

30.04.2012

Komunikat TFI PZU SA - Zasady składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu

Z dniem 30 kwietnia 2012 r. wprowadza się następujące zmiany do „Zasad składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu”:

- 1) tytuł § 1 otrzymuje brzmienie „*Postanowienia ogólne*”;
- 2) w § 1:
 - a) w ust. 1 wyrazy „*TFI PZU S.A.*” zastępuje się wyrazami „*TFI PZU SA*”;
 - b) w ust. 2 wyrazy „*(Dz.U. Nr 144, poz. 1204)*” zastępuje się wyrazami „*(Dz.U. Nr 144, poz. 1204, z późn. zm.)*”;
 - c) ust. 3 otrzymuje brzmienie:
„*3. podpisanego przez Uczestnika, jest równoznaczne z zawarciem z Towarzystwem umowy o składanie dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu (zwanej dalej „Umową”), o której mowa w statutach Funduszy.*”;
 - d) ust. 5 otrzymuje brzmienie:
„*5. Na podstawie Zasad nie mogą być składane dyspozycje dotyczące Rejestrów otwartych za pośrednictwem platform internetowych BRE Bank Spółka Akcyjna.*”;
- 3) § 2 otrzymuje brzmienie:
„Ilekróć w Zasadach jest mowa o:
 - 1) **Agencie Transferowym** – oznacza to podmiot, któremu Towarzystwo na podstawie umowy powierzyło wykonywanie swoich obowiązków w zakresie prowadzenia rejestru uczestników Funduszy. Funkcję Agenta Transferowego dla Funduszy pełni:
 - PZU Centrum Operacji SA z siedzibą w Warszawie – dla Rejestrów obsługiwanych przez ten podmiot, oraz
 - Atlantic Fund Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie – dla Rejestrów obsługiwanych przez ten podmiot,
 - 2) **Dystrybutorze** – oznacza to Fundusz, Towarzystwo lub podmiot uprawniony na podstawie umowy do występowania w imieniu Funduszu w zakresie zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa oraz odbierania od Uczestników innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu,
 - 3) **Funduszu lub Funduszach** – oznacza to fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte utworzone i zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA,
 - 4) **Hasło** – oznacza to ustalony przez Uczestnika ciąg znaków, zastępujący kod PIN nadany przez Agenta Transferowego, umożliwiający składanie dyspozycji i uzyskiwanie informacji za pośrednictwem Internetu lub telefonu,
 - 5) **IVR** – system telefonicznej informacji głosowej, umożliwiający automatyczną obsługę osoby dzwoniącej,
 - 6) **Jednostce Uczestnictwa** – oznacza to tytuł prawny określający uprawnienia Uczestnika związane z uczestnictwem w Funduszu i reprezentujący prawa majątkowe Uczestników Funduszu,
 - 7) **Numer Uczestnika** – oznacza to numer ewidencyjny Uczestnika nadawany przez Agenta Transferowego, dla Uczestników, których Rejestry obsługiwane są przez Atlantic Fund Services Sp. z o.o., umożliwiający razem z kodem PIN składanie dyspozycji i uzyskiwanie informacji za pośrednictwem Internetu i telefonu (Numer Uczestnika może obejmować więcej niż jeden Rejestr),
 - 8) **PIN** – oznacza to nadany przez Agenta Transferowego ciąg co najmniej czterech znaków numerycznych, identyfikujący i potwierdzający tożsamość Uczestnika podczas składania dyspozycji i uzyskiwanie informacji za pośrednictwem Internetu i telefonu,

