.

Dotyczy przypadku, gdy Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny: Klient oświadcza, że został poinformowany, iż w związku z odmową przedstawienia danych niezbędnych do przeprowadzenia testu odpowiedniości lub przedstawieniem niewystarczających danych dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, podmiot przyjmujący zlecenie nie jest w stanie dokonać oceny, czy jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych stanowią inwestycję odpowiednią dla Klienta.

Informacja o postępowaniu reklamacyjnym:

Definicje:

Towarzystwo: Superfund TFI S.A.,

Fundusze: fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo,

Reklamacja: skierowane do Towarzystwa lub Funduszy wystąpienie Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub Fundusze.

I. Forma i miejsce składania reklamacji

Klient może składać Reklamacje w formie pisemnej - osobiście w siedzibie Towarzystwa pod adresem: ul. Dzielna 60, 01-029 Warszawa, za pośrednictwem przesyłki pocztowej lub kuriera na adres Towarzystwa oraz za pośrednictwem faksu na numer +48 22 556 88 80; ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@superfund.com.

Na życzenie klienta Towarzystwo może potwierdzić otrzymanie Reklamacji w formie mailowej na adres wskazany przez Klienta. Klient może składać Reklamację za pośrednictwem przedstawiciela ustawowego lub prawidłowo umocowanego pełnomocnika, przy uwzględnieniu odpowiednich postanowień statutów Funduszy i ich prospektów w zakresie reprezentacji Klienta.

3. Jaką część wolnych środków przeznaczyła Pani / przeznaczył Pan na powyższe inwestycje przez okres ostatnich 5 lat?

a) znaczącą;

b) przeciętną;

c) niewielką;

Podstawa: Par. 11 ust. 2 pkt 2 (wielkość inwestycji w instrumenty finansowe).

4. Proszę wskazać najważniejsze źródła Pani/Pana wiedzy w zakresie inwestowania (można zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź)?

a) prywatne zainteresowania;

b) lokowanie własnych oszczędności w praktyce;

c) wykształcenie lub wykonywany zawód;

d) informacje przekazane przez doradcę finansowego;

e) nie posiadam wiedzy o inwestowaniu;

Podstawa: Par. 11 ust. 2 pkt 3 (poziom wykształcenia, zawód – w zakresie w jakim jest to istotne dla dokonania oceny).

II. Rozpatrzenie reklamacji oraz termin udzielenia odpowiedzi

W celu skutecznego i rzetelnego rozpatrzenia Reklamacji powinna być ona złożona niezwłocznie po zaistnieniu zdarzenia będącego podstawą jej składania. Złożenie Reklamacji w terminie późniejszym nie będzie miało wpływu na przyjęcie Reklamacji do rozpoznania. Reklamacja rozpatrywana jest przez Towarzystwo po uzyskaniu niezbędnych informacji dotyczących reklamowanego zdarzenia od osób i podmiotów zaangażowanych.

Odpowiedzi na Reklamację udziela się nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach nie później niż w terminie 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Odpowiedź na Reklamację jest przekazywana w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Reklamacje rozpatrywane są zgodnie z procedurą określającą sposób i termin załatwiania Reklamacji składanych przez Klientów Towarzystwa oraz Funduszy obowiązującą w Superfund TFI S.A. i ogłoszoną na stronie www.superfund.pl.

Podstawową formą udzielenia odpowiedzi na Reklamację jest odpowiedź pisemna w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Możliwe jest dostarczenie odpowiedzi na Reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek Klienta. W przypadku uznania roszczenia finansowego Klienta, odpowiedź na Reklamację zostaje udzielona wyłącznie pisemnie w formie papierowej.

III. Pouczenia

Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Towarzystwo informuje o możliwości korzystania przez klientów będących konsumentami z pomocy Miejskiego i Powiatowego Rzecznika Konsumentów. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji Klientowi przysługuje możliwość wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego – począwszy od 1 stycznia 2015r. oraz prawo skierowania sprawy na drogę sądową.

!

Data i podpis Klienta / Uczestnika

WYPEŁNIA DYSTRYBUTOR

Na podstawie udzielonych przez Klienta informacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami oceny testu odpowiedniości, potwierdzam, że:

- a) wynik testu odpowiedniości jest pozytywny;
- b) wynik testu odpowiedniości jest negatywny;
- c) Klient nie przedstawił informacji wystarczających do dokonania oceny;

Data i podpis przyjmującego Zlecenie

ZASADY OCENY TESTU ODPOWIEDNIOŚCI

Pozytywny wynik testu uzyskiwany jest przy spełnieniu łącznie następujących warunków:

- udzielono odpowiedzi na wszystkie pytania
- odpowiedź na każde z pytań a) – d) w pkt 1 jest twierdząca
- wskazano wariant „często” lub „sporadycznie” przy co najmniej dwóch pytaniach w pkt 2
- wskazano którąkolwiek odpowiedź w pkt 3
- wskazano co najmniej jeden z wariantów odpowiedzi a), b), c) lub d) w pkt 4 i nie zaznaczono wariantu e)

W przeciwnym wypadku wynik testu odpowiedniości jest negatywny.

1. Czy prowadzi Pan/Pani jedną z następujących rodzajów działalności gospodarczej:

firma zajmująca się przekazami pieniężnymi; kantor wymiany walut; lombard; firma zajmująca się handlem alkoholem, papierosami, elektroniką użytkową, paliwami, materiałami opałowymi lub złotem; firma prowadząca ożywioną działalność importowo/eksportową, tzn. transferująca za granicę lub otrzymująca z zagranicy wysokie przelewy; biuro podróży; firma zajmująca się szeroko rozumianymi usługami doradczymi (konsultingowymi); działalność gospodarcza związana z obrotem gotówkowym, np. restauracja, bar, myjnia samochodowa, sklep całodobowy; pośrednictwo w handlu dziełami sztuki i antykami; pośrednictwo w handlu nieruchomościami; lub jest Pan/Pani podmiotem ustawowo zwolnionym z podatku dochodowego?

tak* nie

*W przypadku odpowiedzi TAK proszę zakreślić wskazany przez klienta rodzaj prowadzonej działalności.

2. Czy Pan/Pani zajmuje eksponowane stanowisko polityczne?

Przez osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP – Politically Exposed Person) rozumie się osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące funkcje publiczne, w tym: 1) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów, 2) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów, 3) członków organów zarządzających partii politycznych, 4) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych, 5) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP, 6) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych, 7) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych, 8) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach, 9) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnym i centralnym organach państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej.

tak* nie

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

*W przypadku odpowiedzi TAK proszę zakreślić wskazane przez Klienta stanowisko PEP.

*W przypadku odpowiedzi TAK na pytanie nr 2, odpowiedź na pytanie nr 5 jest obowiązkowe.

