

REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNO- INFORMACYJNEGO

Rozdział I

Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin korzystania z usług serwisu transakcyjno-informacyjnego (dalej zwany „Regulaminem”) określa warunki korzystania z usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego (dalej zwanym „STI”) oferowanego przez ProService Agenta Transferowego dla funduszy inwestycyjnych (łącznie zwane „Funduszem”) zarządzanych przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej zwane „Towarzystwem”).
2. Korzystanie z usług STI możliwe jest jedynie w przypadku Funduszu, którego Statut lub Prospekt Informacyjny przewiduje korzystanie z takich usług.
3. Korzystanie z usług STI obejmuje:
 - 1) dostęp do informacji o stanie inwestycji w Funduszach,
 - 2) składanie Zleceń związanych z przystępowaniem do Funduszu, nabywaniem oraz odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa w Funduszu, dostępnych w ramach usługi STI na podstawie niniejszego Regulaminu;
 - 3) składanie Dyspozycji związanych z otwartymi Rejestrami prowadzonymi na rzecz Uczestnika;
 - 4) składanie Dyspozycji związanych z podpisaną Umową.
4. ProService Agent Transferowy wykonując czynności pośrednictwa określone w niniejszym Regulaminie działa na zlecenie Funduszy jako dystrybutor Jednostek Uczestnictwa zbywanych i odkupowanych przez Fundusze za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego (wcześniej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd). Zakres czynności wykonywanych przez ProService Agenta Transferowego określa niniejszy Regulamin oraz Umowa.
5. Niniejszy Regulamin stanowi regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną, o którym mowa w art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U. Nr 144, poz. 1204, ze zm.).
6. Poniższe określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:
 1. **Agent Transferowy**
ProService Agent Transferowy Sp. z o.o., z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 436, jako podmiot prowadzący na zlecenie Funduszy Rejestry Uczestników oraz wykonujący inne czynności na rzecz Funduszu na podstawie umów z Funduszami. Adres poczty elektronicznej aip.dok@psat.pl
 2. **Aktywacja listy kodów jednorazowych**
Dyspozycja składana przez Użytkownika, na podstawie której następuje autoryzacja wskazanej Listy kodów jednorazowych.
 3. **Blokada**
Dyspozycja, na podstawie której następuje blokada Konta/Rejestru, co oznacza, że przez okres wskazany w dyspozycji ustanowienia blokady Konta/Rejestru i w zakresie wskazanym w tej dyspozycji nie będą wykonywane zlecenia zmniejszające liczbę Jednostek Uczestnictwa.
 4. **Dezaktywacja Listy kodów jednorazowych**
Dyspozycja składana przez Użytkownika, na podstawie której następuje zablokowanie wskazanej Listy kodów jednorazowych.
 5. **Dyspozycja**
Oświadczenie woli składane przez Klienta w związku z uczestnictwem w Funduszu/Subfunduszu (np. odwołanie pełnomocnictwa, ustanowienie/odwołanie blokady, reklamacja) lub związane

