

Regulamin rozpatrywania reklamacji przez Union Investment TFI S.A.

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady składania oraz rozpatrywania reklamacji kierowanych do Union Investment TFI S.A. (zwane dalej „Towarzystwo”) przez obecnych, potencjalnych lub byłych uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo.
2. Na potrzeby niniejszego Regulaminu poniżej określono definicje określeń użytych w Regulaminie:

Klient – obecny, były lub potencjalny uczestnik funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo

Reklamacja – wystąpienie do podmiotu rynku finansowego, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez podmiot rynku finansowego w zakresie związanym z uczestnictwem Klienta w funduszu inwestycyjnym.

ProService Finteco – podmiot działający jako agent transferowy na podstawie umowy z Towarzystwem.

Dystrybutor – podmiot uprawniony na podstawie umowy zawartej z funduszem inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo do przyjmowania oświadczeń woli związanych z przystąpieniem lub uczestnictwem w funduszu/ subfunduszu wskazany w prospekcie informacyjnym lub warunkach emisji danego funduszu inwestycyjnego

3. Towarzystwo, ProService Finteco lub Dystrybutor rozpatrują Reklamacje oraz odpowiadają na wszelkie uwagi zgłoszone przez Klientów w sposób i w terminach określonych w Regulaminie.
4. Złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie skargi przez Towarzystwo, chyba że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania ze skargą.

§ 2

Sposoby składania Reklamacji oraz dane służące jej identyfikacji

1. Reklamacje mogą być składane w następujący sposób:
 - a) osobiście, ustnie, w siedzibie Towarzystwa, u Dystrybutora lub w ProService Finteco. Złożenie Reklamacji w ProService Finteco lub u Dystrybutora jest równoznaczne ze złożeniem jej w siedzibie Towarzystwa;
 - b) osobiście na piśmie w siedzibie Towarzystwa, u Dystrybutora lub w ProService Finteco. Złożenie Reklamacji w ProService Finteco lub u Dystrybutora jest równoznaczne ze złożeniem jej w siedzibie Towarzystwa;
 - c) za pośrednictwem poczty lub kuriera na adres:
 - Towarzystwa: Union Investment TFI SA., ul. Polna 11, 00-633 Warszawa lub
 - Agenta Transferowego: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12 A, 02-673 Warszawa,
 - wybranego Dystrybutora wskazanego w prospekcie informacyjnym danego funduszu inwestycyjnego.
 - d) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje_tfi@union-investment.pl, w tytule korespondencji należy wpisać: „Reklamacja”,
 - e) telefonicznie:
 - za pośrednictwem Towarzystwa, pod numerem infolinii: 801 144 144, 22 449 03 33 (pon.-pt. w godz. 8:00-18:00),
 - f) za pośrednictwem ProService Finteco pod numerem: 22 588 18 51 (pon.-pt. w godz. 8:30-17:00),
 - g) za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego.
2. Złożenie Reklamacji nie jest związane z koniecznością uiszczenia przez Klienta jakiegokolwiek opłaty.
3. Złożona Reklamacja powinna zawierać jak najwięcej danych umożliwiających identyfikację Klienta oraz badanej sprawy, w tym co najmniej:
 - a) podane w sposób czytelny dane umożliwiające identyfikację Klienta, imię i nazwisko (PESEL, REGON);
 - b) numer subrejestr, którego dotyczy Reklamacja;
 - c) szczegółowy opis sprawy;
 - d) określenie oczekiwań Klienta w stosunku do Towarzystwa w związku z zaistniałą sytuacją.
4. W przypadku gdy treść Reklamacji nie pozwala na sprecyzowanie danych, o których mowa w ust. 3, Towarzystwo niezwłocznie wzywa Klienta (lub jego pełnomocnika) do ich uzupełnienia.
5. Reklamacja może zostać złożona przez Klienta lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo wymaga formy pisemnej i może być złożone wraz z

Reklamacją lub w czasie jej rozpatrywania. Na życzenie Klienta Towarzystwo wyda mu potwierdzenie przyjęcia Reklamacji w uzgodnionej formie.