3. Czy jest Pan/Pani członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne?

Przez członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowiska polityczne rozumie się: 1) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, 2) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu, 3) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

tak* nie

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

*W przypadku odpowiedzi TAK proszę zakreślić wskazane przez Klienta powiązania rodzinne z PEP.

*W przypadku odpowiedzi TAK na pytanie nr 3, odpowiedź na pytanie nr 5 jest obowiązkowe.

4. Czy jest Pan/Pani bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne?

Przez bliskich współpracowników osoby zajmującej eksponowane stanowiska polityczne rozumie się: 1) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą, 2) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

tak* nie

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

*W przypadku odpowiedzi TAK proszę zakreślić wskazane przez Klienta powiązania z PEP.

*W przypadku odpowiedzi TAK na pytanie nr 4, odpowiedź na pytanie nr 5 jest obowiązkowe.

5. Proszę o wskazanie źródeł pochodzenia środków na realizację składanego zlecenia?

- 1) wynagrodzenie za pracę
- 2) dochody z działalności gospodarczej
- 3) wolny zawód
- 4) dochody z majątku
- 5) kredyty
- 6) emerytura lub renta
- 7) spadek, darowizna, wygrana losowa itp.
- 8) sprzedaż nieruchomości
- 9) inne:
- 10) odmawia podania*

*W przypadku wskazania przez Klienta odpowiedzi TAK na pytania nr 2, 3 i 4, udzielenie odpowiedzi jest obowiązkowe.

*W przypadku pozostałych klientów udzielenie odpowiedzi na pytanie nr 3 nie jest obowiązkowe. Nie udzielenie informacji na pytanie nie będzie skutkowało na realizację zlecenia.

6. Czy beneficjentem rzeczywistym realizowanej transakcji jest inny podmiot niż Klient?

Przez beneficjenta rzeczywistego rozumie się: 1) osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad Klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez Klienta, lub 2) osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym: a) w przypadku Klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego: - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem Klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej; - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym Klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu; - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji Klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie Klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu; - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad Klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395, 398 i 650), lub - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypad-

ku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, b) w przypadku Klienta będącego trustem: założyciela, powiernika, nadzorcę - jeżeli został ustanowiony, beneficjenta lub inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem, c) w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki Klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym.

tak* nie

**W przypadku udzielenia odpowiedzi TAK, proszę o ustalenie w miarę możliwości danych rzeczywistego beneficjenta, struktury własności i zależności Klienta.*

**W przypadku udzielenia odpowiedzi TAK, odpowiedź na pytania 2, 3 i 4 jest obowiązkowa w odniesieniu do wskazanego beneficjenta rzeczywistego.*

Dane beneficjenta rzeczywistego:

Imię nazwisko.....

Adres.....

Obywatelstwo.....

Inne dane.....

7) Proszę o określenie celu inwestycji

- 1) ochrona kapitału
- 2) zabezpieczenie przyszłości własnej
- 3) zabezpieczenie przyszłości bliskich
- 4) wzrost wartości
- 5) inne:

8) Proszę o określenie charakteru stosunków gospodarczych (przewidywany okres inwestycji)

- 1) do 6 miesięcy (włącznie)
- 2) od 6 miesięcy do 2 lat (włącznie)
- 3) 2-3 lata (włącznie)
- 4) 3-5 lat (włącznie)
- 5) Powyżej 5 lat
- 6) długoterminowy
- 7) inne:

Data i podpis Uczestnika 

Data i podpis przyjmującego Zlecenie

Czy klient przy składaniu zlecenia zachowuje się w sposób nietypowy lub mogący sugerować, iż transakcja ma na celu pranie brudnych pieniędzy lub finansowanie terroryzmu?

tak* nie

**W przypadku udzielenia odpowiedzi TAK, proszę o opis zachowania klienta wskazujący na nietypowe zachowania klienta.*

.....
.....

Data i podpis przyjmującego Zlecenie

INFORMACJA O KLASYFIKACJI KLIENTA

Na podstawie uzyskanych informacji przed przyjęciem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa, Klient uzyskał status:

Klienta detalicznego

Klienta profesjonalnego

Data i podpis Klienta / Uczestnika

Data i podpis przyjmującego Zlecenie

Superfund TFI S.A. informuje, iż klient profesjonalny może wystąpić z wnioskiem w formie pisemnej lub elektronicznej o uznanie go za klienta detalicznego w zakresie określonym w takim wniosku albo pomimo braku takiego wniosku uznać go za klienta detalicznego; Superfund TFI S.A. może na wniosek klienta detalicznego, złożony w postaci papierowej lub elektronicznej, oraz w zakresie określonym w takim wniosku uznać go za klienta profesjonalnego, jeżeli podmiot ten wykáže, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

Klient profesjonalny - rozumie się przez to klienta posiadającego doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:

- a) bankiem krajowym, bankiem zagranicznym lub instytucją kredytową,
- b) firmą inwestycyjną,
- c) krajowym zakładem ubezpieczeń albo zagranicznym zakładem ubezpieczeń lub krajowym zakładem reasekuracji albo zagranicznym zakładem reasekuracji, w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66, z późn. zm.5)), prowadzącym działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- d) funduszem, towarzystwem funduszy inwestycyjnych, spółką zarządzającą lub inną instytucją wspólnego inwestowania,
- e) funduszem emerytalnym albo towarzystwem emerytalnym w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2010 r. Nr 34, poz. 189, z późn. zm.6)),
- f) towarowym domem maklerskim w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2010 r. Nr 48, poz. 284, z późn. zm.7)),
- g) podmiotem, o którym mowa w art. 70 ust. 1 pkt 13 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- h) instytucją finansową inną niż wskazane w lit. a-g,
- i) inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h, prowadzącym działalność regulowaną na rynku finansowym,
- j) podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność na warunkach równoważnych z działalnością prowadzoną przez podmioty wskazane w lit. a-i,
- k) przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów, przy czym równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego: - suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 20 000 000 euro, - osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej równowartość w złotych 40 000 000 euro, - kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej równowartość w złotych 2 000 000 euro,
- l) jednostką administracji rządowej lub samorządowej, organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
- m) innym inwestorem instytucjonalnym, którego podstawowym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmiotem zajmującym się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych,
- n) podmiotem innym niż wskazane w lit. a-m, który na swój wniosek został przez towarzystwo uznany za klienta profesjonalnego;

OŚWIADCZENIE

Oświadczam niniejszym, iż zapoznałem się/zapoznałam się oraz akceptuję:

1) Regulamin prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z Superfund Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Portfelowym

Tak Nie

2) Procedurę postępowania w zakresie kwalifikacji Klientów w stosunku do których, Superfund TFI S.A. („Towarzystwo”) świadczy usługę pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa (usługa”).

Tak Nie

3) Informację o zasadach traktowania klienta profesjonalnego przed przyjęciem od niego pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa.

