

Tabela zmian dla Regulaminu Produktów Inwestycyjnych obowiązującego od 25 sierpnia 2025 r.

Objaśnienie :

Przed zmianą – zapisy w Regulaminie przed wprowadzeniem zmian. Treść „skreślona” oznacza jej usunięcie.

Po zmianie – prezentacja zapisów w Regulaminie po wprowadzeniu zmian. Treść „podkreślona” wskazuje zapisy, które zastąpiły treści „skreślone”.

Podstawa prawna i faktyczna dla poniższych zmian – wskazuje podstawę, która pozwala na dokonanie zmian ze strony Banku oraz wyjaśnienie faktyczne Banku dla tejże zmiany.

Podstawa prawna i faktyczna dla poniższych zmian	Podstawa prawna §21 ust. 1 pkt 1 RPI §21 - Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu w następujących przypadkach: - zmiany regulacji prawnych mających wpływ na postanowienia Regulaminu; - zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem, o ile zmiany te nie naruszają interesu Klienta. - Bank będzie informował Klienta o każdej zmianie Regulaminu przed datą wejścia zmiany w życie. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu lub nowy Regulamin Bank przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku, pocztą elektroniczną na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty elektronicznej lub w formie pisemnej na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji właściwy dla Konta, a w przypadku posiadania wyłącznie Karty Kredytowej na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Karty Kredytowej. Zmiany obowiązują Klienta od daty ich wprowadzenia określonej przez Bank, chyba że Klient w terminie 14 dni od doręczenia powiadomienia o zmianach Regulaminu lub o nowym Regulaminie wypowie Umowę. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia. W okresie wypowiedzenia stosuje się Regulamin dotychczas obowiązujący. Wyjaśnienie (podstawa faktyczna): Zaprzestanie oferowania produktów z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze względu na przystosowanie do interwencji produktowej KNF – Decyzja Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego wprowadzająca zakazy w przedmiocie wprowadzania do obrotu, dystrybucji i sprzedaży ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych – umów ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z dnia 15 lipca 2021 r. [DNM-DNMZWP.6065.79.2021]. Usuwane zapisy dotyczą czynności związanych z oferowaniem wycofanych produktów.
Przed zmianą:	§ 1 pkt 1 ppkt 1) Regulaminu – Zakres świadczonych usług świadczy na rzecz Klientów następujące usługi inwestycyjne poza usługami maklerskimi Banku świadczonymi przez wyodrębnioną jednostkę Banku: - przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszu; - wykonywania Zleceń na rachunek Klienta dotyczących nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych oraz w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych; - prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych; zwane dalej razem lub każda z osobna „Usługą” lub „Usługami”, z zastrzeżeniem, że w zakresie określonym w Rozdziale IV Regulaminu definicja Usługi lub Usług obejmuje również czynności, o których mowa w punkcie 2) poniżej;
Po zmianie:	§ pkt 1 ppkt 1) Regulaminu – Zakres świadczonych usług świadczy na rzecz Klientów następujące usługi inwestycyjne poza usługami maklerskimi Banku świadczonymi przez wyodrębnioną jednostkę Banku: - przyjmowania i przekazywania Zleceń nabywania i odkupywania oraz innych oświadczeń woli dotyczących Tytułów Uczestnictwa Funduszu; - wykonywania Zleceń na rachunek Klienta dotyczących nabycia lub zbycia Dłużnych Papierów Wartościowych oraz w zakresie zawierania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowych; - prowadzenia Rachunków Papierów Wartościowych; zwane dalej razem lub każda z osobna „Usługą” lub „Usługami”, z zastrzeżeniem, że w zakresie określonym w Rozdziale IV Regulaminu definicja Usługi lub Usług obejmuje również czynności, o których mowa w punkcie 2) poniżej;

Przed zmianą:	§ 1 pkt 1 ppkt 2 Regulaminu – Zakres świadczonych usług pośredniczy w zawieraniu (jeśli posiada w ofercie) z Klientami oraz wykonywaniu Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, działając w imieniu i na rzecz zakładu ubezpieczeń, jako agent ubezpieczeniowy.
Po zmianie:	§ 1 pkt 1 ppkt 2 Regulaminu – Zakres świadczonych usług pośredniczy w zawieraniu (jeśli posiada w ofercie) z Klientami oraz wykonywaniu Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, działając w imieniu i na rzecz zakładu ubezpieczeń, jako agent ubezpieczeniowy.
Przed zmianą:	§ 2 Regulaminu – Definicje Produkt – Tytuły Uczestnictwa, Papiery Wartościowe, jak również Inwestycje Dwuwalutowe, lub produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym.
Po zmianie:	§ 2 Regulaminu – Definicje Produkt – Tytuły Uczestnictwa, Papiery Wartościowe, jak również Inwestycje Dwuwalutowe, lub produkty ubezpieczeniowe z elementem inwestycyjnym.
Przed zmianą:	§ 2 Regulaminu – Definicje Transakcja – obejmuje, w zależności od kontekstu: (i) transakcję nabycia lub zbycia Dłużnego Papieru Wartościowego, Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej, zawierane w związku ze świadczeniem przez Bank Usług wykonywania Zleceń na rachunek Klienta, (ii) transakcję nabycia/odkupienia Tytułów Uczestnictwa, zrealizowane w związku ze świadczeniem przez Bank Usługi, o której mowa w §1 ust. 1 pkt. 1 lit. a Regulaminu, (iii) wpłaty składki w ramach Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym oraz przenoszenia środków pomiędzy ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi w ramach takiej umowy, lub (iv) każdą z tych transakcji osobno.