- z zawartą Umową (np. zamówienie Listy kodów jednorazowych, aktywacja Listy kodów jednorazowych, dezaktywacja Listy kodów jednorazowych, wypowiedzenie Umowy), nie będące Zleceniem.
6. **Dystrybutor**
Podmiot prowadzący działalność maklerską w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, bank krajowy wykonujący działalność, o której mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, krajowy oddział instytucji kredytowej uprawniony do wykonywania działalności w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych lub inny podmiot za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego (wcześniej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd) zbywający i odkupujący Jednostki Uczestnictwa oraz umocowany do występowania i składania oświadczeń woli w imieniu Funduszu w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa.
7. **Fundusz/Subfundusz docelowy**
Fundusz/Subfundusz, w którym nabywane są Jednostki Uczestnictwa w wyniku Konwersji/Zamiany Jednostek Uczestnictwa. Aktualna lista Funduszy/Subfunduszy znajduje się na stronie internetowej Towarzystwa www.avivainvestors.pl
8. **Fundusz/Subfundusz źródłowy**
Fundusz/Subfundusz, w którym odkupywane są Jednostki Uczestnictwa w wyniku Konwersji/Zamiany Jednostek Uczestnictwa.
9. **Hasło**
Kod współlistniejący z Identyfikatorem, służący do identyfikacji Użytkownika STI. Kod musi mieć co najmniej 8 znaków, w tym zawierać małe i duże litery oraz znak specjalny lub cyfrę. Kod musi być różny od Identyfikatora. Poprawne podanie Identyfikatora i Hasła powoduje identyfikację w STI.
10. **Identyfikator**
Kod alfanumeryczny służący do identyfikacji Użytkownika STI. Kod musi mieć co najmniej 8 znaków, w tym 1 cyfrę. Kod jest unikalny w ramach STI.
11. **Jednostka Uczestnictwa**
Prawo Uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto Funduszu oraz, w przypadku Subfunduszy, w aktywach netto Subfunduszu.
12. **Klient**
Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej lub osoba upoważniona do działania w jej imieniu, która podpisuje Umowę.
13. **Kod Jednorazowy**
Hasło numeryczne niezbędne do autoryzacji transakcji w STI. 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 papierowej listy kodów jednorazowych lub za pośrednictwem wiadomości tekstowej SMS.
14. **Konto/Rejestr**
Elektroniczna ewidencja danych Uczestnika, uwzględniająca liczbę i wartość posiadanych przez Uczestnika Jednostek Uczestnictwa w Funduszu lub Subfunduszu.
15. **Link aktywacyjny**
Wskazanie na stronie internetowej przygotowanej specjalnie dla wskazanego Klienta i udostępnioną mu w celu aktywowania dostępu dla Użytkownika.
16. **Lista kodów jednorazowych**
Lista Kodów jednorazowych, które otrzymuje Użytkownik.
17. **Lista zleceń oczekujących na autoryzację**
Funkcjonalność pozwalająca na przechowanie 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.
18. **Nabycie**
Zlecenie, na podstawie którego następuje nabycie Jednostek Uczestnictwa przez Uczestnika.
19. **Odkupienie**
Zlecenie, na podstawie którego następuje odkupienie Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz, a w rezultacie ich umorzenie i wypłata środków.

20. **Odwołanie blokady**
Dyspozycja, na podstawie której następuje odwołanie blokady Konta/Rejestru.
21. **Konto docelowe/Rejestr docelowy**
Konto/Rejestr, na którym ewidencjonowane są nabyte Jednostki Uczestnictwa w wyniku wykonania Konwersji lub Zamiany.
22. **Konto źródłowe/Rejestr źródłowy**
Konto/Rejestr, na którym ewidencjonowane są odkupione Jednostki Uczestnictwa w wyniku wykonania Konwersji lub Zamiany.
23. **Reprezentant**
Osoba fizyczna występująca w imieniu Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej i upoważniona do składania Zleceń i Dyspozycji jedynie w STI.
24. **Serwis Transakcyjno – Informacyjny (STI)**
System umożliwiający Klientom wypełnienie Umowy, uzyskiwanie informacji i składanie Zleceń oraz Dyspozycji za pomocą Internetu.
25. **Statut**
Uchwalony przez Towarzystwo Statutu Funduszu regulujący w szczególności prawa i obowiązki Klientów związane z uczestnictwem w Funduszu;
26. **Transakcja**
Wynik przetworzenia Zlecenia lub Dyspozycji w systemie Agenta Transferowego.
27. **Uczestnik**
Osoba, która nabyła przynajmniej część Jednostki Uczestnictwa.
28. **Umowa**
Umowa o korzystanie z usług STI, zgodnie z Regulaminem zawierana z Agentem Transferowym.
29. **Użytkownik**
Osoba posiadająca Identyfikator i Hasło, która ma, na podstawie Umowy uprawnienia do korzystania z STI.
30. **Użytkownik będący Uczestnikiem posiadającym Konto/Rejestr Mażeńcki**
Użytkownik posiadający Identyfikator i Hasło, który ma na podstawie Umowy uprawnienia do korzystania z STI celem składania zleceń dotyczących Rejestru Mażeńckiego/Konta Mażeńckiego/Rejestrów Mażeńskich/Kont Mażeńskich.
31. **Zlecenie**
Operacja mająca na celu zmianę liczby Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Koncie/Rejestrze Uczestnika (Nabycie, Odkupienie, Konwersja, Zamiana).
32. **Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi**
Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr 183, poz. 1538, ze zm.).

Inne niż określone powyżej terminy i określenia użyte w Regulaminie należy tłumaczyć zgodnie z ich znaczeniem podanym w Statucie lub prospektach informacyjnych Funduszy.

7. Usługa STI jest dostępna jedynie dla Użytkowników. Zawarcie Umowy umożliwia Użytkownikowi składanie Zleceń i Dyspozycji w odniesieniu do wszystkich obecnych i przyszłych Kont/Rejestrów Użytkownika w Funduszach, które oferują korzystanie z usług STI.