Tak Nie

4) Informacja o Superfund TFI S.A. w ramach świadczenie usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa.

Tak Nie

5) Kluczowe Informacje dla Inwestorów.

Tak Nie

6) Klauzule informacyjną w sprawie ochrony danych osobowych (RODO).

Tak Nie

Data i podpis Klienta / Uczestnika

Data i podpis przyjmującego Zlecenie

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego prowadzonych w oparciu o fundusz Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy, którym zarządza i w imieniu, którego działa Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zwane dalej „Towarzystwem”.
2. Towarzystwo i Fundusz Superfund FIO Portfelowy umożliwiają nabywanie jednostek uczestnictwa Superfund FIO Portfelowy w ramach IKZE, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz.1776), zwanej dalej „Ustawą o IKE i IKZE”.
3. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:
 - a) Fundusz - Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy z wydzielonymi subfunduszami, z którym na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego jest lub będzie prowadzone IKZE,
 - b) IKZE z Funduszem, IKZE – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, prowadzone z Funduszem,
 - c) Oszczędzający – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i która zawarła Umowę,
 - d) Strategia cyklu życia – sposób podziału wpłat do IKZE w ramach Subfunduszy, ustalany automatycznie, poprzez alokowanie środków Oszczędzającego w zależności od jego wieku
 - e) Strategia indywidualna – sposób podziału wpłat do IKZE w ramach Subfunduszy, ustalany indywidualnie przez Oszczędzającego,
 - f) Strategia wzorcowa – sposób podziału wpłat do IKZE w ramach Subfunduszy przygotowany przez Towarzystwo i określony w Umowie, polegający na nabywaniu jednostek uczestnictwa wskazanych Subfunduszy,
 - g) Subfundusze – subfundusze wydzielone w ramach Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy ramach których realizowane jest IKZE,
 - h) Statut - statut Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy,
 - i) Umowa – umowa o prowadzenie IKZE z Funduszem zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem,
 - j) Uprawniony – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKZE,
 - k) Ustawa o funduszach inwestycyjnych - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - l) wpłata na IKZE – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE,
 - m) wypłata – wypłata jednorazowa albo wypłata ratalna środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie albo na rzecz Osób Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
 - n) wypłata Transferowa – przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE przez Oszczędzającego do innej instytucji finansowej,
 - o) zwrot – wycofanie wszystkich środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.

4. Słowa niezdefiniowane inaczej w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Ustawę o IKE i IKZE, Statut Funduszu lub Umowę.

5. Środki w ramach IKZE gromadzone są na wyodrębnionym rejestrze Oszczędzającego, którego oznaczenie stanowi zarazem oznaczenie IKZE umożliwiające jego identyfikację.

§ 2. Zasady zawierania Umowy

1. Gromadzenie oszczędności na IKZE jest możliwe w oparciu o piśmenną Umowę zawieraną przez Towarzystwo na wniosek osoby fizycznej, uprawnionej do gromadzenia środków na IKZE.
2. Umowa jest zawierana przez Oszczędzającego z Funduszem. Do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie podpisów za obie strony Umowy. Zawarcie Umowy następuje w chwili złożenia ostatniego podpisu.
3. Do zawarcia Umowy może dojść za pośrednictwem Towarzystwa lub innego uprawnionego dystrybutora, o którym mowa w art. 32 Ustawy o funduszach inwestycyjnych.
4. Towarzystwo lub Fundusz odmawiają zawarcia Umowy, jeśli zgodnie z ich wiedzą osoba wnioskująca o jej podpisanie nie spełnia wymogów, określonych w Ustawie o IKE i IKZE.

5. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszu w momencie zapisania w rejestrze IKZE nabytych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa za kwotę pierwszej wpłaty na IKZE albo przyjętej wypłaty transferowej.

§ 3. Zlecenia Oszczędzającego

1. W ramach IKZE, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, Statucie Funduszu i Ustawie o IKE i IKZE, Oszczędzający może składać w szczególności następujące zlecenia:

- a) wpłata na IKZE,
 - b) przyjęcie na IKZE wypłaty transferowej,
 - c) wypłata, w tym wypłata ratalna, zmiana sposobu wypłaty,
 - d) wypłata transferowa,
 - e) zwrot,
 - f) wskazanie/odwołanie/zmiana Uprawnionego/Petnomocnika,
 - g) zmiana pomiędzy różnymi strategiami,
2. Zlecenia wpłaty na IKZE, a także przyjęcia wypłaty transferowej, realizowane są poprzez przelew środków na rachunek bankowy wskazany przy zawieraniu Umowy, na zasadach określonych w § 4.
3. Zlecenia wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu, wskazania/odwołania/zmiany Uprawnionego/Petnomocnika składane są w formie pisemnej, na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Sposób składania pozostałych zleceń, o których mowa w ust. 1, określony został w dalszych postanowieniach Regulaminu lub Statucie Funduszu.

§ 4. Zasady dokonywania wpłat oraz przyjmowania wypłat transferowych na IKZE

1. Na IKZE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający.
 2. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 5. Małoletni poprzez zawarcie Umowy składa oświadczenie, iż gromadzenie przez niego środków na IKZE będzie stanowiło rozporządzenie jego zarobkiem. W związku, z czym do zawarcia Umowy, jak i innych rozporządzeń dotyczących środków zgromadzonych na IKZE, Fundusze nie będą wymagały zgody jego przedstawiciela ustawowego.
 3. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na IKZE wynosi 600 (słownie: sześćset) złotych, zaś minimalna wysokość kolejnej wpłaty wynosi 100 (słownie: sto) złotych. W przypadku, gdy do osiągnięcia limitu wpłat, o którym mowa w ust. 5, brakuje mniej niż 100 (słownie: sto) złotych, kwota wpłaty może być niższa niż 100 zł, o ile umożliwi ona w danym dniu wyceny nabycie, co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Subfunduszu.
 4. Wpłaty niższe niż wskazane w ust. 3 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego wpłynęły.
 5. Wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty, o której mowa w art. 13a Ustawy o IKE i IKZE (lub odpowiedniku tego artykułu).
 6. Jeśli w wyniku wpłaty na IKZE przekroczona zostanie kwota limitu maksymalnego wpłat, o którym mowa w ust. 5, kwota nadwyżki będzie przekazywana na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego na odpowiednim formularzu.
 7. Przepisy ust. 3 i 5 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych, jednakże kwota przyjmowanej wypłaty transferowej musi umożliwiać w danym dniu wyceny nabycie, co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Subfunduszu.
 8. Przyjmuje się, że wysokość danej wpłaty (t.j. wpłaty na IKZE) zalicza się do limitu wpłat, o którym mowa w ust. 5, dokonanych w danym roku kalendarzowym, o ile w tym roku kalendarzowym doszło do obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonano wpłaty, pod warunkiem, iż uprzednio doszło do zawarcia Umowy.
- § 5. Zasady wyboru i zmiany strategii**
1. Za wpłaty na IKZE, w tym w ramach przyjętych wypłat transferowych, nabywane są przez Oszczędzającego jednostki uczestnictwa Subfunduszy, poprzez złożenie oświadczenia o wyborze danej strategii, określonej w Umowie.
 2. Oszczędzający może złożyć zlecenie zmiany strategii na inną, składając zlecenie zmiany strategii, przy czym zmiana ta skutkuje zmianą alokacji wpłat, zgodnie z warunkami danej strategii.
 3. Zmiany, o których mowa w ust. 2, są skuteczne z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu w rejestrze uczestników.
- § 6. Zasady dokonywania wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu środków zgromadzonych na IKZE**

1. Wpłata środków zgromadzonych na IKZE na wniosek Oszczędzającego następuje wyłączenie po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz spełnieniu warunku dokonywania wpłat na IKZE, co najmniej w 5 latach kalendarzowych.

