

REGULAMIN KORZYSTANIA Z DWS Phone

ROZDZIAŁ PIERWSZY

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1 Przedmiot Regulaminu

Niniejszy Regulamin korzystania z DWS Phone, zwany dalej „Regulaminem”, określa tryb, zasady oraz warunki składania oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez DWS Polska TFI S.A. oraz uzyskiwania informacji o stanie posiadania Jednostek Uczestnictwa tych funduszy przy wykorzystaniu DWS Phone. Regulamin zawiera warunki składania zleceń drogą telefoniczną, o których mowa w statutach powyższych funduszy.

§ 2 Definicje

- Pojęcia użyte w Regulaminie oznaczają:
 - Blokada danych identyfikacyjnych (PIN, NK)** – blokada numerów identyfikacyjnych założona przez Uczestnika Funduszu za pośrednictwem Operatora DWS Phone w przypadku utraty zaufania do posiadanych numerów identyfikacyjnych,
 - DWS Phone** - usługa pozwalająca Uczestnikom Funduszu, którzy podpisali Umowę DWS Phone, na składanie zleceń i dyspozycji drogą telefoniczną (za pośrednictwem Operatora DWS Phone) oraz uzyskiwanie informacji o Rejestrach Uczestnika za pośrednictwem Operatora DWS Phone i IVR,
 - IVR** – System tonowego wybierania numerów, umożliwiający uzyskiwanie informacji o saldzie Rejestrów będących w posiadaniu Uczestnika Funduszu i historii transakcji,
 - NIU** - Numer Indywidualny Uczestnika - unikalny numer nadawany Uczestnikowi Funduszu przez Towarzystwo w celach identyfikacyjnych, podczas pierwszego wpisu danych Uczestnika Funduszu do Rejestru Uczestników,
 - NK** - Numer Kontrolny - poufny 8-cyfrowy numer, wykorzystywany do autoryzacji dyspozycji składanych poprzez telefon,
 - Operator DWS Phone** - osoba, upoważniona do wystawiania pisemnych zleceń na podstawie dyspozycji złożonych przez Uczestnika Funduszu za pośrednictwem DWS Phone,
 - PIN** - poufny 5-cyfrowy numer identyfikacyjny nadawany Uczestnikowi Funduszu przez Towarzystwo,
 - Towarzystwo** - DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - Umowa DWS Phone** - umowa o korzystanie z DWS Phone, której integralną częścią jest niniejszy Regulamin,
 - Dystrybutor** – Dystrybutor w rozumieniu statutu Funduszy, za pośrednictwem którego Uczestnik Funduszu może zawrzeć Umowę DWS Phone. Lista Dystrybutorów dostępna jest na stronie internetowej www.dws.com.pl oraz pod numerem infolinii 0 801 605 505 lub +48 22 588 18 45.
 - Apostille** – apostille w rozumieniu art. 4 Konwencji znoszącej wymóg legalizacji zagranicznych dokumentów urzędowych, sporządzonej w Hadze, w dniu 5 października 1961 roku (Dz. U. 2005 nr 112 poz. 938), tj. klauzula nadawana przez urzędnika państwa będącego stroną konwencji, zastępująca wszystkie inne wymogi w zakresie legalizacji dokumentów urzędowych, sporządzonych w innym państwie niż Rzeczpospolita Polska.
- Wszystkie określenia niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenia nadane im w statutach funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez DWS Polska TFI S.A.

§ 3 Uzyskanie dostępu do DWS Phone

- DWS Phone jest udostępniana pod numerem +48 22 588 18 59.
- Dostęp do DWS Phone posiadają Uczestnicy Funduszu, którzy zawarli Umowę DWS Phone oraz otrzymali NIU, PIN i NK.
- Korzystanie z IVR wymaga użycia telefonu z możliwością tonowego wybierania numerów.
- Połączenie z Operatorem DWS Phone jest możliwe w każdy Dzień Wyceny, w godzinach od 9.00 do 17.00. IVR jest dostępny przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.
- Dostęp do DWS Phone może być czasowo ograniczony z przyczyn technicznych oraz w przypadkach określonych w niniejszym Regulaminie.
- Dostęp do DWS Phone kończy się wraz z rozwiązaniem Umowy DWS Phone.