- 9) **Rejestrze** – oznacza to prowadzoną dla każdego Uczestnika ewidencję, oznaczoną odrębnym numerem, zawierającą w szczególności:
- dane identyfikujące Uczestnika,
 - liczbę Jednostek Uczestnictwa należących do Uczestnika z oznaczeniem Funduszu lub Subfunduszu oraz kategorii Jednostek Uczestnictwa,
 - datę nabycia, liczbę i cenę nabycia Jednostek Uczestnictwa,
 - datę odkupienia, liczbę odkupionych Jednostek Uczestnictwa oraz kwotę wypłaconą Uczestnikowi za odkupione Jednostki Uczestnictwa,
 - informację o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Uczestnika,
 - informacje o blokadzie Rejestru lub o zastawie ustanowionym na Jednostkach Uczestnictwa,
- 10) **Subfunduszu** – oznacza to subfundusz wydzielony w ramach Funduszu,
- 11) **Towarzystwie (TFI PZU SA)** – oznacza to Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA,
- 12) **Uczestniku** – oznacza to osobę fizyczną, prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, na rzecz której w rejestrze Uczestników Funduszu są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części,
- 13) **Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym** – oznacza to produkt oferowany przez Towarzystwo, zakładający dokonywanie wpłat do Funduszu, taki jak Plan Inwestycyjny, Pracowniczy Program Emerytalny (PPE), Indywidualne Konto Emerytalne (IKE).”;
- 4) tytuł § 3 otrzymuje brzmienie „Rodzaje dyspozycji”;
- 5) § 3 otrzymuje brzmienie:
- „1. Za pośrednictwem Internetu mogą być składane wyłącznie następujące dyspozycje:
- nabycia Jednostek Uczestnictwa (otwarcie pierwszego i kolejnych Rejestrów),
 - odkupienia Jednostek Uczestnictwa (w tym systematycznego odkupywania),
 - odwołania systematycznego odkupywania Jednostek Uczestnictwa,
 - zamiany Jednostek Uczestnictwa,
 - wymiany Jednostek Uczestnictwa,
 - ustanowienia blokady,
 - odwołania pełnomocnictwa,
 - zmiany wybranych danych dotyczących Rejestru,
 - zmiany dotyczące lokowania środków (dotyczy wybranych Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych),
 - zmiany kodu PIN.
2. Za pośrednictwem telefonu (konsultant) mogą być składane wyłącznie następujące dyspozycje:
- nabycia Jednostek Uczestnictwa (otwarcie pierwszego i kolejnych Rejestrów),
 - odkupienia Jednostek Uczestnictwa (w tym systematycznego odkupywania),
 - odwołania systematycznego odkupywania Jednostek Uczestnictwa
 - zamiany Jednostek Uczestnictwa,
 - wymiany Jednostek Uczestnictwa,
 - ustanowienia blokady,
 - odwołania pełnomocnictwa,
 - zmiany wybranych danych dotyczących Rejestru,
 - zmiany dotyczące lokowania środków (dotyczy wybranych Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych),
 - zmiany kodu PIN.

3. *Za pośrednictwem telefonu (IVR) mogą być składane wyłącznie następujące dyspozycje:*
 - 1) *odkupienia Jednostek Uczestnictwa,*
 - 2) *zamiany Jednostek Uczestnictwa,*
 - 3) *wymiany Jednostek Uczestnictwa,*
 - 4) *ustanowienia blokady,*
 - 5) *zmiany kodu PIN.*
 4. *Uczestnicy Pracowniczych Programów Emerytalnych mogą składać wyłącznie dyspozycje zmiany kodu PIN tylko za pośrednictwem Internetu. Pozostałe dyspozycje składane mogą być wyłącznie za pośrednictwem pracodawców prowadzących programy.*
 5. *Za pośrednictwem Internetu bądź telefonu Uczestnik może uzyskać następujące informacje dotyczące Rejestru:*
 - 1) *stan Rejestru,*
 - 2) *historia transakcji,*
 - 3) *osoby powiązane z Rejestrem (np. pełnomocnicy, reprezentanci),*
 - 4) *stan blokad,*
 - 5) *dane adresowe Uczestnika,*
 - 6) *wariant i sposób lokowania/gromadzenia środków (dotyczy wybranych Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych).*
 6. *Dostępność poszczególnych dyspozycji oraz zakres dostępnych informacji może podlegać ograniczeniom w zależności od Agenta Transferowego obsługującego Rejestr Uczestnika.”;*
- 6) w § 4:
- a) ust. 1:
 - pkt 1) wyrazy „złożyła oświadczenia” zastępuje się wyrazami „złożyła oświadczenie”;
 - pkt 2) wyrazy „nadany przez Towarzystwo” zastępuje się wyrazami „albo Hasło”;
 - b) ust. 2 wyrazy „w umowie o prowadzenie IKE” zastępuje się wyrazami „w umowie o prowadzenie IKE lub deklaracji przystąpienia do Planu Inwestycyjnego”;
 - c) ust. 3 pkt 1) i 2) otrzymują brzmienie:
 - „1) złożenie podpisu potwierdzającego złożenie oświadczenia przez Uczestnika lub osobę działającą w jego imieniu, na formularzu zlecenia lub umowy o prowadzenie IKE, lub deklaracji przystąpienia do Planu Inwestycyjnego lub deklaracji przystąpienia do Pracowniczego Programu Emerytalnego, lub
 - 2) podpisanie oświadczenia przez Uczestnika lub osobę działającą w jego imieniu w obecności osoby upoważnionej przez Dystrybutora lub Towarzystwo.”;
 - d) skreśla się ust. 5;
- 7) tytuł § 5 otrzymuje brzmienie „*Posługiwanie się kodem PIN i Hasłem*”;
- 8) § 5 otrzymuje brzmienie:
- „1. *PIN nadawany jest poprzez system informatyczny odrębnie dla:*
 - 1) *każdego Rejestru obsługiwanego przez PZU Centrum Operacji SA, oraz*
 - 2) *każdego Numeru Uczestnika w przypadku Rejestrów obsługiwanych przez Atlantic Fund Services Sp. z o.o.*
 2. *Uczestnik może składać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje za pośrednictwem Internetu i telefonu dotyczące Rejestrów, dla których nadany został kod PIN, w Funduszach lub Subfunduszach, które przewidują możliwość składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu.*
 3. *PIN drukowany jest w sposób gwarantujący poufność i przesyłany Uczestnikowi pocztą, listem zwykłym. Jeśli Uczestnik, po otrzymaniu przesyłki, ma wątpliwości co do poufności kodu, może otrzymać nowy PIN, po złożeniu odpowiedniej dyspozycji.*