2. W przypadku śmierci Oszczędzającego wypłata dokonywana jest na wniosek Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego.

3. Wpłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego, Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego, dokonywana jednorazowo albo w ratach.

4. Wpłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje, przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.

5. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie 14 dni od dnia:

- złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
- złożenia przez Uprawnionego wniosku o dokonanie wypłaty oraz aktu zgonu Oszczędzającego i przedłożenia dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego,
- złożenia przez spadkobierców Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty oraz prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o działu spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba, że Oszczędzający, Uprawniony lub spadkobierca Oszczędzającego zażąda wypłaty w terminie późniejszym.

6. Wpłata ratalna następuje w okresach miesięcznych, tj. każdego dnia kolejnego miesiąca, w którym zrealizowane zostało pierwsze zlecenie, z zastrzeżeniem, że jeśli termin realizacji zlecenia Wypłaty przypada na dzień niebędący Dniem Wyceny, to wypłata następuje w następnym Dniu Wyceny. Wpłata ratalna następuje na wniosek Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej, na warunkach zawartych w tym wniosku, przy czym wniosek ten powinien określać co najmniej liczbę rat, z zastrzeżeniem, że liczba ta nie może być niższa niż 120 lub w przypadku, gdy wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, liczba rat nie może być niższa niż iloczyn liczby lat, w których dokonywane były wpłaty oraz liczby 12. Kwota poszczególnych rat obliczana jest jako liczba wynikająca z podzielenia liczby jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKZE Oszczędzającego w dniu złożenia wniosku o dokonanie wypłaty ratalnej oraz liczby rat wskazanej w tym wniosku, pomnożona przez bieżącą wartość jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu przeliczenia jednostek uczestnictwa na kwotę raty.

7. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, ani przekazywać środków z tytułu wypłat transferowych na IKZE po dniu dokonania wypłaty pierwszej raty.

8. Wpłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE i dokonywana jest:

- z IKZE Oszczędzającego do IKZE prowadzonego przez inną instytucję finansową, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE,
- z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE Uprawnionego lub spadkobiercy Oszczędzającego.

8. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 9, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa, wypłata transferowa powinna być dokonana w terminie 14 dni od dnia:

- złożenia zlecenia wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową,
- złożenia zlecenia wypłaty transferowej przez Uprawnionego lub spadkobiercę Oszczędzającego i przedstawienia przez nich dokumentów, o których mowa odpowiednio w ust. 5 lit. b lub c, oraz okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową.

9. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, Fundusz powiadamia o tym Oszczędzającego w ciągu 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, informując Oszczędzającego o terminie, w jakim jest on zobowiązany do dokonania czynności określonych w art. 14 ust. 3 Ustawy o IKE i IKZE, w celu dokonania wypłaty transferowej oraz o skutkach ich niedokonania w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia. Skutkiem niedokonania czynności, o których mowa w zdaniu poprzednim, w terminie 45 dni, jest zwrot środków zgromadzonych na IKZE, chyba że Oszczędzający spełnia warunki do wypłaty. W takim przypadku postanowień § 10 ust. 2 nie stosuje się.

10. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, w tym, w szczególności, jeżeli Oszczędzający nie złożył, w związku z wypowiedzeniem Umowy, zlecenia wypłaty, ani wypłaty transferowej.

11. Zwrot środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE następuje na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w odpowiednim formularzu, przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

12. Wpłata, wypłata transferowej i zwrot środków zgromadzonych na IKZE dokonywane są w formie pieniężnej.

13. Termin realizacji zleceń, o których mowa w Regulaminie, rozpoczyna swój bieg w dniu, w którym osoba uprawniona do złożenia zlecenia złoży je w sposób kompletny i prawidłowy, załączając do niego wszystkie wymagane dokumenty. W przypadku zleceń składanych na formularzach dostępnych na stronie internetowej Towarzystwa, termin ten liczony jest od dnia otrzymania przez Towarzystwo prawidłowego zlecenia wraz z wymaganymi dokumentami.

§ 7. Wskazanie Uprawnionego

Zlecenie wskazania Uprawnionego składane jest na następujących zasadach:

- w Umowie Oszczędzający może wskazać jednego lub więcej Uprawnionych,
- w przypadku wskazania przez Oszczędzającego kilku Uprawnionych, wskazany przez Oszczędzającego podział środków pomiędzy Uprawnionych jest określany procentowo (w pełnych procentach). Określone w ten sposób udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego powinny się sumować do 100%,
- jeśli udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego nie zostały oznaczone lub nie sumują się do 100%, przyjmuje się, że udziały wszystkich Uprawnionych są równe,
- wskazanie Uprawnionego staje się bezskuteczne, jeśli Uprawniony umrze przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział zmarłego Uprawnionego przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

§ 8. Wypowiedzenie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

2. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 6, Umowa może być wypowiedziana przez którąkolwiek ze stron z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się w dniu następującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, Oszczędzający może złożyć zlecenie wypłaty, wypłaty transferowej, w przeciwnym wypadku nastąpi zwrot.

3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz oraz niezłożenia przez Oszczędzającego zlecenia wypłaty ani wypłaty transferowej nie później niż na 7 (słownie: siedem) dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusz dokona zwrotu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego na formularzu Umowy.

4. Złożenie zlecenia wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu jest tożsame z wypowiedzeniem Umowy przez Oszczędzającego. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z dniem dokonania przez Fundusz wypłaty jednorazowej lub ostatniej raty wypłaty ratalnej, wypłaty transferowej lub zwrotu.

5. Dokonując wypowiedzenia Umowy Fundusz informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty lub wypłaty transferowej.

6. Umowę uważa się za niezawartą w przypadku, gdy w ciągu 60 dni od dnia zawarcia Umowy Oszczędzający nie dokonał wpłaty na IKZE lub nie wpłynęły środki z wypłaty transferowej przyjmowanej do IKZE.