ROZDZIAŁ DRUGI

ZASADY I TRYB ZAWIERANIA ORAZ AKTYWOWANIA UMOWY DWS Phone

§ 4 Osoby upoważnione do zawarcia Umowy DWS Phone

Umowę DWS Phone może zawrzeć każdy Uczestnik Funduszu posiadający pełną zdolność do czynności prawnych.

§ 5 Zawarcie Umowy DWS Phone

- W celu zawarcia Umowy DWS Phone Uczestnik Funduszu wypełnia formularz Umowy DWS Phone, a następnie w obecności pracownika Towarzystwa lub Dystrybutora podpisuje go, z zastrzeżeniem ust. 8. Podpisując formularz Umowy DWS Phone Uczestnik Funduszu przyjmuje do wiadomości i wyraża zgodę na warunki korzystania z DWS Phone określone w niniejszym Regulaminie i Umowie DWS Phone.

2. Wypełniając formularz Umowy DWS Phone Uczestnik Funduszu jest zobowiązany do podania wszystkich danych wskazanych na formularzu.
3. W przypadku, gdy Uczestnikiem Funduszu jest osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, Uczestnik Funduszu upoważnia i wskazuje w Umowie DWS Phone jedną osobę fizyczną umocowaną do korzystania z DWS Phone i składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem DWS Phone w imieniu Uczestnika Funduszu.
4. W przypadku, gdy Uczestnicy Funduszu posiadają Wspólny Rejestr Małżeński, formularz Umowy DWS Phone jest podpisywany przez oboje małżonków. Każdy z małżonków jest upoważniony do samodzielnego korzystania z DWS Phone i składania zleceń i dyspozycji dotyczących Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.
5. Podpisując formularz Umowy DWS Phone Uczestnik Funduszu będący osobą fizyczną przedstawia pracownikowi Towarzystwa lub Dystrybutora dokument tożsamości, a w przypadku osób prawnych i jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, wypis z właściwego rejestru tej osoby lub jednostki, dokumenty potwierdzające prawo osób fizycznych podpisujących formularz Umowy DWS Phone do reprezentowania tej osoby lub jednostki oraz dokumenty tożsamości osób podpisujących formularz.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, po otrzymaniu, podpisanego przez Klienta, formularza Umowy DWS Phone, pracownik Towarzystwa lub Dystrybutora podpisuje go w imieniu Towarzystwa i zwraca jeden egzemplarz umowy Klientowi. Umowa DWS Phone zostaje zawarta w chwili jej podpisania przez pracownika Towarzystwa lub Dystrybutora.
7. W przypadku Umowy DWS Phone zawieranej za pośrednictwem Dystrybutora, który nie posiada upoważnienia do podpisywania umów w imieniu Towarzystwa, po otrzymaniu dwóch egzemplarzy podpisanego przez Klienta formularza Umowy DWS Phone, pracownik Dystrybutora potwierdza autentyczność podpisu i zgodność danych Klienta na formularzu swoim podpisem, stemplem imiennym i stemplem adresowym POK oraz przekazuje oba egzemplarze formularza do Towarzystwa. Towarzystwo podpisuje oba egzemplarze Umowy DWS Phone i odsyła listem poleconym jeden egzemplarz umowy Klientowi. Umowa DWS Phone zostaje zawarta w chwili jej podpisania w imieniu Towarzystwa.
8. Klient może zawrzeć Umowę DWS Phone wypełniając formularz umowy DWS Phone i składając podpis na formularzu w obecności notariusza, a następnie wysyłając dwa egzemplarze podpisanego formularza na adres:

ProService Agent Transferowy Sp. z o.o.

Puławska 436
02-801 Warszawa

Towarzystwo podpisuje oba egzemplarze Umowy DWS Phone i odsyła listem zwykłym jeden egzemplarz Umowy Klientowi. Umowa DWS Phone zostaje zawarta w chwili jej podpisania w imieniu Towarzystwa. W przypadku, gdy formularz jest podpisywany poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, podpis powinien być poświadczony przez konsula lub notariusza zagranicznego albo powinno zostać dołączone do niego apostille, jeżeli umowa międzynarodowa, której stroną jest Rzeczpospolita Polska przewiduje taką możliwość. Poświadczenie podpisu przez notariusza zagranicznego wymaga legalizacji dokumentu przez konsula lub poprzez dodanie apostille, jeżeli umowa międzynarodowa, której stroną jest Rzeczpospolita Polska przewiduje taką możliwość.

9. Formularz Umowy DWS Phone jest dostępny w siedzibie Towarzystwa, w siedzibie i punktach obsługi klientów Dystrybutorów oraz na stronie internetowej www.dws.com.pl.

§ 6 Aktywacja Umowy DWS Phone

1. Umowa DWS Phone zostaje aktywowana z chwilą wysłania przez Towarzystwo do Uczestnika Funduszu numerów identyfikacyjnych:
 - 1) NIU,
 - 2) PIN,
 - 3) drugiej części (4 cyfry) NK.
2. Numery identyfikacyjne wysyłane są na adres korespondencyjny Uczestnika Funduszu w kopercie uniemożliwiającej zapoznanie się z jej zawartością przez osoby trzecie bez spowodowania widocznych zewnętrznych uszkodzeń.
3. W przypadku zaobserwowania widocznych zewnętrznych uszkodzeń koperty zawierającej NIU, PIN i NK należy niezwłocznie poinformować o tym fakcie Towarzystwo.
4. Współmałżonkowie posiadający Wspólny Rejestr Małżeński, po zawarciu Umowy telefonicznej otrzymują jeden wspólny NIU, PIN i NK.

§ 7 Działanie przez pełnomocników

1. Pełnomocnicy ustanowieni odrębnie do dokonywania czynności w imieniu Uczestników Funduszy nie mają prawa do wykorzystywania DWS Phone w imieniu Uczestników Funduszy.
2. Uczestnik Funduszu nie może upoważnić pełnomocnika do korzystania z DWS Phone w jego imieniu, z wyjątkiem przypadków, o których mowa w § 5 ust. 3.

ROZDZIAŁ TRZECI

ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ I DYSPOZYCJI ORAZ UZYSKIWANIA INFORMACJI ZA POŚREDNICTWEM DWS Phone.

§ 8 Logowanie do DWS Phone

1. Uczestnik Funduszu każdorazowo uzyskuje dostęp i może korzystać z DWS Phone po dokonaniu prawidłowego logowania do DWS Phone.
2. W celu zalogowania się do IVR, Uczestnik Funduszu wprowadza na klawiaturze telefonu NIU lub PESEL oraz PIN.
3. W celu zalogowania się, podczas połączenia z Operatorem DWS Phone, Uczestnik Funduszu podaje Operatorowi DWS Phone NIU lub PESEL oraz PIN.
4. PIN jest numerem poufnym i nie może być ujawniany osobom trzecim.
5. Trzykrotna błędna próba logowania do DWS Phone powoduje zablokowanie dostępu do DWS Phone na 24 godziny.

6. W przypadku, gdy Uczestnik Funduszu zapomni lub utraci zaufanie do NIU, PIN lub NK, postępuje zgodnie z postanowieniami § 12.

§ 9 Uzyskiwanie informacji o Rejestrze Uczestnika

Uzyskanie informacji o stanie Rejestru Uczestnika oraz o historii ostatnich transakcji zapisanych w Rejestrze Uczestnika jest możliwe za pośrednictwem Operatora DWS Phone lub IVR, po prawidłowym zalogowaniu się do DWS Phone.