Rozdział II

§ 1.

Zawarcie Umowy

1. Warunkiem uruchomienia usługi STI jest zawarcie Umowy z Agentem Transferowym. Zawarcie umowy może się odbyć:
 - a. za pośrednictwem opcji dostępnej w STI w przypadku, gdy Klient posiada już otwarte Konto/Rejestr w Funduszu.
 - i. W celu zawarcia Umowy Klient wypełnia udostępniony formularz Umowy wymaganymi danymi oraz ustala Hasło i Identyfikator, a także pytanie pomocnicze i odpowiada;
 - ii. Klient zobowiązany jest wskazać 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. Fundusze nie mają obo-

- wiązku przekazywania należnych Klientowi środków w tytułu realizacji Zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa na inny rachunek/rachunki, niż wskazany/wskazane w Umowie;
- iii. Klient zobowiązany jest wskazać w Umowie sposób autoryzacji transakcji. Możliwe jest wskazanie sposobu autoryzacji transakcji kodem jednorazowym dostępnym na papierowej liście kodów jednorazowych lub przy pomocy kodu jednorazowego dostarczonego poprzez wiadomość tekstową SMS. W przypadku wyboru sposobu autoryzacji kodem jednorazowym dostarczonym poprzez SMS, Klient zobowiązany jest podać numer telefonu komórkowego, na który będą wysyłane wiadomości tekstowe SMS.
 - iv. Wypełniony formularz Umowy jest przesyłany do Agenta Transferowego;
 - v. Agent Transferowy przesyła do Klienta na wskazany adres korespondencyjny dwa podpisane przez upoważnionego pracownika egzemplarze Umowy wraz z listą wymaganych od Klienta załączników i Regulaminem;
 - vi. Klient odsyła do Agenta Transferowego podpisaną Umowę wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
 - vii. Usługa STI jest aktywowana przez Agenta Transferowego, w sposób wskazany poniżej, po stwierdzeniu kompletności i prawidłowości wypełnionego formularza Umowy oraz kompletności przekazanych dokumentów.
 - viii. W przypadku gdy Klient wybierze sposób autoryzacji transakcji Kodami Jednorazowymi dostarczonymi do Klienta w postaci listy kodów jednorazowych, Agent Transferowy w ramach aktywacji usługi STI wysłał do Klienta na wskazany adres korespondencyjny Listę kodów jednorazowych w bezpiecznej kopercie, umożliwiających składanie Zleceń i Dyspozycji za pomocą STI.
 - ix. W przypadku gdy Klient wybierze sposób autoryzacji transakcji za pomocą Kodu Jednorazowego dostarczonego poprzez SMS dla potwierdzenia prawidłowości numeru telefonu komórkowego jest generowany i wysyłany na numer podany w Umowie kod, na postawie którego Klient musi autoryzować Umowę.
- b. poprzez formularze udostępnione u Dystrybutorów.
- i. Klient w obecności pracownika Dystrybutora wprowadza wymagane dane do formularza (w tym dane identyfikacyjne, dane adresowe) oraz otrzymuje Regulamin;
 - ii. Klient zobowiązany jest wskazać 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. Fundusze nie mają obowiązku przekazywania należnych Klientowi środków w tytułu realizacji Zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa na inny rachunek/rachunki, niż wskazany w Umowie;
- iii. Klient zobowiązany jest wskazać w Umowie sposób autoryzacji transakcji. Możliwe jest wskazanie sposobu autoryzacji transakcji Kodem Jednorazowym dostępnym na papierowej liście Kodów Jednorazowych lub przy pomocy Kodu Jednorazowego dostarczonego poprzez wiadomość tekstową SMS za pośrednictwem telefonu komórkowego. W przypadku wyboru sposobu autoryzacji Kodem Jednorazowym dostarczonym poprzez SMS, Klient zobowiązany jest podać numer telefonu komórkowego, na który będą wysyłane wiadomości tekstowe SMS.

W przypadku zmiany przez Użytkownika numeru telefonu, na który mają być przesyłane kody autoryzacyjne, Uczestnik może dokonać zmiany numeru telefonu w STI poprzez wybranie ikony: „zmiana danych teled adresowych zarejestrowanych w portalu” i złożenie odpowiedniej dyspozycji.