4. *Kod PIN ani Hasło nie powinny być udostępniane osobom nieuprawnionym.*
 5. *Zgłoszenie dyspozycji zmiany kodu PIN powoduje wstrzymanie możliwości składania dyspozycji oraz uzyskiwania informacji za pośrednictwem Internetu i telefonu dotyczących Rejestrów, dla których wydany był kod PIN, do momentu nadania nowego kodu PIN. Jeśli Uczestnik definiował Hasło dezaktywujące kod PIN, posługiwanie się tym Hasłem również zostaje uniemożliwione.*
 6. *W przypadku utraty kodu PIN, Uczestnik do momentu nadania nowego kodu PIN może ustanowić blokadę Rejestrów. Ustanowienie blokady Rejestrów może być uzależnione od podania przez Uczestnika dodatkowych danych identyfikacyjnych znajdujących się na Rejestrach Uczestnika (np. PESEL/REGON, data urodzenia, nr dokumentu tożsamości, adres itp.). W przypadku braku potwierdzenia dodatkowych danych identyfikacyjnych, dyspozycja blokady Rejestrów nie zostanie przyjęta. Towarzystwo nie odpowiada za szkody, jakie mogą być następstwem utraty kodu PIN lub Hasła przez Uczestnika, do momentu zablokowania Rejestrów, chyba że do utraty kodu PIN lub Hasła doszło z przyczyn leżących po stronie Towarzystwa.*
 7. *W przypadku trzykrotnego błędnego podania kodu PIN lub Hasła, kod PIN lub Hasło zostaje automatycznie zablokowane, a Uczestnik traci prawo do składania za pośrednictwem Internetu i telefonu dyspozycji odnoszących się do Rejestrów, dla których nadany był zablokowany kod PIN bądź Uczestnik zdefiniował Hasło, do czasu otrzymania nowego kodu PIN. Nowy kod PIN Uczestnik może otrzymać po złożeniu dyspozycji zmiany kodu PIN za pośrednictwem telefonu (konsultant) lub Dystrybutora.*
 8. *Towarzystwo może dezaktywować kod PIN lub Hasło jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa. W takim przypadku Uczestnik powinien wystąpić o nadanie nowego kodu PIN.”;*
- 9) w § 6:
- a) pkt 1) otrzymuje brzmienie:
 - „1) wykonaniem dyspozycji złożonej za pośrednictwem Internetu lub telefonu przez osobę nieuprawnioną, jeśli dyspozycja złożona została w sposób zgodny z postanowieniami niniejszych Zasad, chyba że do użycia kodu PIN lub Hasła przez osoby nieuprawnione doszło z przyczyn leżących po stronie Towarzystwa,”;
 - b) pkt 3) otrzymuje brzmienie:
 - 3) niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem dyspozycji złożonej za pośrednictwem Internetu lub telefonu, jeśli spowodowane zostało to wadą teletransmisyjną, techniczną lub awarią urządzeń, albo przerwaniem połączenia, chyba że do zaistnienia tych wad doszło z przyczyn leżących po stronie Towarzystwa,”;
 - c) pkt 4) otrzymuje brzmienie:
 - „4) w przypadku zaistnienia zdarzeń losowych, niezależnych od Towarzystwa, spowodowanych działaniami siły wyższej, w szczególności takich jak: pożar, powódź, wojna, strajk, blokady dróg, działania władz państwowych, faktyczny lub domniemany atak terrorystyczny, uniemożliwiających obsługę Uczestników,”;
 - d) skreśla się pkt 5);
- 10) w § 7:
- a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:
 - „1. Z zastrzeżeniem ust. 7, dyspozycje za pośrednictwem Internetu mogą być składane codziennie, przez całą dobę pod adresem: www.pzu.pl bądź www.efund.pl.
 2. W celu złożenia dyspozycji Uczestnik po połączeniu się z wybraną stroną, o której mowa w ust. 1, wybiera opcję „Logowanie” oraz w celach identyfikacyjnych wprowadza numer Rejestru Uczestnika bądź Numer Uczestnika i kod PIN.”;