§ 10 Składanie zleceń i dyspozycji za pośrednictwem DWS Phone

1. Uczestnik Funduszu może złożyć zlecenie lub dyspozycję za pośrednictwem DWS Phone.
2. Zlecenie złożone za pośrednictwem DWS Phone uznaje się za zlecenie złożone z wyłącznej inicjatywy Uczestnika Funduszu.
3. Uczestnik Funduszu może złożyć zlecenie lub dyspozycję po prawidłowym zalogowaniu, o którym mowa w § 8 ust. 3.
4. Po poprawnej identyfikacji Uczestnika Funduszu przez Operatora DWS Phone, Uczestnik Funduszu może:
 - 1) złożyć zlecenie:
 - a) odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - b) konwersji Jednostek Uczestnictwa,
 - c) transferu Jednostek Uczestnictwa,
 - d) zamiany Jednostek Uczestnictwa,
 - 2) złożyć dyspozycję:
 - a) ustanowienia blokady odwoławczej Rejestru Uczestnika Funduszu,
 - b) odwołania pełnomocnictwa,
 - c) zmiany alokacji pod warunkiem, że dany produkt przewiduje taką możliwość,
 - d) ustanowienia blokady danych identyfikacyjnych (PIN, NK)
 - 3) złożyć reklamację.
5. Dyspozycję lub zlecenie uważa się za złożone po odczytaniu treści wraz z podaniem daty i dokładnej godziny złożenia dyspozycji lub zlecenia przez Operatora DWS Phone oraz dokonaniu autoryzacji zlecenia lub dyspozycji przez Uczestnika Funduszu. Autoryzacja odbywa się poprzez podanie przez Uczestnika Funduszu dwóch wskazanych przez Operatora DWS Phone cyfr z 8 cyfrowego NK.
6. Operator DWS Phone w trakcie przyjmowania zlecenia nie udziela jakichkolwiek porad ani rekomendacji, ograniczając się do przyjęcia zlecenia w trybie określonym w ust. 5.
7. Dyspozycje i zlecenia składane za pośrednictwem DWS Phone będą nagrywane i przechowywane dla celów dowodowych.
8. W przypadku wątpliwości dotyczących treści dyspozycji złożonych za pomocą telefonu – rozstrzygająca jest treść zarejestrowana i utrwalona na właściwym nośniku przez Towarzystwo.
9. Przed złożeniem przez Uczestnika Funduszu zlecenia konwersji lub zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa Towarzystwo bądź Dystrybutor mogą dokonać oceny, czy instrumenty finansowe oferowane w ramach usługi DWS Phone są odpowiednie dla Uczestnika Funduszu. W tym celu Uczestnik Funduszu przed złożeniem zlecenia konwersji lub zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa może wypełnić w dowolnym Punkcie Obsługi Klienta (Towarzystwa bądź Dystrybutora) „test odpowiedniości”, wprowadzony na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 kwietnia 2009 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa.

§ 11 Zasady realizacji zleceń i dyspozycji

1. Zlecenia i dyspozycje złożone za pośrednictwem DWS Phone, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w statutach Funduszy.
2. Środki z odkupienia Jednostek Uczestnictwa, zleconego za pośrednictwem DWS Phone, są przekazywane na rachunek bankowy wskazany w Umowie DWS Phone. Uczestnik Funduszu ma prawo w każdym czasie wskazać inny rachunek bankowy, na który będą przekazywane środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa, składając odpowiednią dyspozycję. Dyspozycja wymaga dla swej ważności formy pisemnej i powinna zostać złożona w obecności pracownika Towarzystwa lub Dystrybutora, pod rygorem nieważności.

ROZDZIAŁ CZWARTY

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 12 Bezpieczeństwo transakcji

1. PIN i NK znane są jedynie Uczestnikowi Funduszu i Towarzystwu. Ujawnienie tych numerów osobom trzecim może nastąpić wyłącznie w przypadkach przewidzianych przez obowiązujące przepisy prawne. Towarzystwo przyjmuje, że osobą składającą dyspozycję, która poda prawidłowo wymagane dane identyfikacyjne (NIU, PIN, NK) jest Uczestnik Funduszu.
2. W przypadku 3-krotnego błędnego podania danych identyfikacyjnych Uczestnika Funduszu (PIN, NK) podczas Logowania do DWS Phone, następuje blokada dostępu do składania zleceń i dyspozycji oraz uzyskiwania informacji o Rejestrze Uczestnika poprzez DWS Phone na okres 24 godzin. Warunkiem koniecznym do zdjęcia blokady po określonym czasie jest dokonanie prawidłowej identyfikacji.
3. W przypadku uzasadnionego przypuszczenia, że PIN lub NK stał się znany osobie trzeciej Uczestnik Funduszu jest zobowiązany do niezwłocznego zawiadomienia o zaistniałej sytuacji Operatora DWS Phone w celu założenia blokady numerów identyfikacyjnych. Na podstawie zawiadomienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, dokonywana jest