Po zmianie:	§ 2 Regulaminu – Definicje Transakcja – obejmuje, w zależności od kontekstu: (i) transakcję nabycia lub zbycia Dłużnego Papieru Wartościowego, Transakcję Inwestycji Dwuwalutowej, zawierane w związku ze świadczeniem przez Bank Usług wykonywania Zleceń na rachunek Klienta, (ii) transakcję nabycia/odkupienia Tytułów Uczestnictwa, zrealizowane w związku ze świadczeniem przez Bank Usługi, o której mowa w §1 ust. 1 pkt. 1 lit. a Regulaminu, (iii) wpłaty składki w ramach Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym oraz przenoszenia środków pomiędzy ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi w ramach takiej umowy, lub (iv) każdą z tych transakcji osobno.
Przed zmianą:	§ 2 Regulaminu – Definicje Umowa Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym – umowa na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o którym mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
Po zmianie:	§ 2 Regulaminu – Definicje Umowa Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym – umowa na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o którym mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
Przed zmianą:	§ 6 pkt 1 Regulaminu – Ocena wiedzy i doświadczenia Klienta Przed zawarciem Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank dokona Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta. Kanały Dostępu, za pośrednictwem których Bank dokonuje Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta w odniesieniu do poszczególnych Produktów określone są w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.
Po zmianie:	§ 6 pkt 1 Regulaminu – Ocena wiedzy i doświadczenia Klienta Przed zawarciem Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank dokona Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta. Kanały Dostępu, za pośrednictwem których Bank dokonuje Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta w odniesieniu do poszczególnych Produktów określone są w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.
Przed zmianą:	§ 6 pkt 5 Regulaminu – Ocena wiedzy i doświadczenia Klienta W przypadku, gdy Klient nie przedstawi informacji, wymaganych przez Bank zgodnie ze wzorcem, o którym mowa w ust. 2 lub jeżeli przedstawi informacje niewystarczające, Bank informuje go, że brak tych informacji uniemożliwia mu dokonanie Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta i podpisania Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
Po zmianie:	§ 6 pkt 5 Regulaminu – Ocena wiedzy i doświadczenia Klienta W przypadku, gdy Klient nie przedstawi informacji, wymaganych przez Bank zgodnie ze wzorcem, o którym mowa w ust. 2 lub jeżeli przedstawi informacje niewystarczające, Bank informuje go, że brak tych informacji uniemożliwia mu dokonanie Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta i podpisania Umowy. lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
Przed zmianą:	§ 6 pkt 9 Regulaminu – Ocena wiedzy i doświadczenia Klienta Jeżeli Ocena Wiedzy i Doświadczenia została już dokonana przed zawarciem innej Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, Bank weryfikuje i potwierdza jej aktualność przed zawarciem kolejnej Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
Po zmianie:	§ 6 pkt 9 Regulaminu – Ocena wiedzy i doświadczenia Klienta Jeżeli Ocena Wiedzy i Doświadczenia została już dokonana przed zawarciem innej Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym , Bank weryfikuje i potwierdza jej aktualność przed zawarciem kolejnej Umowy lub Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
Przed zmianą:	§ 7 pkt 6 Regulaminu – Ocena profilu ryzyka Jeżeli Klient ma określony Profil Ryzyka, Bank wykorzystuje informacje przekazane przez Klienta podczas określania Profilu Ryzyka między innymi na potrzeby świadczenia usługi porady finansowej w zakresie ubezpieczeń.

Po zmianie:	§ 7 pkt 6 Regulaminu – Ocena profilu ryzyka Jeżeli Klient ma określony Profil Ryzyka, Bank wykorzystuje informacje przekazane przez Klienta podczas określania Profilu Ryzyka między innymi na potrzeby świadczenia usługi porady finansowej w zakresie ubezpieczeń.
Przed zmianą:	§ 8 pkt 3 Regulaminu – Ocena odpowiedności transakcji oraz status transakcji W zakresie Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank dokonuje oceny w kontekście odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, chyba że Klient posiada określony Profil Ryzyka, wtedy ocena Transakcji dokonywany jest także w kontekście dopasowania do Profilu Ryzyka oraz potrzeb Klienta
Po zmianie:	§ 8 pkt 3 Regulaminu – Ocena odpowiedności transakcji oraz status transakcji W zakresie Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank dokonuje oceny w kontekście odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, chyba że Klient posiada określony Profil Ryzyka, wtedy ocena Transakcji dokonywany jest także w kontekście dopasowania do Profilu Ryzyka oraz potrzeb Klienta.
Przed zmianą:	§ 8 pkt 5 Regulaminu – Ocena odpowiedności transakcji oraz status transakcji W przypadku negatywnego wyniku oceny odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, o której mowa w ust. 1 lub 3 powyżej lub Profilu Ryzyka, o którym mowa w ust. 3 powyżej, wykonanie przez Bank Zlecenia Klienta lub przyjęcie i przekazanie Zlecenia lub przyjęcie wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym lub przyjęcie zlecenia w ramach takiej umowy będzie możliwe, o ile Klient, pomimo uzyskania od Banku ostrzeżenia o negatywnej ocenie, złoży oświadczenie o realizację lub o przyjęcie i przekazanie Zlecenia, wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym lub dyspozycję zlecenia w ramach takiej umowy. W przypadku gdy Zlecenie jest składane przez pełnomocnika, Bank dokonuje oceny w kontekście odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia bądź nadaje Status Transakcji w odniesieniu do zebranych przez Bank informacji dotyczących Klienta będącego mocodawcą.
Po zmianie:	§ 8 pkt 4 Regulaminu – Ocena odpowiedności transakcji oraz status transakcji W przypadku negatywnego wyniku oceny odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, o której mowa w ust. 1 lub 3 powyżej lub Profilu Ryzyka, o którym mowa w ust. 3 powyżej, wykonanie przez Bank Zlecenia Klienta lub przyjęcie i przekazanie Zlecenia lub przyjęcie wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym lub przyjęcie zlecenia w ramach takiej umowy będzie możliwe, o ile Klient, pomimo uzyskania od Banku ostrzeżenia o negatywnej ocenie, złoży oświadczenie o realizację lub o przyjęcie i przekazanie Zlecenia, wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym lub dyspozycję zlecenia w ramach takiej umowy. W przypadku gdy Zlecenie jest składane przez pełnomocnika, Bank dokonuje oceny w kontekście odpowiedności Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia bądź nadaje Status Transakcji w odniesieniu do zebranych przez Bank informacji dotyczących Klienta będącego mocodawcą.