- b) po ust. 2 dodaje się ust. 2a w brzmieniu:
 „2a. Po zalogowaniu na platformie transakcyjnej www.efund.pl, warunkiem koniecznym do składania dyspozycji i korzystania z innych usług jest wprowadzenie przez Uczestnika Hasła, które dezaktywuje kod PIN dla korzystania z platformy transakcyjnej (kod PIN pozostaje aktywny do składania dyspozycji i korzystania z innych usług za pośrednictwem telefonu).”;
- c) ust. 3 i 4 otrzymują brzmienie:
 „3. Po dokonaniu poprawnej identyfikacji, Uczestnik wybiera rodzaj dyspozycji, jaką zamierza złożyć, i wpisuje odpowiednie dane w rubrykach szablonu pojawiającego się na ekranie komputera.
 4. Za datę i godzinę złożenia dyspozycji przyjmuje się datę i godzinę, jaka zostanie zarejestrowana na platformie transakcyjnej, po zatwierdzeniu dyspozycji przez Uczestnika.”;
- d) po ust. 6 dodaje się ust. 7 i 8 w brzmieniu:
 „7. W związku z potrzebą wykonania prac modernizacyjnych (zmian w systemie informatycznym) Towarzystwo może ograniczyć czasowo możliwość składania dyspozycji poprzez Internet.
 8. Powyższe postanowienia mają odpowiednie zastosowanie do uzyskiwania informacji, o których mowa w § 3 ust. 5.”;
- 11) po § 7 dodaje się § 7a w brzmieniu:
„§ 7a.
Dyspozycja nabycia Jednostek Uczestnictwa (otwarcie Rejestru indywidualnego) za pośrednictwem Internetu
 1. Dyspozycję nabycia Jednostek Uczestnictwa (otwarcie Rejestru indywidualnego) można złożyć przez Internet wyłącznie pod adresem: www.efund.pl.
 2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być złożona wyłącznie przez osobę fizyczną, która ukończyła 18 lat i posiada pełną zdolność do czynności prawnych.
 3. Osoba, która składa dyspozycję, o której mowa w ust. 1, zobowiązana jest podać wszystkie dane niezbędne do prawidłowego wypełnienia dyspozycji, w tym adres na terytorium Polski, na który dyspozycja ma być przesłana celem jej podpisania.
 4. Wypełniona dyspozycja, o której mowa w ust. 2, zostanie przesłana do Uczestnika przez Agenta Transferowego wraz z niezbędnym kompletem dokumentów w celu zawarcia Umowy.
 5. Po otrzymaniu przez Agenta Transferowego kompletu poprawnych dokumentów oraz przydzieleniu Uczestnikowi za pierwszą wpłatę Jednostek Uczestnictwa, Agent Transferowy nadaje i wysyła do Uczestnika kod PIN.”;
- 12) w § 8:
 a) ust. 2 wyrazy „numer Rejestru Uczestnika oraz kod PIN” zastępują się wyrazami „numer Rejestru Uczestnika bądź Numeru Uczestnika oraz kod PIN”;
 b) ust. 3 wyrazy „znajdujących się na Rejestrze Uczestnika” zastępują się wyrazami „znajdujących się w Rejestrze Uczestnika”;
 c) ust. 5 otrzymuje brzmienie:
 „5. Po dokonaniu prawidłowej identyfikacji, Uczestnik podaje dane dotyczące składanej dyspozycji.”;
 d) ust. 9 wyrazy „Osoba przyjmująca może odmówić przyjęcia dyspozycji” zastępują się wyrazami „Osoba przyjmująca dyspozycję może odmówić jej przyjęcia”;
 e) po ust. 9 dodaje się ust. 10 w brzmieniu:
 „10. Dyspozycja nie zostanie przyjęta, jeżeli podane przez Uczestnika dane są niezgodne z danymi zawartymi w Rejestrze, bądź dyspozycja jest niekompletna lub wzbudza jakiegokolwiek wątpliwości odnośnie jej treści.”;
- 13) po § 8 dodaje się § 8a w brzmieniu:
„§ 8a.
Dyspozycja nabycie Jednostek Uczestnictwa (otwarcie Rejestru indywidualnego) za pośrednictwem telefonu (konsultant)