§ 9. Korespondencja z Oszczędzającym

1. Korespondencja dotycząca oszczędzania na IKZE jest przesyłana przesyłką pocztową zwykłą na ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego. W zakresie wskazanym w Umowie korespondencja może odbywać się z wykorzystaniem poczty elektronicznej.

2. Oszczędzający uprawniony jest do otrzymywania następujących potwierdzeń:

- o zawarciu Umowy w przypadku, gdy Umowa zawierana jest w związku z przyjęciem na IKZE wypłaty transferowej - w trybie i na zasadach określonych w art. 10a Ustawy o IKE i IKZE;
- o wejściu w życie Umowy, o którym mowa w §2 ust. 5 Regulaminu,
- o nie dojściu Umowy do skutku, ze względu na okoliczności wskazane w § 8 ust. 6 Regulaminu;

4) raz do roku o stanie oszczędności na IKZE, według danych na koniec poprzedzającego roku kalendarzowego.

§ 10. Opłaty związane z oszczędzaniem na IKZE

1. Z tytułu przystąpienia do IKZE Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną potrącaną z wpłaty lub przyjmowanej wypłaty transferowej. Opłata manipulacyjna naliczana i pobierana jest jednorazowo. Sposób ponoszenia opłaty manipulacyjnej i jej wysokość określa tabela opłat, stanowiąca załącznik do Umowy.

2. Złożenie przez Oszczędzającego zlecenia wypłaty, wypłaty ratalnej, wypłaty transferowej (z wyłączeniem zmiany struktury środków zgromadzonych na IKZE) lub zwrotu środków z IKZE przed upływem 12 (słownie: dwunastu) miesięcy od dnia zawarcia Umowy, wiązać będzie się z koniecznością poniesienia przez Oszczędzającego dodatkowej opłaty, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków, zgromadzonych na IKZE, w wysokości określonej w tabeli opłat, stanowiącej Załącznik nr 2 do Umowy.

3. Pobrane opłaty, o których mowa w ust. 1 i 2, nie podlegają zwrotowi.

§ 11. Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian dokonanych w Statucie, prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w obowiązujących przepisach prawa. O dokonanej zmianie Statutu, w tym także w zakresie polityki inwestycyjnej Subfunduszy, Oszczędzający są informowani w sposób określony w Statucie. W przypadku zmiany Regulaminu Oszczędzający zostaną powiadomieni o tej zmianie listem zwykłym, a Towarzystwo

umieści stosowne ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa www.superfund.pl.

2. Jeżeli Oszczędzający nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, powinien, w terminie 1 (słownie: jednego) miesiąca od dnia poinformowania przez Fundusze o zmianie Regulaminu w sposób określony ust. 1, wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem terminu i sposobu wypowiedzenia.

3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego z przyczyn, o których mowa w ust. 2, postanowień § 9 ust. 2 nie stosuje się. Zdanie poprzedzające nie dotyczy jednak sytuacji, gdy zmiana Umowy lub Regulaminu była spowodowana zmianami w obowiązujących przepisach prawa.

4. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu w stosunku do Oszczędzającego, który gromadzi środki na IKZE:

- dodanie nowej strategii,
- zmiana Statutu Funduszu, w szczególności polityki inwestycyjnej Subfunduszy, zmiana prospektu informacyjnego Funduszu,
- zmiana nazwy Regulaminu lub Umowy.

5. W zakresie nieujętych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Ustawy o IKE i IKZE, Statutu i prospektu informacyjnego Funduszu oraz Umowy.

Załącznik nr 2 do Umowy

TABELA OPŁAT

Część I

Z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa w ramach do IKZE, Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną w wysokości 600 zł. Opłata jest jednorazowa, pobierana przy przystąpieniu do IKZE.

Część II

Opłata w wysokości 200 zł pobierana jest od wypłaty transferowej z IKZE oraz zwrotu środków zgromadzonych na IKZE dokonanych przez Oszczędzającego, jeśli wypłata transferowa lub zwrot następuje w terminie 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy. W przypadku, gdy wartość środków zgromadzonych w ramach IKZE jest niższa, niż wyżej wskazana kwota, opłata pobierana jest w wysokości równej wartości środków zgromadzonych w ramach IKZE.

Towarzystwo może zwolnić Oszczędzającego z opłat lub je obniżyć, w szczególności w ramach promocji na zasadach określonych w regulaminie promocji, dostępnym w okresie trwania promocji na stronie internetowej www.superfund.pl.

Załącznik nr 3 do Umowy

STRATEGIE IKZE

1) Strategie wzorcowe:

a) **Strategia Aktywna:** realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego:

- 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Spokojna Inwestycja,
- 10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Obligacyjnego,
- 60% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Akcyjnego,
- 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Alternatywnego;

W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa oraz w celu zachowania właściwej struktury środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w IKZE, podział zgromadzonych w Subfunduszach środków, będzie dostosowywany jeden raz w roku do wybranej przez Oszczędzającego strategii.

b) **Strategia Zrównoważona:** realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego:

- 30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Spokojna Inwestycja,
- 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Obligacyjnego,
- 30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Akcyjnego,
- 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Alternatywnego;

W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa oraz w celu zachowania właściwej struktury środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w IKZE, podział zgromadzonych w Subfunduszach środków, będzie dostosowywany jeden raz w roku do wybranej przez Oszczędzającego strategii.

c) **Strategia Konserwatywna:** realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego:

- 60% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Spokojna Inwestycja,
- 30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Obligacyjnego,
- 5% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Akcyjnego,
- 5% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Alternatywnego;

W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa oraz w celu zachowania właściwej struktury środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w IKZE, podział zgromadzonych w Subfunduszach środków, będzie dostosowywany jeden raz w roku do wybranej przez Oszczędzającego strategii.

2) **Strategia indywidualna:** realizowana poprzez dowolne alokowanie środków przez Oszczędzającego.:

- od 1% do 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Spokojna Inwestycja, i/lub
- od 1%- do 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Obligacyjne-go, i/lub
- od 1%- do 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Akcyjnego, i/ lub
- od 1%- do 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Alternatywne-go;

Przy czym, minimalna wartość alokacji środków w jeden Subfundusz powinna wynosić 1%, natomiast łączna wartość alokacji środków w poszczególne Subfundusze musi być równa 100% alokowanych środków.

Strategia nie zawiera automatycznego dostosowywania struktury zgromadzonych środków do wybranej przez Oszczędzającego alokacji.

3) **Strategia cyklu życia:** realizowana poprzez odpowiednie, automatyczne alokowanie środków Oszczędzającego uzależnione od jego wieku.

W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa oraz w celu zachowania właściwej struktury środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w IKZE, podział zgromadzonych w Subfunduszach środków, będzie dostosowywany jeden raz w roku do wybranej przez Oszczędzającego alokacji.