Przed zmianą:	§ 8 pkt 7 Regulaminu – Ocena odpowiedności transakcji oraz status transakcji Bank w trakcie dokonywania Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub nadawania Statusu Transakcji analizuje również, czy Transakcja będąca przedmiotem Zlecenia o charakterze nabycia mieści się w ramach właściwej Grupy Docelowej Klienta. Bank poinformuje Klienta w przypadku gdyby Transakcja będąca przedmiotem jego Zlecenia nie mieściła się we właściwej Grupie Docelowej Klienta. Analiza dotycząca Grupy Docelowej nie dotyczy Transakcji związanych z Umową Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
Po zmianie:	§ 8 pkt 6 Regulaminu – Ocena odpowiedności transakcji oraz status transakcji Bank w trakcie dokonywania Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub nadawania Statusu Transakcji analizuje również, czy Transakcja będąca przedmiotem Zlecenia o charakterze nabycia mieści się w ramach właściwej Grupy Docelowej Klienta. Bank poinformuje Klienta w przypadku gdyby Transakcja będąca przedmiotem jego Zlecenia nie mieściła się we właściwej Grupie Docelowej Klienta. Analiza dotycząca Grupy Docelowej nie dotyczy Transakcji związanych z Umową Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym.
Przed zmianą:	§ 9 pkt 12 Regulaminu – Pełnomocnicy Postanowienia niniejszego paragrafu nie mają zastosowania do relacji Klienta z Funduszami, gdzie tryb i zasady udzielania pełnomocnictw określają postanowienia poszczególnych Statutów Funduszy, ani Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, gdzie tryb i zasady udzielania pełnomocnictw (o ile możliwe) określają ogólne warunki ubezpieczenia.
Po zmianie:	§ 9 pkt 12 Regulaminu – Pełnomocnicy Postanowienia niniejszego paragrafu nie mają zastosowania do relacji Klienta z Funduszami, gdzie tryb i zasady udzielania pełnomocnictw określają postanowienia poszczególnych Statutów Funduszy., ani Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, gdzie tryb i zasady udzielania pełnomocnictw (o ile możliwe) określają ogólne warunki ubezpieczenia.
Przed zmianą:	§ 10 pkt 6 Regulaminu – Informacja na temat ryzyka Przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Klient powinien zapoznać się z treścią ogólnych warunków ubezpieczenia mających zastosowanie do danego Produktu ubezpieczeniowego oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje na temat tego Produktu.
Po zmianie:	§ 10 pkt 6 Regulaminu – Informacja na temat ryzyka Przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Klient powinien zapoznać się z treścią ogólnych warunków ubezpieczenia mających zastosowanie do danego Produktu ubezpieczeniowego oraz z dokumentem zawierającym kluczowe informacje na temat tego Produktu.

Przed zmianą:	§ 10 pkt 7 Regulaminu – Informacja na temat ryzyka Opis charakteru Produktów i ryzyka związanego z inwestowaniem w Produkty znajduje się w dostępnym w Banku dokumencie „MiFID Broszura Informacyjna” oraz w dokumentacji przekazywanej przy składaniu Zleceń, Dyspozycji, realizacji Transakcji oraz przy wnioskowaniu o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, dodatkowo w dokumentacji towarzyszącej wnioskowaniu o zawarcie tejże Umowy z zakładem ubezpieczeń.
Po zmianie:	§ 10 pkt 6 Regulaminu – Informacja na temat ryzyka Opis charakteru Produktów i ryzyka związanego z inwestowaniem w Produkty znajduje się w dostępnym w Banku dokumencie „MiFID Broszura Informacyjna” oraz w dokumentacji przekazywanej przy składaniu Zleceń, Dyspozycji, realizacji Transakcji. oraz przy wnioskowaniu o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, dodatkowo w dokumentacji towarzyszącej wnioskowaniu o zawarcie tejże Umowy z zakładem ubezpieczeń.
Przed zmianą:	§ 14 pkt 1 Regulaminu – Odmowa, zawieszenie przyjęcia lub przekazania zlecenia lub dyspozycji. Bank może zawiesić przyjmowanie lub przekazywanie Zleceń i Dyspozycji na czas zawieszenia dostępu do Kanałów Dostępu w wyniku awarii systemu informatycznego Banku, zakładu ubezpieczeń, bądź podmiotu działającego na rzecz Funduszu, do którego Zlecenie jest przekazywane. Informacje dotyczące zawieszenia będą publikowane na stronie internetowej Banku lub będą dostępne w CitiPhone. Nie wyłącza to odpowiedzialności Banku za szkody poniesione przez Klienta w wyniku takiego zawieszenia, chyba że powyższe jest następstwem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.
Po zmianie:	§ 14 pkt 1 Regulaminu – Odmowa, zawieszenie przyjęcia lub przekazania zlecenia lub dyspozycji. Bank może zawiesić przyjmowanie lub przekazywanie Zleceń i Dyspozycji na czas zawieszenia dostępu do Kanałów Dostępu w wyniku awarii systemu informatycznego Banku, zakładu ubezpieczeń , bądź podmiotu działającego na rzecz Funduszu, do którego Zlecenie jest przekazywane. Informacje dotyczące zawieszenia będą publikowane na stronie internetowej Banku lub będą dostępne w CitiPhone. Nie wyłącza to odpowiedzialności Banku za szkody poniesione przez Klienta w wyniku takiego zawieszenia, chyba że powyższe jest następstwem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.