§ 3

Tryb rozpatrywania Reklamacji

1. Odpowiedź na Reklamację Klienta będzie udzielona w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011r. o usługach płatniczych. Odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta.
2. Odpowiedź udzielana w formie pisemnej powinna zostać sporządzona przy użyciu czcionki wielkości co najmniej 12, a na uzasadnione żądanie klienta – przy użyciu dużej czcionki, tzw. *large print*.
3. Odpowiedź, o której mowa w ust. 1, będzie udzielona bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie do 30 dni od daty otrzymania Reklamacji.
4. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie określonym w ust. 3, Towarzystwo skieruje do Klienta pismo, w którym wyjaśni przyczyny opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone, oraz wskaże przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
5. Odpowiedź na Reklamację zawiera:
 - a) wyczerpującą informację na temat stanowiska podmiotu rynku finansowego w sprawie skierowanych zastrzeżeń, ze wskazaniem odpowiednich fragmentów statutu i prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego oraz stosownych przepisów prawa,
 - b) uzasadnienie faktyczne i prawne sposobu jej rozpatrzenia, chyba że Reklamacja została rozpatrzona zgodnie z wolą Klienta,
 - c) wskazanie osoby udzielającej odpowiedzi oraz jej stanowiska służbowego,
 - d) określenie terminu, w którym roszczenie podniesione w Reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą Klienta zostanie zrealizowane, nie dłuższego niż 30 dni od dnia sporządzenia odpowiedzi
6. W przypadku nieuwzględnienia roszczenia Klienta w Reklamacji odpowiedź na Reklamację zawiera również:
 - a) wskazanie sposobu odwołania,
 - b) informację o możliwości skierowania sprawy na drogę postępowania sądowego ze wskazaniem podmiotu, który powinien być pozwany i sądu miejscowo właściwego do rozpoznania sprawy,

- c) informację o możliwości skorzystania z instytucji mediacji lub sądu polubownego bądź innego mechanizmu polubownego rozwiązywania sporów,
 - d) informację o możliwości wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.
7. Odpowiedź na Reklamację zostanie wysłana na adres do korespondencji Klienta, zarejestrowany w bazie danych. W przypadku osoby, która jest potencjalnym Uczestnikiem funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, odpowiedź na Reklamację zostanie wysłana na adres do korespondencji wskazany w piśmie reklamacyjnym.
8. W sytuacji, gdy Reklamacja została złożona za pośrednictwem osoby trzeciej:
- a) przedstawiciela ustawowego – odpowiedź jest wysyłana do Klienta i jego przedstawiciela ustawowego;
 - b) pełnomocnika – odpowiedź będzie wysłana do Klienta, a także pełnomocnika;
 - c) pracownika Dystrybutora w imieniu Klienta – odpowiedź będzie wysyłana do Klienta i pracownika Dystrybutora (na jego wniosek), który składał Reklamację w imieniu Klienta.

§4

Sposoby składania odwołania

1. W terminie 30 dni od dnia otrzymania odpowiedzi na Reklamację Klientowi przysługuje prawo do odwołania od stanowiska przedstawionego w odpowiedzi na Reklamację.
2. Klientowi przysługuje ponadto:
 - a) możliwość wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów,
 - b) możliwość wniesienia powództwa do właściwego sądu powszechnego.

§5

Tryb postępowania w przypadku nadużycia prawa do reklamacji

1. W przypadku złożenia odwołania od odpowiedzi na Reklamację, w którym to odwołaniu Klient powołuje się na okoliczności do których Towarzystwo ustosunkowało się w odpowiedzi na reklamację, Towarzystwo poinformuje Klienta o podtrzymaniu dotychczasowego stanowiska oraz pouczy, iż w przypadku składania kolejnych pism, w których Klient powoła się na tę samą

argumentację i nie podniesie nowych, istotnych okoliczności, pozostaną one bez odpowiedzi, a także pouczy o przysługiwaniu uprawnień określonych w § 4 ust. 2 niniejszego Regulaminu.

§6

Zmiana regulaminu i wejście w życie

Towarzystwo ma prawo wprowadzać zmiany w niniejszym Regulaminie. Zmieniony Regulamin wchodzi w życie z dniem publikacji na stronie internetowej Towarzystwa www.union-investment.pl