Wiek Inwestora	Alokacja
od 16 do 40 lat	alokacja na wzór Strategii Aktywnej
powyżej 40 lat, do 55 lat	alokacja na wzór Strategii Zrównoważonej
powyżej 55 lat	alokacja na wzór Strategii Konserwatywnej

§1

1. Towarzystwo może na wniosek klienta profesjonalnego, złożony w postaci papierowej lub elektronicznej, oraz w zakresie określonym w takim wniosku albo pomimo braku takiego wniosku uznać go za klienta detalicznego.
2. Wniosek klienta profesjonalnego o zmianę kategorii na klienta detalicznego stanowi załącznik nr 1 do niniejszej procedury.
3. Towarzystwo informuje klienta profesjonalnego przed przyjęciem od niego pierwszego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa lub rozpoczęciem świadczenia na jego rzecz usługi doradztwa inwestycyjnego w odniesieniu do takich instrumentów finansowych, o zasadach traktowania klientów profesjonalnych i o przysługującym mu uprawnieniu do złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 1.
4. Akceptacja wniosku dokonywana jest przez podmiot przyjmujący zlecenie.

§2

1. Towarzystwo może na wniosek podmiotu innego niż klient profesjonalny, złożony w postaci papierowej lub elektronicznej, oraz w zakresie określonym w takim wniosku uznać go za klienta profesjonalnego, jeżeli podmiot ten wykaże, że posiada wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych oraz właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. Wniosek określa zakres usług, transakcji lub instrumentów finansowych, na potrzeby których podmiot chce być traktowany jak klient profesjonalny.
2. Wzór wniosku o uznanie za klienta profesjonalnego stanowi załącznik nr 2 do niniejszej procedury.
3. Warunek, o którym mowa w ust. 1 zdanie pierwsze, uważa się za zachowany w przypadku, gdy dany podmiot spełnia co najmniej dwa z poniższych wymogów:
 - 1) zawierał na odpowiednim rynku transakcje o wartości odpowiadającej co najmniej wyrażonej w złotych równowartości 50 000 euro każda - obliczonej przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień poprzedzający dzień złożenia wniosku - ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów;
 - 2) wartość jego portfela instrumentów finansowych, łącznie ze środkami na rachunku pieniężnym, wynosi co najmniej wyrażoną w złotych równowartość 500 000 euro obliczoną w sposób wskazany w pkt 1;
 - 3) pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług, które miałyby być świadczone przez Towarzystwo na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.
4. Przed uwzględnieniem wniosku Towarzystwo ustala wiedzę klienta o zasadach traktowania klientów profesjonalnych przy świadczeniu usług, których wniosek dotyczy.
5. Warunkami uwzględnienia wniosku, o którym mowa w ust. 1, są:
 - 1) udzielenie podmiotowi występującemu z wnioskiem informacji o zasadach traktowania przez Towarzystwo klientów profesjonalnych;
 - 2) złożenie przez podmiot występujący z wnioskiem pisemnego oświadczenia o znajomości zasad traktowania przez Towarzystwo klientów profesjonalnych oraz o skutkach zastosowania tych zasad.
6. Towarzystwo zobowiązuje swoich klientów do przekazywania informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania danego klienta jako klienta profesjonalnego.
7. Akceptacja lub odmowa wniosku dokonywana jest przez podmiot przyjmujący zlecenie.

§3

1. W przypadku powzięcia informacji przez Towarzystwo, iż klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak klienta profesjonalnego, Towarzystwo poinformuje klienta o zmianie statusu klienta na detalicznego na potrzeby świadczenia usługi na jego rzecz.
2. Zmiana powrotna statusu klienta na klienta profesjonalnego możliwa jest na warunkach wskazanych w §2.

INFORMACJA O ZASADACH TRAKTOWANIA KLIENTA PROFESJONALNEGO PRZED PRZYJĘCIEM OD NIEGO PIERWSZEGO ZLECENIA NABYCIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

1. Klient Profesjonalny ma prawo do zgłoszenia w formie papierowej lub elektronicznej na adres superfundtfi@superfund.pl wniosek o uznanie go za klienta detalicznego.
2. Klient Profesjonalny przed przyjęciem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa nie podlega ocenie czy posiada niezbędne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka związanego z danymi jednostkami uczestnictwa.
3. Klient Profesjonalny przed rozpoczęciem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego związanego ze świadczeniem usług pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa towarzystwo nie uzyskuje od klienta informacji niezbędnych do ustalenia, czy przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu tej usługi rekomendowane nabycie, zbycie lub inne zlecenie związane z uczestnictwem w funduszu albo powstrzymanie się od tego nabycia, zbycia lub innych zleceń związanych z uczestnictwem w funduszu:
 - a) realizuje cele inwestycyjne klienta;
 - b) nie jest związane z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne klienta;
 - c) ma charakter pozwalający na jej zrozumienie przez klienta i dokonanie oceny związanego z nią ryzyka, biorąc pod uwagę posiadane przez tego klienta wiedzę i doświadczenie;
 - d) uwzględnia sytuację finansową klienta.

INFORMACJA O SUPERFUND TFI S. A. W RAMACH ŚWIADCZENIE USŁUGI POŚREDNICTWA W ZBYWANIU I ODKUPYWANIU JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

Firma towarzystwa

Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Oświadczenie potwierdzające, że Towarzystwo posiada zezwolenie na świadczenie usług, oraz nazwę organu nadzoru, który udzielił mu takiego zezwolenia

Towarzystwo prowadzi działalność na podstawie zezwolenia DFI/W/4030-31-1-4729/2005, udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie Komisja Nadzoru Finansowego) w dniu 25 października 2005 r.

Sposoby komunikowania się klienta z towarzystwem

Klient może kontaktować się z Towarzystwem poprzez bezpośredni kontakt w siedzibie Towarzystwa, drogą telefoniczną oraz mailową.

Dane teleadresowe pozwalające na bezpośredni kontakt klienta z towarzystwem

Ulica: Dzielna 60, 01-029 Warszawa

Infolinia:

0-801 588 188 – dla telefonów stacjonarnych

+48 22 556 88 62 – dla telefonów komórkowych

tel: +48 22 556 88 60, fax: +48 22 556 88 80

e-mail: superfundtfi@superfund.com

Podstawowe zasady składania reklamacji przez klientów i sposób ich załatwiania przez towarzystwo

Informacja o postępowaniu reklamacyjnym

Definicje:

Towarzystwo: Superfund TFI S.A.,

Fundusze: fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo,

Reklamacja: skierowane do Towarzystwa lub Funduszy wystąpienie Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub Fundusze.

I. Forma i miejsce składania reklamacji

Klient może składać Reklamację w formie pisemnej - osobiście w siedzibie Towarzystwa pod adresem: ul. Dzielna 60, 01-029 Warszawa, za pośrednictwem przesyłki pocztowej lub kuriera na adres Towarzystwa oraz za pośrednictwem faksu na numer +48 22 556 88 80; ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa oraz za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@superfund.com.