Przed zmianą:	§ 17 pkt 6 Regulaminu – Koszty, opłaty i prowizje oraz świadczenia przyjmowane od podmiotów trzecich W związku z działalnością Banku jako agenta zakładów ubezpieczeń pośredniczącego w zawieraniu Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank może otrzymywać z tego tytułu wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń.
Po zmianie:	§ 17 pkt 6 Regulaminu – Koszty, opłaty i prowizje oraz świadczenia przyjmowane od podmiotów trzecich W związku z działalnością Banku jako agenta zakładów ubezpieczeń pośredniczącego w zawieraniu Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank może otrzymywać z tego tytułu wynagrodzenie prowizyjne od zakładów ubezpieczeń.
Przed zmianą:	§ 17 pkt 8 Regulaminu – Koszty, opłaty i prowizje oraz świadczenia przyjmowane od podmiotów trzecich W zakresie Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym – informację o opłatach przedstawia zakład ubezpieczeń w dokumentacji przekazywanej Klientowi przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
Po zmianie:	§ 17 pkt 8 Regulaminu – Koszty, opłaty i prowizje oraz świadczenia przyjmowane od podmiotów trzecich W zakresie Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym – informację o opłatach przedstawia zakład ubezpieczeń w dokumentacji przekazywanej Klientowi przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
Przed zmianą:	§ 18 pkt 2 Regulaminu – Aktualizacja danych Klienta W związku z usługami przyjmowania i przekazywania Zleceń aktualizacja danych w Banku nie oznacza aktualizacji danych w Funduszu lub zakładzie ubezpieczeń. W celu aktualizacji danych w Funduszu lub zakładzie ubezpieczeń Klient powinien złożyć odrębną Dyspozycję.
Po zmianie:	§ 18 pkt 2 Regulaminu – Aktualizacja danych Klienta W związku z usługami przyjmowania i przekazywania Zleceń aktualizacja danych w Banku nie oznacza aktualizacji danych w Funduszu lub zakładzie ubezpieczeń . W celu aktualizacji danych w Funduszu lub zakładzie ubezpieczeń Klient powinien złożyć odrębną Dyspozycję.
Przed zmianą:	§ 19 pkt 16 Regulaminu – Zasady składania reklamacji i tryb postępowania reklamacyjnego. Właściwy sąd W przypadku złożenia przez Klienta reklamacji dotyczącej uczestnictwa w Funduszu lub związanej z Umową Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank przekazuje reklamację do rozpatrzenia odpowiednio przez Towarzystwo lub zakład ubezpieczeń, jeżeli przyczyna reklamacji nie dotyczy Usługi świadczonej przez Bank. W tym zakresie tryb rozpatrywania reklamacji, jako nieleżącej po stronie Banku, określają odpowiednio regulacje dotyczące uczestnictwa Klienta w Funduszach lub ogólne warunki ubezpieczeń. O przekazaniu reklamacji do rozpatrzenia przez Fundusz lub zakład ubezpieczeń Bank informuje Klienta.
Po zmianie:	§ 19 pkt 16 Regulaminu – Zasady składania reklamacji i tryb postępowania reklamacyjnego. Właściwy sąd W przypadku złożenia przez Klienta reklamacji dotyczącej uczestnictwa w Funduszu lub związanej z Umową Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank przekazuje reklamację do rozpatrzenia odpowiednio przez Towarzystwo lub zakład ubezpieczeń , jeżeli przyczyna reklamacji nie dotyczy Usługi świadczonej przez Bank. W tym zakresie tryb rozpatrywania reklamacji, jako nieleżącej po stronie Banku, określają odpowiednio regulacje dotyczące uczestnictwa Klienta w Funduszach lub ogólne warunki ubezpieczeń . O przekazaniu reklamacji do rozpatrzenia przez Fundusz lub zakład ubezpieczeń Bank informuje Klienta.
Przed zmianą:	§ 25 pkt 4 Regulaminu – Postanowienia końcowe Informacje określone w ust. 1 w zakresie Funduszy, Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, Bank przekazuje na podstawie danych otrzymanych z Funduszu/-y, zakładu/-ów ubezpieczeń.

Po zmianie:	§ 25 pkt 4 Regulaminu – Postanowienia końcowe Informacje określone w ust. 1 w zakresie Funduszy, Produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym, Bank przekazuje na podstawie danych otrzymanych z Funduszu/-y, zakładu/-ów ubezpieczeń.
Przed zmianą:	§ 76 Regulaminu – Rozdział IV Zasady sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym Do postanowień niniejszego Rozdziału w zakresie zawarcia Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym nie stosuje się postanowień Regulaminu z wyjątkiem postanowień: § 2 (Definicje); § 3 – 4 (Tryb i warunki zawarcia Umowy), § 6 (Ocena Wiedzy i Doświadczenia), § 7 (Ocena Profilu Klienta), § 8 (Ocena odpowiedniości Transakcji oraz Status Transakcji), § 10 (Informacja na temat ryzyka), § 17 (Koszty, opłaty i prowizje), oraz § 25 (Postanowienia końcowe).
Po zmianie:	§ 76 Regulaminu – Rozdział IV Zasady sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym Do postanowień niniejszego Rozdziału w zakresie zawarcia Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym nie stosuje się postanowień Regulaminu z wyjątkiem postanowień: § 2 (Definicje); § 3 – 4 (Tryb i warunki zawarcia Umowy), § 6 (Ocena Wiedzy i Doświadczenia), § 7 (Ocena Profilu Klienta), § 8 (Ocena odpowiedniości Transakcji oraz Status Transakcji), § 10 (Informacja na temat ryzyka), § 17 (Koszty, opłaty i prowizje), oraz § 25 (Postanowienia końcowe).