blokada możliwości składania zleceń i dyspozycji przez DWS Phone na Rejestrach Uczestnika do momentu nadania nowego PIN i NK. Złożenie takiej dyspozycji blokady wymaga podania pełnych danych osobowych Uczestnika Funduszu.

4. Uczestnik Funduszu może w każdej chwili zażądać zmiany PIN lub NK lub zmienić numer rachunku bankowego, na który mają być dokonane wypłaty z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
5. Zmiany przewidziane w ust. 4 można dokonać wyłącznie w formie pisemnej poprzez zmianę Umowy DWS Phone u Dystrybutora lub w siedzibie Towarzystwa.
6. Zmiana numeru PIN i/lub NK jest skuteczna od dnia wysłania nowych numerów PIN/NK przez Towarzystwo.

§ 13 Ograniczenie odpowiedzialności Towarzystwa

1. W przypadku zleceń lub dyspozycji składanych za pośrednictwem DWS Phone Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za wykonanie tych czynności na podstawie dyspozycji złożonej przez osobę inną niż Uczestnik Funduszu, jak również udzielenie takiej osobie informacji o stanie rejestru, jeżeli dyspozycja albo czynność zawiera wszystkie elementy wymagane Regulaminem. Towarzystwo nie sprawdza, czy osoba dokonująca tych czynności w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej posiada stosowne uprawnienia.
2. Towarzystwo i Fundusze nie ponoszą odpowiedzialności za skutki wszelkich dodatkowych ryzyk związanych ze składaniem dyspozycji za pośrednictwem DWS Phone, a w szczególności za wadliwe połączenia telefoniczne, przerwanie połączenia oraz czasowy brak działania linii telefonicznych.

§ 14 Prawo właściwe

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia statutów właściwych Funduszy zarządzanych przez Towarzystwo oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.

§ 15 Zmiana Regulaminu

1. Regulamin ogłaszany jest na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: www.dws.com.pl.
2. Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie. Zmiany są ogłaszane na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1 i wchodzi w życie nie wcześniej niż w terminie 14 dni od dnia ich ogłoszenia, chyba że Uczestnik Funduszu w tym terminie dokona wypowiedzenia Umowy DWS Phone.

§ 16 Rozwiązanie Umowy DWS Phone

1. Uczestnikowi Funduszu oraz Towarzystwu przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy DWS Phone, z zachowaniem 14 - dniowego terminu wypowiedzenia, przy czym Towarzystwo może dokonać wypowiedzenia wyłącznie z ważnych przyczyn.
2. Wypowiedzenie powinno być dokonane przez Uczestnika Funduszu pod rygorem nieważności w formie pisemnej.
3. Towarzystwo przekazuje wypowiedzenie listem poleconym na adres korespondencyjny Uczestnika Funduszu, przy czym za dzień otrzymania wypowiedzenia przez Uczestnika Funduszu uważa się dzień określony na zwrotnym potwierdzeniu doręczenia listu lub odmowy jego odbioru.
4. Umowa DWS Phone wygasa w przypadku:
 - 1) zmian statutów Funduszy uniemożliwiających składanie zleceń telefonicznych,
 - 2) ustanowienia blokady danych identyfikacyjnych.
5. Rozwiązanie Umowy DWS Phone w przypadku, o którym mowa w ust. 4. pkt 2) nie stanowi przeszkody do zawarcia kolejnej Umowy DWS Phone.

Regulamin obowiązuje od dnia 13 lipca 2009 r.