W przypadku wybrania sposobu autoryzacji za pośrednictwem kodu SMS przez Użytkownika/Użytkowników będącego/będących Uczestnikiem/posiadającym Konto/Rejestr Małżeński/Uczestnikami posiadającymi Konto/Rejestr Małżeński do autoryzacji transakcji udostępniony będzie tylko jeden Kod Jednorazowy.

W zależności od sposobu autoryzacji wybranego przez każdego ze Użytkowników, zlecenie autoryzowane jest przy pomocy kodu SMS wysyłanego na telefon komórkowy bądź Kodu Jednorazowego z papierowej listy kodów.

W przypadku wybrania sposobu autoryzacji za pośrednictwem Kodu Jednorazowego dostępnego na papierowej liście kodów przez Użytkownika/Użytkowników będącego/będących Uczestnikiem/posiadającym Konto/Rejestr Małżeński/Uczestnikami posiadającymi Konto/Rejestr Małżeński do autoryzacji transakcji udostępniony będzie tylko jeden Kod Jednorazowy.

W zależności od sposobu autoryzacji wybranego przez Użytkownika lub Użytkownika będącego Uczestnikiem/posiadającym Konto/Rejestr Małżeński zlecenie autoryzowane będzie przy pomocy kodu SMS wysyłanego na wskazany telefon komórkowy bądź Kodu Jednorazowego dostępnego na papierowej liście kodów.

- iv. Dwa egzemplarze, wypełnionej i potwierdzonej przez pracownika Dystrybutora Umowy wraz z kompletem wymaganych dokumentów, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu przesyłane są do Agenta Transferowego;
- v. Agent Transferowy po stwierdzeniu kompletności otrzymanych dokumentów, odsyła Klientowi podpisany przez uprawnionego pracownika egzemplarz, a następnie aktywuje usługę STI;
- vi. Agent Transferowy w ramach aktywacji usługi STI wysłał do Klienta na wskazany adres korespondencyjny, w bezpiecznych kopertach wygenerowany Identyfikator, Hasło oraz Listę Kodów Jednorazowych (w przypadku wyboru takiego sposobu autoryzacji), umożliwiających składanie Zleceń i Dyspozycji za pomocą STI.

2. Każdy Klient może zawrzeć tylko jedną Umowę na korzystanie z usług STI.
3. W przypadku Użytkowników, którzy chcą otworzyć Konto/Rejestry będące wspólną własnością małżonków (Konta Małżeńskie), w celu korzystania z usługi STI przez każdego z małżonków konieczne jest podpisanie osobnych Umów przez każdego z nich.
4. Użytkownikiem STI mogą być tylko osoby fizyczne, które ukończyły 18 rok życia i posiadają pełną zdolność do czynności prawnych.
5. W imieniu Klientów będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej Zlecenia i Dyspozycje mogą być składane jedynie przez Użytkowników będących Reprezentantami.
6. Pełnomocnicy ustanowieni do dokonywania czynności na Rejestrach prowadzonych w Funduszu nie są uprawnieni do zawarcia Umowy ani do składania Zleceń czy Dyspozycji w ramach STI.
7. Klient nie może ustanowić pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach STI.
8. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem przez Klienta oświadczenia woli dotyczącego jego uczestnictwa w Funduszach.

§ 2.

Zakres usług dostępnych w STI

1. Usługa STI dostępna jest jedynie dla Użytkowników.
2. Zawarcie Umowy umożliwi Użytkownikowi składanie Zleceń i Dyspozycji w odniesieniu do wszelkich obecnych i przyszłych Kont/Rejestrów Użytkownika w Funduszach, które oferują korzystanie z usług STI.