Przed zmianą:	§ 77 Regulaminu – Rozdział IV Zasady sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym - Bank, działając jako agent ubezpieczeniowy, oferuje Klientowi możliwość zawarcia z zakładem ubezpieczeń Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym. Zakres działania Banku jako agenta ubezpieczeniowego określony jest w pełnomocnictwie, które Bank przedstawia Klientowi przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym. - Przed zaproponowaniem zawarcia umowy ubezpieczenia i złożeniem wniosku opisanego w ust. 6 poniżej Bank dokonuje analizy potrzeb Klienta i proponuje produkt odpowiedni do tych potrzeb. - Przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank przekazuje Klientowi: - informacje na temat warunków Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym (dokumentację do zawarcia umowy ubezpieczenia stosowaną przez zakład ubezpieczeń); - niniejszy Regulamin; - informacje na temat Banku oraz świadczonych przez niego Usług, w tym ogólny opis przeciwdziałania konfliktom interesów; - informacje na temat Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym oraz ryzyk związanych z zawarciem tej umowy. - Informacje, o którym mowa w ust. 3 pkt. 3) i 4) zawarte są w dokumencie „MiFID Broszura Informacyjna”. - Informacje na temat Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym oraz ogólne warunki ubezpieczeń znajdujących się w ofercie Banku dostępne są w oddziałach Banku. - W celu zawarcia Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym z zakładem ubezpieczeń Klient zobowiązany jest złożyć w oddziale Banku pisemny wniosek o zawarcie tejże umowy, na zasadach określonych we właściwych ogólnych warunkach ubezpieczeń. - Przed złożeniem wniosku opisanego w ust. 6 Bank potwierdza z Klientem, czy dana Umowa Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym jest dla Klienta odpowiednia pod względem głównych potrzeb i oczekiwań Klienta dotyczący cech takiego produktu oraz Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub Profilu Ryzyka. - Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym dostępne są jedynie dla tych Klientów Banku, którzy spełniają łącznie następujące warunki: - posiadają Konto Osobiste zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczeń właściwymi dla danego produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym; - nie posiadają statusu osoby amerykańskiej zgodnie z §3 ust. 4 pkt 2 Regulaminu; - podpisały wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym z zakładem ubezpieczeń. W przypadku zmiany statusu w zakresie wskazanym w pkt 2) Klient ma obowiązek niezwłocznie i każdorazowo powiadomić o tym Bank. - Bank może odmówić przyjęcia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, w przypadku gdy: - Klient nie spełnia wymogów wskazanych w ust. 8 powyżej; - Klient odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym lub okazane dokumenty budzą wątpliwości co do ich autentyczności; - Klient odmawia przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania przez Bank Oceny Wiedzy lub odmawia akceptacji jej wyniku. - Klient może składać zlecenia i dyspozycje w ramach Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym w formie pisemnej bezpośrednio w wybranych oddziałach Banku. Listę oddziałów Banku udostępnia na stronie internetowej Banku (www.Citibank.pl), w serwisie Citibank Online i za pośrednictwem CitiPhone. - O ile ogólne warunki ubezpieczenia dopuszczają taką możliwość, składanie zleceń, dyspozycji w ramach Umów Ubezpieczeń z Elementem Inwestycyjnym może być dokonywane przez Klienta za pośrednictwem CitiPhone lub innych dopuszczonych dla danego rodzaju zleceń, dyspozycji Zdalnych Kanałów Dostępu, pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Klienta stosownego pełnomocnictwa. Zakres dostępnych zleceń i dyspozycji określony jest w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.

Po zmianie:	§ 77 Regulaminu – Rozdział IV Zasady sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym 1. Bank, działając jako agent ubezpieczeniowy, oferuje Klientowi możliwość zawarcia z zakładem ubezpieczeń Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym. Zakres działania Banku jako agenta ubezpieczeniowego określony jest w pełnomocnictwie, które Bank przedstawia Klientowi przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym. 2. Przed zaproponowaniem zawarcia umowy ubezpieczenia i złożeniem wniosku opisanego w ust. 6 poniżej Bank dokonuje analizy potrzeb Klienta i proponuje produkt odpowiedni do tych potrzeb. 3. Przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym Bank przekazuje Klientowi: 1) informacje na temat warunków Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym (dokumentację do zawarcia umowy ubezpieczenia stosowaną przez zakład ubezpieczeń); 2) niniejszy Regulamin; 3) informacje na temat Banku oraz świadczonych przez niego Usług, w tym ogólny opis przeciwdziałania konfliktom interesów; 4) informacje na temat Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym oraz ryzyk związanych z zawarciem tej umowy. 9. Informacje, o którym mowa w ust. 3 pkt. 3) i 4) zawarte są w dokumencie „MiFID Broszura Informacyjna”. 10. Informacje na temat Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym oraz ogólne warunki ubezpieczeń znajdujących się w ofercie Banku dostępne są w oddziałach Banku. 11. W celu zawarcia Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym z zakładem ubezpieczeń Klient zobowiązany jest złożyć w oddziale Banku pisemny wniosek o zawarcie tejże umowy, na zasadach określonych we właściwych ogólnych warunkach ubezpieczeń. 12. Przed złożeniem wniosku opisanego w ust. 6 Bank potwierdza z Klientem, czy dana Umowa Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym jest dla Klienta odpowiednia pod względem głównych potrzeb i oczekiwań Klienta dotyczący cech takiego produktu oraz Oceny Wiedzy i Doświadczenia lub Profilu Ryzyka. 13. Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym dostępne są jedynie dla tych Klientów Banku, którzy spełniają łącznie następujące warunki: 1) posiadają Konto Osobiste zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczeń właściwymi dla danego produktu ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym; 2) nie posiadają statusu osoby amerykańskiej zgodnie z §3 ust. 4 pkt 2 Regulaminu; 3) podpisały wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym z zakładem ubezpieczeń. W przypadku zmiany statusu w zakresie wskazanym w pkt 2) Klient ma obowiązek niezwłocznie i każdorazowo powiadomić o tym Bank. 9. Bank może odmówić przyjęcia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, w przypadku gdy: 1) Klient nie spełnia wymogów wskazanych w ust. 8 powyżej; 2) Klient odmawia przedstawienia dokumentów wymaganych do zawarcia Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym lub okazane dokumenty budzą wątpliwości co do ich autentyczności; 3) Klient odmawia przedstawienia informacji niezbędnych do dokonania przez Bank Oceny Wiedzy lub odmawia akceptacji jej wyniku. 10. Klient może składać zlecenia i dyspozycje w ramach Umów Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym w formie pisemnej bezpośrednio w wybranych oddziałach Banku. Listę oddziałów Banku udostępnia na stronie internetowej Banku (www.Citibank.pl); w serwisie Citibank Online i za pośrednictwem CitiPhone. 11. O ile ogólne warunki ubezpieczenia dopuszczają taką możliwość, składanie zleceń, dyspozycji w ramach Umów Ubezpieczeń z Elementem Inwestycyjnym może być dokonywane przez Klienta za pośrednictwem CitiPhone lub innych dopuszczonych dla danego rodzaju zleceń, dyspozycji Zdalnych Kanałów Dostępu; pod warunkiem udzielenia Bankowi przez Klienta stosownego pełnomocnictwa. Zakres dostępnych zleceń i dyspozycji określony jest w Tabeli Funkcjonalności Kanałów Dostępu.