Na życzenie klienta Towarzystwo może potwierdzić otrzymanie Reklamacji w formie mailowej na adres wskazany przez Klienta. Klient może składać Reklamację za pośrednictwem przedstawiciela ustawowego lub prawidłowo umocowanego pełnomocnika, przy uwzględnieniu odpowiednich postanowień statutów Funduszy i ich prospektów w zakresie reprezentacji Klienta.

II. Rozpatrzenie reklamacji oraz termin udzielenia odpowiedzi

W celu skutecznego i rzetelnego rozpatrzenia Reklamacji powinna być ona złożona niezwłocznie po zaistnieniu zdarzenia będącego podstawą jej składania. Złożenie Reklamacji w terminie późniejszym nie będzie miało wpływu na przyjęcie Reklamacji do rozpoznania. Reklamacja rozpatrywana jest przez Towarzystwo po uzyskaniu niezbędnych informacji dotyczących reklamowanego zdarzenia od osób i podmiotów zaangażowanych.

Odpowiedzi na Reklamację udziela się nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach nie później niż w terminie 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Odpowiedź na Reklamację jest przekazywana w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Reklamacje rozpatrywane są zgodnie z procedurą określającą sposób i termin załatwiania Reklamacji składanych przez Klientów Towarzystwa oraz Funduszy obowiązującą w Superfund TFI S.A. i ogłoszoną na stronie www.superfund.pl.

Podstawową formą udzielenia odpowiedzi na Reklamację jest odpowiedź pisemna w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Możliwe jest dostarczenie odpowiedzi na Reklamację za pośrednictwem poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek Klienta. W przypadku uznania roszczenia finansowego Klienta, odpowiedź na Reklamację zostaje udzielona wyłącznie pisemnie w formie papierowej.

III. Pouczenia

Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Towarzystwo informuje o możliwości korzystania przez klientów będących konsumentami z pomocy Miejskiego i Powiatowego Rzecznika Konsumentów. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji Klientowi przysługuje możliwość wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego – począwszy od 1 stycznia 2015 r. oraz prawo skierowania sprawy na drogę sądową.

Podstawowe zasady postępowania towarzystwa w przypadku powstania konfliktu interesów oraz informację, że na żądanie klienta mogą mu zostać przekazane szczegółowe informacje o tych zasadach

Towarzystwo podejmuje wszelkie działania, aby zapobiegać przepływowi informacji pomiędzy osobami wykonującymi, w ramach działalności prowadzonej przez Towarzystwo, poszczególne czynności, które mogą powodować powstanie konfliktu interesów oraz zapewnia nadzór nad takim przepływem informacji, jeżeli jest on konieczny.

Osoby posiadające dostęp do informacji poufnych mogących spowodować konflikt interesów, zobowiązane są do nieprzekazywania takich informacji osobom niez zaangażowanym w danym zakresie działania Towarzystwa.

Towarzystwo podejmuje działania w celu zapobiegania przypadkom jednoczesnego lub następującego bezpośrednio po sobie wykonywania przez tę samą Osobę obowiązaną czynności z zakresu działania Towarzystwa, jeżeli mogłoby to wyrzucić niekorzystny wpływ na prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów oraz zapewnia nadzór nad takim sposobem wykonywania czynności.

Towarzystwo zapobiega istnieniu bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia osób wykonujących określone czynności w ramach działalności prowadzonej przez Towarzystwo, od wynagrodzenia lub zysków osiągniętych przez osoby wykonujące czynności innego rodzaju, które powodują lub mogłyby spowodować powstanie konfliktu interesów.

Towarzystwo zapewnia odpowiedni podział zadań wśród pracowników, ograniczając ryzyko powstania konfliktu interesów oraz odpowiedzialność niezależność uzasadnioną zakresem obowiązków.

W przypadku, gdy rozwiązania organizacyjne Towarzystwa nie są wystarczające, aby z należytą pewnością uznać, że ryzyko naruszenia interesów klienta nie występuje, Towarzystwo jest zobowiązane ujawnić klientowi ogólny charakter lub źródło konfliktu przed zawarciem transakcji, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję, czy chce nadal korzystać z usług Towarzystwa w tej konkretnej sytuacji.

Koszty i opłaty związane z usługą

Informacje o kosztach i opłatach zawarte są w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów.

Sposoby przekazywania zleceń do towarzystwa

Zlecenia mogą być składane osobiście w siedzibie Towarzystwa lub w drodze korespondencyjnej zgodnie z regulaminem dostępnym na stronie www.superfund.pl.

Podstawowe zasady świadczenia usługi pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Towarzystwo jest dystrybutorem jedynie funduszy inwestycyjnych którymi zarządza. Zasady zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Superfund określone są w statutach oraz prospektach informacyjnych tych funduszy.

KLAUZULA INFORMACYJNA W SPRAWIE OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH (RODO)

Rozporządzenie 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) („RODO”) wprowadza nowe regulacje prawne dla przetwarzania danych osobowych. Towarzystwo dokłada wszelkich starań zmierzających do ochrony prywatności Państwa danych osobowych. Realizując zasadę rzetelności i przejrzystości przetwarzania danych osobowych, która wymaga informowania osób, których dane są przetwarzane o jego zakresie i podstawach, niniejszym pragniemy Państwu przedstawić poniższe informacje:

Administrator danych osobowych

Administratorem danych osobowych w zakresie czynności związanych z uczestnictwem w zarządzanych przez Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „Towarzystwo”) funduszach inwestycyjnych (dalej „Fundusze/Fundusze”) są Fundusze, z którymi zawarli Państwo umowę uczestnictwa, z siedzibą w Warszawie, ul. Dzielna 60, 01-029 Warszawa, telefon +48 22 556 88 60, e-mail: superfundtfi@superfund.com, w imieniu których działa Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Dzielna 60, 01-029 Warszawa.

W zakresie pozostałych czynności, w tym w zakresie świadczenia usługi asset management, marketingu produktów i usług Superfund Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy, administratorem danych osobowych jest Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Dzielna 60, 01-029 Warszawa, telefon +48 22 556 88 60, e-mail: superfundtfi@superfund.com.

Inspektor Ochrony Danych Osobowych

Adres: Inspektor Ochrony Danych, ul. Dzielna 60, 01-029 Warszawa
E-mail: iodo@superfund.com

Cele przetwarzania danych oraz podstawa prawna przetwarzania danych

Fundusze przetwarzają dane osobowe, w zakresie niezbędnym do:

- zawarcia i wykonania umowy o uczestnictwo w Funduszu/Funduszach, w tym prowadzenie rejestru uczestników Funduszu, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b RODO;
- wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO, wynikających z ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), ustawy o rachunkowości, ustaw podatkowych;
- celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, za które administrator uznaje: dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, prowadzenie działań analitycznych, statystyka, raportowanie wewnętrzne, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.

Cele te mogą występować łącznie lub osobno.