3. W ramach usługi STI Użytkownik może składać następujące Zlecenia i Dyspozycje dotyczące Funduszy:

- a. Zlecenie Otwarcia Konta/Rejestru,
 - b. Zlecenie Nabycia Jednostek Uczestnictwa,
 - c. Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - d. Zlecenie Konwersji Jednostek Uczestnictwa,
 - e. Zlecenie Zamiany Jednostek Uczestnictwa,
 - f. Dyspozycja Zmiany Korespondencyjnych Danych Adresowych Użytkownika,
 - g. Dyspozycja Blokady Konta/Rejestru,
 - h. Dyspozycja Odwołania Blokady Konta/Rejestru,
 - i. Dyspozycja Odwołania Pełnomocnictwa,
 - j. Dyspozycja Wypowiedzenia Umowy,
 - k. Dyspozycja Zamówienia Listy Kodów Jednorazowych,
 - l. Dyspozycja Aktywacji Listy Kodów Jednorazowych,
 - m. Dyspozycja Dezaktywacji Listy Kodów Jednorazowych,
 - n. Dyspozycja Reklamacji,
 - o. Dyspozycja zmiany sposobu autoryzacji transakcji (lista Kodów Jednorazowych, Kody Jednorazowe dostarczane poprzez SMS)
 - p. Uzyskiwanie informacji o stanie Konta.
2. Środki pieniężne z tytułu realizacji Zlecenia Odkupienia będą przekazane na rachunek bankowy należący do Uczestnika wskazany podczas składania Zlecenia Odkupienia spośród rachunków zdefiniowanych w Umowie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. Użytkownik może dokonać zmiany rachunku / rachunków bankowych wskazanych w Umowie, poprzez złożenie stosownego oświadczenia, w formie pisemnej, u Dystrybutora.
4. Dostęp do STI jest możliwy jedynie po poprawnej identyfikacji Użytkownika, na podstawie Identyfikatora oraz Hasła i jest zabezpieczony na zasadach określonych w § 6.
5. Poza przypadkami przewidzianymi w obowiązujących przepisach prawa, Agent Transferowy, Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za szkody spowodowane:
- a. nieuprawnionym użyciem Identyfikatora i Hasła przez osoby trzecie, w tym złożeniem Zlecenia lub Dyspozycji z wykorzystaniem Identyfikatora, Hasła oraz Kodu Jednorazowego,
 - b. nieprzekazaniem złożonego Zlecenia czy Dyspozycji złożonej za pośrednictwem STI, jeśli spowodowane zostało to wadą transmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia,
 - c. 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,
 - d. w następstwie działania organów władzy ustawodawczej, wykonawczej i sądowniczej, w szczególności następstwem zmiany przepisów prawa obowiązujących w dniu zawarcia Umowy, które uniemożliwiają prawidłowe wykonanie zobowiązań umownych, 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. Agent Transferowy zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia Zlecenia, Dyspozycji oraz wszelkich innych informacji w przypadku:
- a. podejrzenia ujawnienia osobom trzecim Identyfikatora, Hasła lub Kodu Jednorazowego,
 - b. nienależytej jakości transmisji, przerw w łączności, przerw w dostawie prądu, modyfikacji transmisji, uszkodzeń i wad urządzeń telekomunikacyjnych oraz systemów zasilania, sprzętu komputerowego, awarii sieci telekomunikacyjnej, przerwania połą-

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

- c. działania organów władzy ustawodawczej, wykonawczej lub sądowniczej, w szczególności następstwem zmiany przepisów prawnych obowiązujących w dniu zawarcia Umowy, które uniemożliwiają prawidłowe wykonanie zobowiązań umownych,
- d. 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.

7. Zlecenia i Dyspozycje dokonywane za pomocą STI będą przekazywane Funduszowi w celu ich wykonania, zgodnie ze Statutem. Zlecenia i Dyspozycje przekazane przez STI do Funduszu realizowane są zgodnie z postanowieniami Statutu, którego dotychczas Zlecenie lub Dyspozycja.

Rozdział III

Ogólne zasady korzystania z STI

§ 3.

Zasady korzystania z usług Serwisu Transakcyjno- Informacyjnego (STI)

1. Użytkownik po aktywacji usługi STI otrzymuje pocztą elektroniczną list ze spersonalizowanym Linkiem aktywacyjnym dostępnym jedynie przez czas podany w treści listu.
2. Przy użyciu Linku aktywacyjnego po podaniu prawidłowego zestawu danych (Identyfikatora, Hasła i pierwszego Kodu z Listy Kodów Jednorazowych lub Kodu przekazanego poprzez SMS), Użytkownik aktywuje dostęp do systemu STI i pierwszą Listę Kodów Jednorazowych (jeżeli taki sposób aktywacji został wskazany przez Użytkownika). W przypadku podpisania Umowy w siedzibie Dystrybutora Użytkownika ustala dodatkowo pytanie pomocnicze i odpowiedź.
3. Każda Lista Kodów Jednorazowych jest przypisana do danego Użytkownika.
4. Aktywna może być tylko jedna Lista Kodów Jednorazowych.
5. Aktywacji Listy Kodów Jednorazowych może dokonać tylko Użytkownik.
6. Aktywacji kolejnej Listy Kodów Jednorazowych Użytkownik dokonuje poprzez:
 - a. 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;
 - b. wybranie opcji "Aktywacja Listy Kodów Jednorazowych" w sekcji Dyspozycje w ramach modułu STI 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.

7. Trzykrotne błędne wprowadzenie Identyfikatora, Hasła lub Kodu Jednorazowego powoduje zablokowanie dostępu do funkcjonalności STI na czas określony przez Towarzystwo.

8. W przypadku zagubienia Hasła lub Identyfikatora, Użytkownik na stronie do logowania się do usługi STI może podać:

- a. Identyfikator, jeżeli pamięta
- b. 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 Kod Jednorazowy ze wskazanej Listy Kodów Jednorazowych lub Kod Jednorazowy dostarczony poprzez SMS albo odpowiedzieć na pytanie pomocnicze w przypadku braku aktywnej Listy Kodów

Jednorazowych. Strona dostępna jest tylko przez określony czas. Po podaniu poprawnych danych ukazuje się strona internetowa, która umożliwi zmianę Hasła lub Identyfikatora.

9. Złożenie Zlecenia lub Dyspozycji za pomocą STI wymaga autoryzowania Zlecenia lub Dyspozycji przez Użytkownika przy użyciu Kodów Jednorazowych, z wyłączeniem Dyspozycji, o których mowa w § 2 ust. 3 lit. j), k), m), n), o).

10. 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.

11. Użytkownik zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane w ramach STI Zlecenia i Dyspozycje są prawidłowe i zgodne z jego intencją.

12. Przyjmuje się, że Zlecenia i Dyspozycje poprawnie złożone i autoryzowane przez Użytkownika w STI są otrzymywane przez Agenta Transferowego, w rozumieniu Statutu danego Funduszu lub prospektów informacyjnych Funduszy.

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

§ 4.

Część informacyjna STI

1. Użytkownik, na warunkach przewidzianych Regulaminem może uzyskać dostęp do informacji publikowanych w STI.
2. Agent Transferowy będzie dokładał należytej staranności, aby wszystkie informacje publikowane lub wyświetlane w STI były zgodne ze stanem faktycznym, jednakże nie ponosi odpowiedzialności za żadne opóźnienia, nie udostępnianie niektórych informacji ani błędy spowodowane działaniem siły wyższej ani zawinionym działaniem jakichkolwiek osób trzecich.
3. Informacje dostępne za pośrednictwem STI mogą być zmienione bez uprzedzenia w każdym czasie.
4. Informacje dostępne za pośrednictwem STI, nie mogą być uznawane za jakiegokolwiek rekomendacje, nie można ich również interpretować jako doradztwa inwestycyjnego lub finansowego.
5. Informacje dostępne za pośrednictwem STI nie mogą stanowić podstawy podjęcia jakichkolwiek decyzji inwestycyjnych. Informacje dostępne za pośrednictwem STI nie stanowią oferty świadczenia usług, oferty sprzedaży jakichkolwiek produktów. Informacje te nie stanowią w żadnym wypadku oferty kupna/sprzedaży papierów wartościowych.
6. Agent Transferowy nie zweryfikował treści stron internetowych, z którymi połączony jest STI i nie ponosi odpowiedzialności za ich zawartość.

§ 5.

Tryb postępowania reklamacyjnego

1. Reklamacje dotyczące niewykonania lub nienależytego wykonania Zlecenia lub Dyspozycji Użytkownik może składać za pomocą usługi STI, telefonicznie lub korespondencyjnie na adres: ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. ul. Puławska 436 02-801 Warszawa tel. 0 801 888 444
2. Reklamacja powinna określać:
 - a. dane reklamowanego Zlecenia lub Dyspozycji (typ, data złożenia, Fundusz, wartość zlecenia);
 - b. dane Uczestnika (właściciela Rejestru);
 - c. dane osoby składającej reklamację;
 - d. przedmiot reklamacji.
3. Złożone reklamacje będą rozpatrywane w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. W przypadkach wymagających przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyn i terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji jest przesyłana na adres osoby składającej reklamację.

Rozdział IV

Zabezpieczenia dostępu do STI

§ 6.

1. Klient otrzymuje dostęp do funkcjonalności STI 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, Hasło i Listę Kodów Jednorazowych w bezpiecznej kopercie. W przypadku wyboru sposobu autoryzacji Kodami Jednorazowymi dostarczany jest poprzez SMS Lista Kodów Jednorazowych nie jest wysyłana.

2. Agent Transferowy zastrzega sobie prawo do zablokowania dostępu do STI w przypadku stwierdzenia naruszenia postanowień Regulaminu lub powszechnie obowiązującego prawa.

3. Dostęp do STI wymaga jednoznacznej identyfikacji Użytkownika poprzez użycie Identyfikatora i Hasła. Złożenie Zleceń i Dyspozycji wymaga dodatkowo autoryzacji przy pomocy Kodu Jednorazowego

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

5. Agent Transferowy może czasowo ograniczyć dostęp do STI, jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne okoliczności, niezależnie od Agenta Transferowego, Towarzystwa lub Funduszu. Ograniczenie zostanie zniesione natychmiast po usunięciu przyczyny niedostępności. W takich przypadkach Agent Transferowy, Towarzystwo, ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za zaistniałe ograniczenia dostępności do STI i ich ewentualne skutki. W przypadkach zaistnienia okoliczności, o których mowa powyżej zaleca się Użytkownikom skorzystanie z punktów obsługi Klientów prowadzonych przez Dystrybutorów Towarzystwa celem ewentualnego złożenia Zleceń i/lub Dyspozycji.

6. W trakcie składania zlecenia lub dyspozycji przez internet następuje połączenie ze stronami dystrybucyjnymi Agenta Transferowego, które jest szyfrowane przy wykorzystaniu technologii Secure Socket Layer (SSL) opartej o algorytm RSA z kluczem publicznym oraz RC4 z kluczem prywatnym do 128 bitów. Korzystanie z usługi składania zleceń lub dyspozycji za pośrednictwem internetu wymaga użycia przeglądarki, która umożliwia szyfrowanie transmisji kluczem o długości 128-bitów. Dodatkowo przeglądarka musi umożliwiać obsługę plików cookie oraz powinna być tak skonfigurowana, aby możliwe było zapisywanie plików cookie na dysku lokalnym użytkownika komputera. Zapisywane pliki cookie zawierają jedynie informacje umożliwiające identyfikację połączenia i po zakończeniu korzystania z usługi są usuwane z systemu informatycznego.

Rozdział V

Inne postanowienia

§ 7.

Rozwiązanie Umowy

1. Rozwiązanie Umowy przez Klienta może nastąpić na podstawie złożonej Dyspozycji Wypowiedzenia Umowy lub otrzymanego przez Agenta Transferowego za pośrednictwem Dystrybutora oświadczenia woli Klienta, w terminie 14 dni od dnia otrzymania przez Agenta Transferowego oświadczenia Klienta o jej wypowiedzeniu.
2. Agent Transferowy ma prawo wypowiedzieć Umowę poprzez przesłanie Klientowi za pomocą poczty elektronicznej oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, na adres poczty elektronicznej wskazany w Umowie, z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia. Wypowiedzenie umowy przez Agenta Transferowego może nastąpić w szczególności w następujących przypadkach:
 - a. rażącego naruszenia przez Użytkownika postanowień Umowy albo Regulaminu,
 - b. w każdym przypadku, gdy Agent Transferowy uzna, że dalsze obowiązywanie Umowy naraża na istotne ryzyko bezpieczeństwa STI lub zagraża interesowi Uczestników,
 - c. w przypadku, gdy Użytkownik przestał spełniać warunki do pozostawienia Użytkownikiem STI. W przypadkach, o których mowa w lit. a) do c) powyżej Agent

Transferowy ma prawo niezwłocznie odebrać dostęp do STI do czasu upływu 14-dniowego terminu wypowiedzenia Umowy.

- Rozwiązanie Umowy nie zmienia stosunku powstałego pomiędzy Klientem a Funduszem. W szczególności Jednostki Uczestnictwa nabyte przez Klienta w Funduszach pozostają na Koncie Klienta.
- Następujące okoliczności nie stanowią zmiany Umowy:
 - wyłączenie w STI dla wszystkich Użytkowników możliwości składania Zleceń lub Dyspozycji w Funduszu, który rozwiązał z Agentem Transferowym umowę o dystrybucję,
 - dodanie w STI dla wszystkich Użytkowników możliwości składania Zleceń lub Dyspozycji w każdym Funduszu, który dotychczas nie był udostępniony w STI.

§ 8.

Zmiana postanowień Regulaminu

1. Niniejszy Regulamin może ulec zmianie szczególnie w przypadku zmiany Statutów Funduszy, zmiany obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenia oferty Towarzystwa lub Funduszy, a także innych ważnych przyczyn. W takim przypadku Użytkownik zostaje powiadomiony przez Agenta Transferowego o treści zmian pocztą elektroniczną na podany przez siebie adres poczty elektronicznej. Użytkownik nie wyrażający zgody na zmianę Regulaminu, może w terminie 14 dni od dnia otrzymania ww. informacji o zmianach, o których mowa powyżej, złożyć Agentowi Transferowemu oświadczenie o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu. Otrzymanie takiego oświadczenia przez Agenta Transferowego jest równoznaczne z rezygnacją z korzystania z usług STI i rozwiązaniem Umowy, dokonanym z dniem otrzymania przez Agenta Transferowego oświadczenia. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie z upływem 21 dnia od dnia wysłania informacji, o której mowa powyżej, chyba że w treści informacji o zmianach podano inną datę ich wejścia w życie.

2. Rozszerzenie funkcjonalności STI o nowe usługi nie stanowi zmiany Regulaminu. W takim przypadku informacja jest zamieszczana na stronach www.avivainvestors.pl.

§ 9.

Inne postanowienia

- W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia statutów Funduszy oraz inne obowiązujące przepisy prawa.
- Zlecenia i Dyspozycje składane za pośrednictwem STI są utrwalane i przechowywane przez okres wymagany przepisami prawa.
- Regulamin z dnia 1 kwietnia 2007 roku, zmieniony: 3 listopada 2008 roku, 29 maja 2009 roku i 1 lutego 2010 roku.

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO REGULAMINU

Wykaz załączników do Umowy, których otrzymanie przez Agenta Transferowego niezbędne jest do zawarcia Umowy

Lp	Podmiot	Dokument potwierdzający tożsamość / formę działalności
1	osoba fizyczna	• Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, np. dowód osobisty, paszport
2	osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.	• Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, np. dowód osobisty, paszport, • Wypis z rejestru działalności gospodarczej prowadzony przez właściwą gminę
3	osoba fizyczna wykonująca wolny zawód	• Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, np. dowód osobisty, paszport, • Właściwe zaświadczenie stwierdzające przynależność danej osoby do organizacji/korporacji, której członkami są osoby wykonujące wolny zawód
4	spółka cywilna	• Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do wszystkich wspólników, • Umowa spółki
5	spółka jawna	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS, • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów spółki
6	spółka partnerska	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS, • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe, np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów spółki
7	spółka komandytowa	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS, • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów spółki
8	spółka komandytowo-akcyjna	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów spółki
9	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS, • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów spółki
10	spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji	• Umowa spółki • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów spółki
11	spółka akcyjna	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS, • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów spółki
12	spółka akcyjna w organizacji	• Umowa spółki, • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe Np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów spółki
13	spółdzielnia	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów spółdzielni
14	przedsiębiorstwo państwowe	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe Np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów przedsiębiorstwa
15	towarzystwo ubezpieczeń wzajemnych	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS, • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe Np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów towarzystwa
16	główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS, • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów oddziału
17	jednostka badawczo-rozwojowa	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS, • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów jednostki
18	stowarzyszenie	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) • Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców), • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów stowarzyszenia
19	fundacja	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) • Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców), • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport, – w odniesieniu do reprezentantów fundacji
20	organizacja społeczna i zawodowa	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej) • Odpis z rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz publicznych zakładów opieki zdrowotnej (gdy dany podmiot nie jest wpisany do rejestru przedsiębiorców), • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów organizacji
21	przedsiębiorca zagraniczny (przedsiębiorca określony w przepisach o zasadach prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności gospodarczej w zakresie drobnej wytwórczości przez zagraniczne osoby prawne i fizyczne, zwany dalej „przedsiębiorstwem zagranicznym”)	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS, • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów przedsiębiorcy
22	oddział przedsiębiorcy zagranicznego (oddział lub przedstawicielstwo przedsiębiorcy zagranicznego działającego na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej)	• Odpis z rejestru przedsiębiorców KRS (w przypadku oddziału) • Zaświadczenie o wpisie do ewidencji przedstawicielstw zagranicznych prowadzonej przez ministra właściwego do spraw gospodarki.(w przypadku przedstawicielstwa), • Kopia dokumentu tożsamości ze stroną przedstawiającą numer PESEL, zdjęcie osoby oraz jej dane osobowe np. dowód osobisty, paszport – w odniesieniu do reprezentantów oddziału