Przed zmianą:	§ 78 Regulaminu – Rozdział IV Zasady sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym 1. Dla Klientów posiadających Profil Klienta lub Profil Ryzyka Klienta w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym, o których mowa w § 77 ust.1 powyżej, Bank udziela Klientom porady finansowej. 2. Porada finansowa polega na: 1) informowaniu o wynikach inwestowania w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, porównanie tych funduszy, informowanie o cechach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych; 2) dokonywaniu oceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wraz ze wskazaniem funduszy z najwyższą oceną, spośród ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym; 3) wykonywaniu oceny odpowiedniości Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, chyba że Klient posiada określony Profil Ryzyka, wtedy ocena Transakcji dokonywana jest także w kontekście dopasowania do Profilu Ryzyka mając na uwadze posiadany Portfel Inwestycyjny oraz potrzeb Klienta w związku z inwestowaniem środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe w ramach zawieranej lub istniejącej Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym. 3. Udzielanie przez Bank porady finansowej w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym nie stanowi świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego.

	4. Porada finansowa w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym nie jest udzielana przez Citibank Online, CitiPhone, bądź Linie Telefoniczną. 5. Bank nie pobiera opłat za świadczenie porady finansowej w zakresie Ubezpieczeń z Elementem Inwestycyjnym.
Po zmianie:	§ 78 Regulaminu – Rozdział IV Zasady sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym 1. Dla Klientów posiadających Profil Klienta lub Profil Ryzyka Klienta w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym, o których mowa w § 77 ust.1 powyżej, Bank udziela Klientom porady finansowej. 2. Porada finansowa polega na: 1) informowaniu o wynikach inwestowania w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, porównanie tych funduszy, informowanie o cechach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych; 2) dokonywaniu oceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wraz ze wskazaniem funduszy z najwyższą oceną, spośród ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym; 3) wykonywaniu oceny odpowiedniości Transakcji do Oceny Wiedzy i Doświadczenia Klienta, chyba że Klient posiada określony Profil Ryzyka, wtedy ocena Transakcji dokonywana jest także w kontekście dopasowania do Profilu Ryzyka mając na uwadze posiadany Portfel Inwestycyjny oraz potrzeb Klienta w związku z inwestowaniem środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe w ramach zawieranej lub istniejącej Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym. 3. Udzielanie przez Bank porady finansowej w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym nie stanowi świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego. 4. Porada finansowa w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym nie jest udzielana przez Citibank Online, CitiPhone, bądź Linie Telefoniczną. 5. Bank nie pobiera opłat za świadczenie porady finansowej w zakresie Ubezpieczeń z Elementem Inwestycyjnym.
Przed zmianą:	§ 79 Regulaminu – Rozdział IV Zasady sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym 1. Przed złożeniem zlecenia dotyczącego inwestycji środków pochodzących ze składki w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, Bank przekazuje Klientom, którzy posiadają Profil Ryzyka, listę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zawierającą wskazanie które ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe uzyskały najwyższą ocenę w wyniku przeprowadzonej analizy Banku spośród ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, którego stroną jest Klient, z zastrzeżeniem ust. 2. 2. Analiza Banku może zostać ograniczona do wybranych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, spośród ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, którego stroną jest Klient. Jeżeli w wyniku analizy żaden z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w danych ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym nie uzyska najwyższej oceny, to Bank nie przekaze takiej listy przed złożeniem zlecenia przez Klienta, dotyczącego inwestycji środków w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe lub przenoszenia środków pomiędzy nimi w ramach Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym. 3. Ocena ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dotyczy wyłącznie zleceń nabycia jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i jest ważna w dniu jej przekazania. 4. Przed sporządzeniem listy zawierającej ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe z najwyższą oceną Bank nie dokonuje analizy posiadanych przez Klienta aktywów, lecz dokonuje oceny planowanej przez Klienta transakcji zgodnie z §8 ust. 3. 5. Lista ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych z najwyższą oceną Banku przygotowywana jest przez Bank na bazie analizy jakościowej oraz ilościowej funduszy, w które inwestowane są jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w oparciu o: 1) dostępne analizy inwestycyjne Banku oraz innych firm inwestycyjnych; 2) materiały analityczne i informacyjne sporządzone przez jednostki należące do tej samej grupy kapitałowej co Bank; 3) prospekty, dostępne raporty (bieżące, okresowe i inne), informacje dotyczące funduszy, w które inwestowane są jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego; 4) powszechnie dostępne raporty, dane oraz informacje odnoszące się do obecnej lub prognozowanej sytuacji ekonomicznej w ujęciu światowym, krajowym lub sektorowym. 6. Przygotowana ocena funduszy w ramach Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym nie może być traktowana przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych rezultatów z transakcji realizowanych na jej podstawie. Ostateczną decyzję odnośnie nabycia ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które uzyskały najwyższą ocenę Banku, podejmuje Klient.