Towarzystwo przetwarza dane osobowe, w zakresie niezbędnym do:

- zawarcia i wykonania umowy o świadczenie usługi asset management;
- celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub stronę trzecią na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, za które administrator uznaje: udzielenia przez Towarzystwo odpowiedzi na korespondencję, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, prowadzenie działań analitycznych, statystyka, raportowanie wewnętrzne, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej;
- marketingu produktów i usług Towarzystwa oraz Funduszy, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO,
- a także w celach analitycznych i profilowania oraz w celu otrzymywania informacji handlowych w objętych zgodą kana-

łach, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a RODO. Profilowanie będzie realizowane m.in. dla określenia preferencji lub potrzeb w zakresie produktów lub usług ww. podmiotów oraz przedstawienia odpowiedniej oferty.

Cele te mogą występować łącznie lub osobno.

Zgodnie z przyjętą praktyką wykorzystywania danych osobowych dla celów marketingu produktów i usług Towarzystwa oraz Funduszy, w tym w celach analitycznych i profilowania, materiały reklamowe wysyłane są do uczestników i inwestorów jedynie w oparciu o wyrażoną wyraźną zgodę wykorzystania danych w tym celu. Nie przekazujemy danych osobowych do podmiotów trzecich w celu marketingu ich usług i produktów.

Przetwarzanie danych osobowych jest zgodne z prawem, gdy spełniony jest co najmniej jeden z poniższych warunków:

- osoba, której dane dotyczą wyraziła zgodę na przetwarzanie swoich danych osobowych w jednym lub większej liczbie określonych celów;
- przetwarzanie jest niezbędne do wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy;
- przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze;
- przetwarzanie jest niezbędne do ochrony żywotnych interesów osoby, której dane dotyczą, lub innej osoby fizycznej;
- przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi;
- przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora lub przez stronę trzecią, z wyjątkiem sytuacji, w których nadrzędny charakter wobec tych interesów mają interesy lub podstawowe prawa i wolności osoby, której dane dotyczą, wymagające ochrony danych osobowych, w szczególności gdy osoba, której dane dotyczą, jest dzieckiem.

Odbiorcy danych osobowych

Dane uczestników przekazywane są następującym odbiorcom danych: agentowi transferowemu prowadzącego rejestr uczestników, depozytariuszowi, dystrybutorowi jednostek uczestnictwa, u którego danych uczestnik złożył zlecenie, podmiotom świadczącym usługi doradcze, prawne, audytowe, księgowo, informatyczne, pomocnicze, archiwizacji i niszczenia dokumentów, marketingowe, jak również biegłym rewidentom w związku z audytem a także organom nadzorczym lub kontrolnym.

Okres przechowywania danych osobowych przez Administratora

Administrator będzie przechowywał dane osobowe przez okres:

- wykonywania umowy o uczestnictwo w Funduszu/Funduszach lub świadczenia usługi asset management,
- wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze,
- po zakończeniu umowy o uczestnictwo w Funduszu/Funduszach przez okres dochodzenia i obrony przed roszczeniami wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń - liczony od ustania uczestnictwa. Oznacza to, że do zasady dane osobowe przechowywane będą przez okres 10 lat od zamknięcia ostatniego rejestru uczestnika.

W przypadku, kiedy wyraził/a Pani/Pan zgodę na przetwarzanie danych w celach marketingowych dane osobowe będą przechowywane do momentu cofnięcia zgody lub wyrażenia sprzeciwu na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych.

Kategorie danych osobowych podlegających przetwarzaniu

- Dane identyfikacyjne
- Dane teleadresowe
- Dane kontaktowe
- Dane dotyczące posiadanych produktów i usług.

Administrator zbiera ponadto dane dotyczące celu i horyzontu inwestycyjnego, by właściwie określić oczekiwania klienta co do poziomu ryzyka nabywanego funduszu. Dane dotyczące statusu FATCA, nr TIN, oświadczenia CRS oraz źródła pochodzenia środków zbierane są celem obligatoryjnego badania preferencji uczestnika i raportowania, wynikającego z przepisów prawa.

Prawa osoby, której dane dotyczą

- Osoba, której dane dotyczą ma w każdej chwili prawo dostępu do swoich danych osobowych, a ponadto, o ile jest to zgodne z obowiązującymi przepisami, prawo żądania ich sprostowania, usunięcia, czy ograniczenia przetwarzania
- W zakresie w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, osoba taka ma także prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania jej danych osobowych ze względu na jej szczególną sytuację. W przypadku dane przetwarzane są do celu marketingu bezpośredniego osoba taka ma także prawo wniesienia sprzeciwu (bez względu na sytuację).
- W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania dane osobowych jest zgoda, osoba, która jej udzieliła ma prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania dokonanego przed jej wycofaniem. W przypadku wykorzystania przez Towarzystwo danych osobowych dla celów marketingu produktów i usług Towarzystwa oraz Funduszy, w tym w celach analitycznych i profilowania istnieje możliwość wycofania zgody na jeden wybrany lub każdy z kanałów komunikacji (e-mail, telefon).
- W zakresie w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka zawarcia i realizacji umowy lub zgoda, przysługuje prawo do przenoszenia swoich danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora swoich danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego i przestania tych danych innemu administratorowi danych.
- Osobie, której dane dotyczą przysługuje także prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych. Organem właściwym do wniesienia skargi jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do zawarcia oraz realizacji umowy uczestnictwa w Funduszach lub umowy o świadczenie usługi asset management przez Towarzystwo. Niepodanie danych uniemożliwia zawarcie i wykonanie umów, a sprzeciw na przetwarzanie danych osobowych zgłoszony w tym zakresie nie będzie uwzględniany ze względu na brak możliwości dal-

szego wykonywania umów po zgłoszeniu takiego sprzeciwu.

Pozostałe informacje

Informacje o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym o profilowaniu:

Dane osobowe uczestników mogą podlegać profilowaniu w następujących celach:

- przeciwdziałania praniu pieniędzy,
- weryfikacji sprzedaży swoich produktów w rynku docelowym i przeciwdziałania nieuczciwej sprzedaży produktów finansowych tzw. missellingowi;
- świadczenia marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych, w celu przygotowywania i rozsyłania spersonalizowanych ofert.

Zgoda na korespondencję drogą elektroniczną:

Towarzystwo będzie prowadziło z uczestnikami korespondencję drogą elektroniczną wyłącznie za uprzednią zgodą uczestnika, wyrażoną na formularzu zlecenia, z zastrzeżeniem dotyczącym formy udzielania odpowiedzi na reklamacje określoną w Regulaminie składania i rozpatrywania reklamacji w Towarzystwie. Zgoda taka może być w każdym czasie odwołana.

Informacja o zamiarze przekazania danych osobowych do państwa trzeciego:

Administrator nie zamierza przekazywać danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.