1. Dyspozycję nabycia Jednostek Uczestnictwa (otwarcie Rejestru indywidualnego) można złożyć za pośrednictwem telefonu wyłącznie pod numerem infolinii: 801 102 104.
 2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być złożona wyłącznie przez osobę fizyczną, która ukończyła 18 lat i posiada pełną zdolność do czynności prawnych.
 3. Osoba, która składa dyspozycję, o której mowa w ust. 1, zobowiązana jest podać wszystkie dane niezbędne do prawidłowego wypełnienia dyspozycji, w tym adres na terytorium Polski, na który dyspozycja ma być przesłana celem jej podpisania.
 4. Wypełniona dyspozycja, o której mowa w ust. 2, zostanie przesłana do Uczestnika przez Agenta Transferowego wraz z niezbędnym kompletem dokumentów w celu zawarcia Umowy.
 5. Po otrzymaniu przez Agenta Transferowego kompletu poprawnych dokumentów oraz przydzieleniu Uczestnikowi za pierwszą wpłatę Jednostek Uczestnictwa, Agent Transferowy nadaje i wysyła do Uczestnika kod PIN.”;
- 14) w § 9:
- a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Reklamacje, o których mowa powyżej, mogą być przesyłane pocztą na adres Agenta Transferowego, telefonicznie pod numerami infolinii lub na adres e-mailowy podany na stronie internetowej Towarzystwa www.pzu.pl lub www.efund.pl. W przypadku, gdy jest to zasadne, do reklamacji powinny być dołączone kopie odpowiednich dokumentów, których reklamacja dotyczy, lub zeskanowane obrazy tych dokumentów.”;
 - b) ust. 5 pkt 1) otrzymuje brzmienie:

„1) listem zwykłym wysyłanym na aktualny adres korespondencyjny lub na taki adres, jaki Uczestnik wskazał w treści reklamacji;”;
- 15) po § 9 dodaje się § 9a w brzmieniu:
- § 9a.**
Szczególne postanowienia dotyczące dyspozycji składanych przez konsumentów
1. Dyspozycje składane za pośrednictwem:
 - 1) strony internetowej www.pzu.pl lub infolinii 22 505 15 11 - obsługiwane są przez Agenta Transferowego PZU Centrum Operacji SA z siedzibą w Warszawie,
 - 2) strony internetowej www.efund.pl lub infolinii 801 102 104 - obsługiwane są przez Agenta Transferowego Atlantic Fund Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Wskazane powyżej środki porozumiewania się na odległość udostępniane są przez wybranego przez Uczestnika operatora środków porozumiewania się na odległość (koszt usługi określa operator danego środka porozumiewania się na odległość).
 2. Zgodnie z art. 16c ust. 7 pkt 2 ustawy z dnia 2 marca 2000 r. o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny (Dz. U. Nr 22, poz. 271, z późn. zm.) Uczestnikowi nie przysługuje prawo odstąpienia od umowy uczestnictwa w Funduszu, przy czym Uczestnik ma w każdym czasie prawo złożenia żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
 3. Językiem stosowanym w relacjach Funduszy oraz Towarzystwa z konsumentem jest język polski.
 4. Prawem właściwym stanowiącym podstawę stosunków Funduszy oraz Towarzystwa z Uczestnikiem przed zawarciem umowy na odległość, oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania umowy, jest prawo polskie.
 5. Właściwość sądu dla rozstrzygania sporów związanych z uczestnictwem w Funduszach określają przepisy kodeksu postępowania cywilnego.
- 16) w § 10:
- a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

- „1. *Niniejsze Zasady mogą ulec zmianie. Wszelkie zmiany postanowień Zasad następują w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statutach Funduszy bądź doręczenia Uczestnikowi listem zwykłym na ostatnio podany adres do korespondencji i wchodzi w życie z dniem ogłoszenia bądź wysłania listu, chyba że w ogłoszeniu bądź liście podano późniejszą datę wejścia w życie.*”;
- b) ust. 4 pkt 2) otrzymuje brzmienie:
- „2) *upływu terminu do dokonania reinwestycji określonego w statutach Funduszy w przypadku złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych we wszystkich Rejestrach o tym samym Numerze Uczestnika.*”.

Zmiany wchodzi w życie z dniem 30 kwietnia 2012 r.