Po zmianie:	§ 79 Regulaminu – Rozdział IV Zasady sprzedaży produktów ubezpieczeniowych z elementem inwestycyjnym 1. Przed złożeniem zlecenia dotyczącego inwestycji środków pochodzących ze składki w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, Bank przekazuje Klientom, którzy posiadają Profil Ryzyka, listę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zawierającą wskazanie które ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe uzyskały najwyższą ocenę w wyniku przeprowadzonej analizy Banku spośród ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, którego stroną jest Klient, z zastrzeżeniem ust. 2.

	2. Analiza Banku może zostać ograniczona do wybranych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, spośród ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym, którego stroną jest Klient. Jeżeli w wyniku analizy żaden z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych określonych w danych ogólnych warunkach ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym nie uzyska najwyższej oceny, to Bank nie prześle takiej listy przed złożeniem zlecenia przez Klienta, dotyczącego inwestycji środków w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe lub przenoszenia środków pomiędzy nimi w ramach Umowy Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym. 3. Ocena ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dotyczy wyłącznie zleceń nabycia jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i jest ważna w dniu jej przekazania. 4. Przed sporządzeniem listy zawierającej ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe z najwyższą oceną Bank nie dokonuje analizy posiadanych przez Klienta aktywów, lecz dokonuje oceny planowanej przez Klienta transakcji zgodnie z §8 ust. 3. 5. Lista ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych z najwyższą oceną Banku przygotowywana jest przez Bank na bazie analizy jakościowej oraz ilościowej funduszy, w które inwestowane są jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w oparciu o: 1) dostępne analizy inwestycyjne Banku oraz innych firm inwestycyjnych; 2) materiały analityczne i informacyjne sporządzone przez jednostki należące do tej samej grupy kapitałowej co Bank; 3) prospekty, dostępne raporty (bieżące, okresowe i inne), informacje dotyczące funduszy, w które inwestowane są jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego; 4) powszechnie dostępne raporty, dane oraz informacje odnoszące się do obecnej lub prognozowanej sytuacji ekonomicznej w ujęciu światowym, krajowym lub sektorowym. 6. Przygotowana ocena funduszy w ramach Ubezpieczenia z Elementem Inwestycyjnym nie może być traktowana przez Klienta jako zapewnienie lub gwarancja osiągnięcia potencjalnych lub spodziewanych rezultatów z transakcji realizowanych na jej podstawie. Ostateczną decyzję odnośnie nabycia ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które uzyskały najwyższą ocenę Banku, podejmuje Klient.
Podstawa prawna i faktyczna dla poniższych zmian	Podstawa prawna §21 ust. 1 pkt 1 RPI §21 1. Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu w następujących przypadkach: 1) zmiany regulacji prawnych mających wpływ na postanowienia Regulaminu; 2) zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem, o ile zmiany te nie naruszają interesu Klienta. 2. Bank będzie informował Klienta o każdej zmianie Regulaminu przed datą wejścia zmiany w życie. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu lub nowy Regulamin Bank przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku, pocztą elektroniczną na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty elektronicznej lub w formie pisemnej na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji właściwy dla Konta, a w przypadku posiadania wyłącznie Karty Kredytowej na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Karty Kredytowej. Zmiany obowiązują Klienta od daty ich wprowadzenia określonej przez Bank, chyba że Klient w terminie 14 dni od doręczenia powiadomienia o zmianach Regulaminu lub o nowym Regulaminie wypowie Umowę. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia. W okresie wypowiedzenia stosuje się Regulamin dotychczas obowiązujący. Wyjaśnienie (podstawa faktyczna): Doprecyzowanie treści w celu wyraźnego poinformowania Klientów o wbudowanym instrumencie pochodnym (opcji) w inwestycję dwuwalutową oraz charakterze prawnym takiego instrumentu oraz wpływie tego składnika na ryzyko inwestycji, jak również wysokości maksymalnych opłat.
Przed zmianą:	§ 2 Regulaminu – Definicje Inwestycja Dwuwalutowa – inny instrument pochodny w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c) Ustawy, powstały na podstawie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej.
Po zmianie:	§ 2 Regulaminu – Definicje Inwestycja Dwuwalutowa – inny instrument pochodny w rozumieniu art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. c) Ustawy, powstały na podstawie Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej, <u>którego konstrukcja opiera się na połączeniu cech typowych dla depozytu oraz wystawionej przez Klienta opcji walutowej.</u>
Przed zmianą:	§ 50 pkt 4 Regulaminu – Rozliczenie transakcji Klient może wypowiedzieć pisemnie lub przez CitiPhone, lub Linie Telefoniczną wszystkie Transakcje Inwestycji Dwuwalutowej lub określoną Transakcję i zażądać spłaty odpowiednich Kwot Inwestycji z upływem okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi dwa Dni Robocze. W dniu upływu okresu wypowiedzenia Bank wypłaci Klientowi daną Kwotę Inwestycji w Walucie Bazowej pomniejszoną o koszty z tytułu wcześniejszego rozwiązania Transakcji. Ze względu na ryzyko rynkowe związane z Transakcjami Inwestycji Dwuwalutowych, opisane w Umowie Ramowej Inwestycji Dwuwalutowej koszty z tytułu wcześniejszego rozwiązania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej będą obejmować poniesiony przez Bank koszt zawarcia przez Bank na rynku finansowym transakcji zamykającej pozycję Banku zajętą w celu zabezpieczenia ekspozycji wynikającej z Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej. Koszty powyższe mogą wynieść maksymalnie 20% Kwoty Inwestycji Klienta.

Po zmianie:	§ 50 pkt 4 Regulaminu – Rozliczenie transakcji Klient może wypowiedzieć pisemnie lub przez CitiPhone, lub Linie Telefoniczną wszystkie Transakcje Inwestycji Dwuwalutowej lub określoną Transakcję i zażądać spłaty odpowiednich Kwot Inwestycji z upływem okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi dwa Dni Robocze. W dniu upływu okresu wypowiedzenia Bank wypłaci Klientowi daną Kwotę Inwestycji w Walucie Bazowej pomniejszoną o koszty z tytułu wcześniejszego rozwiązania Transakcji. <u>Inwestycja dwuwalutowa klasyfikowana jako inny instrument pochodny, łączy cechy depozytu i wystawionej przez Klienta opcji walutowej. Przedterminowe zakończenie Inwestycji Dwuwalutowej, obejmuje zatem koszty wynikające z konieczności nabycia przez Bank opcji walutowej, a więc zapłacenia premii opcyjnej, w celu zamknięcia pozycji wynikającej ze zrywanej Inwestycji Dwuwalutowej. Ze względu na ryzyko rynkowe związane z Transakcjami Inwestycji Dwuwalutowych, opisane w Umowie Ramowej Inwestycji Dwuwalutowej koszty z tytułu wcześniejszego rozwiązania Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej będą obejmować poniesiony przez Bank koszt zawarcia przez Bank na rynku finansowym transakcji zamykającej pozycję Banku zajętej w celu zabezpieczenia ekspozycji wynikającej z Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej. Koszty powyższe mogą wynieść maksymalnie 20% Kwoty Inwestycji Klienta.</u>
Przed zmianą:	§ 51 pkt 2 Regulaminu – Opłata od transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Stawka opłaty na rzecz Banku zależy od zmienności walut na rynku, poziomu Kursu Wymiany oraz wysokości stóp procentowych, z tym że maksymalna stawka opłaty nie może przekroczyć 50% kwoty Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej. Opłata obniża kwotę Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej wypłacanych Klientowi w Dniu Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej, zaś w przypadku wypowiedzenia przez Klienta Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Klient otrzyma Kwotę Inwestycji pomniejszoną o wartość tej opłaty.
Po zmianie:	§ 51 pkt 2 Regulaminu – Opłata od transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Stawka opłaty na rzecz Banku zależy od zmienności walut na rynku, poziomu Kursu Wymiany oraz wysokości stóp procentowych, z tym że <u>w przypadku dotrzymania inwestycji do daty zapadalności</u>, maksymalna stawka opłaty nie może przekroczyć 50% kwoty <u>Odsetek całkowitych odsetek</u> z Inwestycji Dwuwalutowej. <u>W przypadku przedterminowego zerwania Inwestycji Dwuwalutowej, stawka opłaty może wynieść maksymalnie 20% Kwoty Inwestycji Klienta. Opłata obniża kwotę Odsetek z Inwestycji Dwuwalutowej wypłacanych Klientowi w Dniu Zakończenia Inwestycji Dwuwalutowej, zaś w przypadku wypowiedzenia przez Klienta Transakcji Inwestycji Dwuwalutowej Klient otrzyma Kwotę Inwestycji pomniejszoną o wartość tej opłaty.</u>
Podstawa prawna i faktyczna dla poniższych zmian	Podstawa prawna § 21 ust. 1 pkt 1 RPI § 21 - Bank zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian do Regulaminu w następujących przypadkach: - zmiany regulacji prawnych mających wpływ na postanowienia Regulaminu; - zmiany zakresu, sposobu lub formy wykonywania przez Bank czynności objętych Regulaminem, o ile zmiany te nie naruszają interesu Klienta. - Bank będzie informował Klienta o każdej zmianie Regulaminu przed datą wejścia zmiany w życie. Zawiadomienie o zmianie Regulaminu lub nowy Regulamin Bank przekazuje Klientowi na Trwałym nośniku, pocztą elektroniczną na ostatni wskazany przez Klienta Główny Adres Poczty elektronicznej lub w formie pisemnej na ostatni wskazany przez Klienta adres do korespondencji właściwy dla Konta, a w przypadku posiadania wyłącznie Karty Kredytowej na adres korespondencyjny Klienta właściwy dla Karty Kredytowej. Zmiany obowiązują Klienta od daty ich wprowadzenia określonej przez Bank, chyba że Klient w terminie 14 dni od doręczenia powiadomienia o zmianach Regulaminu lub o nowym Regulaminie wypowie Umowę. Umowa ulega rozwiązaniu po upływie 30 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia. W okresie wypowiedzenia stosuje się Regulamin dotychczas obowiązujący. Wyjaśnienie (podstawa faktyczna): Aktualizacja adresu strony internetowej w związku ze zmianą adresu przez regulatora
Przed zmianą:	§ 19 pkt 11 ppkt c) Regulaminu – Zasady składania reklamacji i tryb postępowania reklamacyjnego. Właściwy sąd. poprzez skorzystanie z pozasądowego rozstrzygania sporu przed sądem polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z jego regulaminem, strona internetowa: https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny/informacje_ogolne. Bank wyraża zgodę na udział w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich.
Po zmianie:	§ 19 pkt 11 ppkt c) Regulaminu – Zasady składania reklamacji i tryb postępowania reklamacyjnego. Właściwy sąd. poprzez skorzystanie z pozasądowego rozstrzygania sporu przed sądem polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z jego regulaminem, strona internetowa: https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny/informacje_ogolne https://www.knf.gov.pl/dla_rynku/sad_polubowny_przy_KNF. Bank wyraża zgodę na udział w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich.