

ZASADY SKŁADANIA DYSPOZYCJI ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU TFI PZU SA



Tekst jednolity uwzględniający zmiany obowiązujące od dnia 21 listopada 2022 r.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Zasady składania dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszach za pośrednictwem telefonu (zwane dalej „Zasadami”) określają warunki i rodzaje dyspozycji składanych za pośrednictwem telefonu, jeśli statuty tych Funduszy przewidują taką możliwość.
2. Zasady nie są ofertą w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego.
3. Przyjęcie przez Fundusz lub wskazany przez niego podmiot oświadczenia o akceptacji Zasad, podpisanego przez Uczestnika, jest równoznaczne z zawarciem z Towarzystwem umowy o składanie dyspozycji za pośrednictwem telefonu (zwanej dalej „Umową”), o której mowa w statutach Funduszy.
4. Określenia nie zdefiniowane inaczej w Zasadach mają znaczenie nadane im w statutach Funduszy.
5. Na podstawie Zasad nie mogą być składane dyspozycje dotyczące Rejestrów otwartych w ramach Produktów. Uczestnicy Produktów mogą za pośrednictwem telefonu uzyskać wyłącznie informacje, o których mowa w § 3 ust. 2 w ramach Produktu pod warunkiem, że posiadają PIN do usługi telefonicznej na podstawie Zasad nadany w ramach posiadanych Rejestrów w Funduszach lub Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym.

DEFINICJE

§ 2

Ilekoć w Zasadach jest mowa o:

- 1) **Agencje Transferowym** – oznacza to podmiot, któremu Fundusze na podstawie umowy powierzyły wykonywanie swoich obowiązków w zakresie prowadzenia rejestru uczestników Funduszy. Funkcją Agenta Transferowego dla Funduszy pełni Pekao Financial Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;
- 2) **skreślony**
- 3) **skreślony**
- 3a) **COK** – jednostka organizacyjna Agenta Transferowego pełniąca funkcję Centrum Obsługi Klienta, dostępna od poniedziałku do piątku w godzinach pracy COK, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy; numer telefonu 22 640 05 55; e-mail pzcok@pekao-fs.com.pl;
- 4) **Dystrybutorze** – oznacza to Fundusz, Towarzystwo lub podmiot, który pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu oraz przyjmowaniu innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu;
- 5) **skreślony**
- 6) **Funduszu lub Funduszech** – oznacza to fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte utworzone i zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA;
- 6a) **Grupowym Planie Emerytalnym (GPE)** – oznacza to grupowy plan emerytalny, organizowany lub współorganizowany przez Pracodawcę lub inne podmioty zrzeszające poszczególne grupy zawodowe bądź pracownicze na rzecz pracowników lub innych uprawnionych, prowadzony na podstawie „Regulaminu prowadzenia Grupowego Planu Emerytalnego TFI PZU SA” oraz zawartej z Towarzystwem umowy o prowadzenie GPE w ramach, którego oferowane są produkty takie jak PPE GPE, IKE GPE, IKZE GPE, PPO GPE;
- 7) **skreślony**
- 7a) **Indywidualne konto emerytalne (IKE GPE)** – oznacza to indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w umowie o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego na zasadach określonych w „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA IKE GPE”;
- 7b) **Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE GPE)** – oznacza to indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w umowie o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego na zasadach określonych w „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA IKZE GPE”;
- 8) **Jednostce Uczestnictwa** – oznacza to tytuł prawny określający uprawnienia Uczestnika związane z uczestnictwem w Funduszu i reprezentujący prawa majątkowe Uczestników Funduszu;
- 9) **Loginie** – oznacza to ciąg znaków identyfikujących Rejestry Uczestnika, umożliwiający razem z kodem PIN składanie dyspozycji i uzyskiwanie informacji za pośrednictwem telefonu;
- 10) **PIN** – oznacza to osobisty sześcicyfrowy numer identyfikacyjny służący do identyfikacji i autoryzacji dostępu Użytkownika podczas składania dyspozycji i uzyskiwania informacji za pośrednictwem telefonu;
- 10a) **Pracodawca** – oznacza to pracodawcę prowadzącego GPE lub podmiot, który zawarł z TFI PZU SA umowę GPE dla swoich pracowników lub innych osób;
- 10b) **Produkty** – oznacza to Rejestry otwarte w ramach inPZU SFIO, w tym Rejestry otwarte w ramach indywidualnych kont emerytalnych, indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, pracowniczych planów oszczędnościowych, pracowniczych programów emerytalnych prowadzonych przez zarządzany przez Towarzystwo Fundusz inPZU SFIO oraz Rejestrów otwartych w ramach pracowniczych planów kapitałowych prowadzonych przez zarządzany przez Towarzystwo Fundusz PPK inPZU SFIO oraz Rejestrów otwartych w ramach PPE;
- 10c) **Pracowniczy Program Emerytalny (PPE)** – oznacza to pracowniczy program emerytalny, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, zarządzany przez Fundusz PZU FIO Parasolowy na podstawie umowy o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego, lub pracowniczy program emerytalny, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, zarządzany przez Fundusz PZU FIO Parasolowy na podstawie umowy o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego, zawartej przez Fundusz PZU FIO Parasolowy z Pracodawcą, działający pod nazwą handlową „Grupowy Plan Emerytalny” (PPE GPE);
- 10d) **Pracowniczy Plan Oszczędnościowy (PPO)** – oznacza to pracowniczy plan oszczędnościowy prowadzony przez Fundusz PZU FIO Parasolowy na zasadach określonych w „Regulaminie Uczestnictwa w Pracowniczym Planie Oszczędnościowym”;
- 10e) **Pracowniczy Plan Oszczędnościowy (PPO GPE)** – oznacza to pracowniczy plan oszczędnościowy prowadzony przez Fundusz PZU FIO Parasolowy na zasadach określonych w „Regulaminie Uczestnictwa w Pracowniczym Planie Oszczędnościowym GPE (PPO GPE)”;
- 11) **Rejestrze** – oznacza to prowadzoną dla każdego Uczestnika ewidencję, oznaczoną odrębnym numerem, zawierającą w szczególności:
 - a) dane identyfikujące Uczestnika oraz dane o rejestrach i subrejestrach prowadzonych na rzecz Uczestnika;
 - b) liczbę Jednostek Uczestnictwa należących do Uczestnika z oznaczeniem Funduszu lub Subfunduszu oraz kategorii Jednostek Uczestnictwa;
 - c) datę nabycia, liczbę i cenę nabycia Jednostek Uczestnictwa;
 - d) datę odkupienia, liczbę odkupionych Jednostek Uczestnictwa oraz kwotę wypłaconą Uczestnikowi za odkupione Jednostki Uczestnictwa;
 - e) informację o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Uczestnika;
 - f) informacje o blokadzie Rejestru lub o zastawie ustanowionym na Jednostkach Uczestnictwa.
- 11a) **Serwisie inPZU** – oznacza to serwis internetowy umożliwiający składanie dyspozycji dotyczących Funduszy za pośrednictwem Internetu, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU, dostępnym na pzu.pl oraz w serwisie inPZU;

- 12) **Subfunduszu** – oznacza to subfundusz wydzielony w ramach Funduszu;
- 13) **Towarzystwie (TFI PZU SA)** – oznacza to Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA;
- 14) **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;
- 15) **Użytkowniku** – oznacza to Uczestnika będącego osobą fizyczną lub osobą fizyczną dedykowaną do składania zleceń zdalnych zgodnie z regulami określonymi w niniejszych Zasadach w imieniu osób prawnych albo jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, które korzystają z usługi świadczonej na podstawie niniejszych Zasad. Użytkownikiem może zostać wyłącznie osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych;
- 16) **Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym** – oznacza to produkt oferowany przez Towarzystwo, zakładający dokonywanie wpłat do Funduszu, w szczególności taki jak indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w „Regulaminie prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA”, plany inwestycyjne: Program PZU SEJF+ z ochroną kapitału, Program PZU Święty Spokój, PPO oraz GPE.

RODZAJE DYSPOZYCJI SKŁADANYCH PO WERYFIKACJI PIN

§ 3

1. *Skreślony.*
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 za pośrednictwem telefonu (w COK) mogą być składane wyłącznie dyspozycje:
 - 1) odkupienia Jednostek Uczestnictwa (w tym systematycznego odkupywania);
 - 2) odwołania systematycznego odkupywania Jednostek Uczestnictwa;
 - 3) zamiany Jednostek Uczestnictwa;
 - 4) wymiany Jednostek Uczestnictwa;
 - 5) *skreślony*
 - 6) odwołania pełnomocnictwa;
 - 7) zmiany wybranych danych;
 - 8) zmiany dotyczące lokowania środków (dotyczy wybranych Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych zgodnie z zasadami określonymi w regulaminach prowadzenia tych Programów Inwestycyjnych);
 - 9) zmiany kodu PIN;
 - 10) zamówienia dostępu do platformy internetowej umożliwiającej składanie dyspozycji za pośrednictwem Serwisu inPZU. Uczestnik może uzyskać dostęp, o którym mowa w tym punkcie pod warunkiem, że zamawiając dostęp wskaże swój numeru telefonu komórkowego zarejestrowany na terenie Polski oraz opcjonalnie adres poczty elektronicznej (e-mail).
3. Uczestnicy IKE GPE, IKZE GPE, PPO GPE za pośrednictwem telefonu (w COK) mogą składać dyspozycje:
 - 1) zmiany dotyczące lokowania środków w tym: zmiana alokacji wpłat, środków, modelu inwestowania (zgodnie z zasadami określonymi w regulaminach produktów GPE);
 - 2) odkupienia Jednostek Uczestnictwa z PPO GPE;
 - 3) odwołania pełnomocnictwa;
 - 4) zmiany wybranych danych;
 - 5) zmiany kodu PIN, – jeżeli warunki prowadzenia GPE obowiązujące u Pracodawców to przewidują.
4. Za pośrednictwem telefonu (w COK) Uczestnik może uzyskać następujące informacje o:
 - 1) stanie Rejestru;
 - 2) historii transakcji;
 - 3) osobach powiązanych z Rejestrem (np. pełnomocnicy, reprezentanci);
 - 4) *skreślony*
 - 5) danych adresowych Uczestnika;
 - 6) wariantach i sposobie lokowania/gromadzenia środków (dotyczy wybranych Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych).

WARUNKI SKŁADANIA DYSPOZYCJI ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU

§ 4

1. Uczestnik może składać dyspozycje za pośrednictwem telefonu, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) Uczestnik złożył oświadczenie o akceptacji niniejszych Zasad;
 - 2) Uczestnik posiada aktywny kod PIN;
 - 3) w przypadku składania dyspozycji, na podstawie których realizowane są zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz w oświadczeniu, o którym mowa w pkt 1 lub w Serwisie inPZU został wskazany numer rachunku bankowego prowadzonego na rzecz Uczestnika.
2. *skreślony*
 3. *skreślony*
 4. Osoba składająca dyspozycje za pomocą telefonu nie może podawać innego numeru rachunku, na który ma być przesłana kwota wypłacana Uczestnikowi za odkupione Jednostki Uczestnictwa, niż wskazany w formie, o której mowa w ust. 1 pkt 3.

POSŁUGIWANIE SIĘ KODEM PIN

§ 5

1. PIN nadawany jest poprzez system informatyczny. PIN drukowany jest w sposób gwarantujący poufność i przesyłany Użytkownikowi pocztą, listem zwykłym. Jeśli Użytkownik, po otrzymaniu przesyłki, ma wątpliwości co do poufności kodu, może otrzymać nowy PIN, po złożeniu odpowiedniej dyspozycji, jak również ma możliwość dokonania zmiany otrzymanego numeru PIN. Użytkownicy, którzy otrzymali PIN przed dniem 21 listopada 2022 r. mogą korzystać z usług telefonicznych, jeżeli przy pierwszym korzystaniu z usług telefonicznych po 21 listopada 2022 r. dokonają zmiany numeru PIN.
2. Użytkownik za pośrednictwem telefonu może składać dyspozycje oraz uzyskiwać informacje dotyczące Rejestrow w Funduszach lub Subfunduszach, które przewidują możliwość składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu.
3. Użytkownik zobowiązany jest do ochrony informacji umożliwiających jego identyfikację, w tym nieudostępniania Loginu ani kodu PIN osobom nieupoważnionym. PIN powinien być przechowywany w sposób bezpieczny. Jeżeli Użytkownik zapisuje go na urządzeniu elektronicznym, powinien być chroniony przed odczytem lub przejęciem na przykład przez zastosowanie rozwiązań kryptograficznych (szyfrowanie). PIN powinien być okresowo zmieniany przez Użytkownika. TFI PZU SA nie ponosi odpowiedzialności za skutki udostępnienia przez Użytkownika informacji umożliwiających jego identyfikację w serwisie osobom nieupoważnionym. W przypadku podejrzenia, że Login lub PIN zostały przejęte przez osoby nieupoważnione, Użytkownik jest zobowiązany do niezwłocznej zmiany PIN lub skontaktowania się z TFI PZU SA telefonicznie pod numerem 22 640 05 55 (opłata zgodna z taryfą operatora), w celu blokady możliwości składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu lub zmiany danych dostępowych.
4. Zgłoszenie dyspozycji zmiany kodu PIN powoduje wstrzymanie możliwości składania dyspozycji oraz uzyskiwania informacji za pośrednictwem telefonu do momentu otrzymania nowego kodu PIN.
5. W przypadku utraty kodu PIN, Użytkownik do momentu otrzymania nowego kodu PIN może ustanowić blokadę możliwości składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu. Ustanowienie blokady może być uzależnione od podania przez Użytkownika 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 dostępu do składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu nie zostanie przyjęta. Towarzystwo nie odpowiada za szkody, jakie mogą być następstwem utraty kodu PIN przez Użytkownika, do momentu zablokowania dostępu do usługi składania dyspozycji przez telefon, chyba że do utraty kodu PIN doszło z przyczyn leżących po stronie Towarzystwa.
6. W przypadku trzykrotnego błędnego podania kodu PIN, kod PIN zostaje automatycznie zablokowany, a Użytkownik traci prawo do składania dyspozycji, o których mowa w Zasadach, do czasu otrzymania nowego kodu PIN. Nowy kod PIN Uczestnik może otrzymać po złożeniu dyspozycji zmiany kodu PIN za pośrednictwem telefonu (w COK) lub u Dystrybutora, a w przypadku Użytkowników nie będących Uczestnikami wyłącznie po złożeniu dyspozycji zmiany kodu PIN za pośrednictwem telefonu (w COK).
7. Towarzystwo może dezaktywować kod PIN, jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa. W takim przypadku Uczestnik powinien wystąpić o nadanie nowego kodu PIN.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

§ 6

- Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody spowodowane:
- 1) wykonaniem dyspozycji złożonej za pośrednictwem telefonu przez osobę nieuprawnioną, jeśli dyspozycja złożona została w sposób

- zgodny z postanowieniami niniejszych Zasad, chyba że do użycia kodu PIN przez osoby nieuprawnione doszło z przyczyn leżących po stronie Towarzystwa;
- 2) wykonaniem dyspozycji złożonej w sposób zgodny z postanowieniami niniejszych Zasad, zgodnie z jej treścią;
 - 3) niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem dyspozycji złożonej za pośrednictwem 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;
 - 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.

§ 7 skreślony

SZCZEGÓLNE POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE SKŁADANIA DYSPOZYCJI ZA POŚREDNICTWEM TELEFONU

§ 8

1. Dyspozycje składane za pośrednictwem telefonu przyjmowane są za pośrednictwem COK pod numerem telefonu wskazanym w § 2 pkt 2 Zasad.
2. Użytkownik składający dyspozycję zobowiązany jest podać co najmniej następujące informacje: Login oraz kod PIN.
3. W razie wątpliwości co do tożsamości osoby składającej zlecenie, osoba przyjmująca dyspozycję może poprosić o podanie dodatkowych informacji znajdujących się w Rejestrze (np. PESEL/REGON, data urodzenia, nr dokumentu tożsamości, adres itp.).
4. W przypadku dalszych wątpliwości lub braku potwierdzenia dodatkowych danych identyfikacyjnych (PESEL/REGON, data urodzenia, nr dokumentu tożsamości, adres itp.), dyspozycja nie zostanie przyjęta, a połączenie zostanie zakończone.
5. Po dokonaniu prawidłowej identyfikacji, Użytkownik podaje dane dotyczące składanej dyspozycji.
6. Do czasu potwierdzenia dyspozycji Użytkownik może zrezygnować z jej składania lub wprowadzać zmiany do jej treści. Każda zmiana treści dyspozycji wymaga potwierdzenia. Dyspozycję uważa się za przyjętą dopiero po ostatecznym potwierdzeniu jej treści przez Użytkownika.
7. Po zakończeniu składania dyspozycji i potwierdzeniu jej treści, osoba przyjmująca podaje datę oraz dokładną godzinę przyjęcia dyspozycji. Podaną datę i godzinę uważa się za moment złożenia dyspozycji.
8. Jeśli w trakcie składania dyspozycji nastąpi przerwanie połączenia przed potwierdzeniem jej treści oraz przed podaniem przez osobę przyjmującą daty i godziny złożenia dyspozycji, uznaje się, iż dyspozycja nie została złożona.
9. Całe połączenie telefoniczne jest rejestrowane na odpowiednich nośnikach i w przypadku wątpliwości stanowi dowód dotyczący treści złożonej dyspozycji. Osoba przyjmująca dyspozycję może odmówić jej przyjęcia, gdy jakość połączenia może spowodować zniekształcenie przekazywanych treści.
10. Dyspozycja nie zostanie przyjęta, jeżeli podane przez Użytkownika dane są niezgodne z danymi zawartymi w Rejestrze, bądź dyspozycja jest niekompletna lub wzbudza jakiegokolwiek wątpliwości odnośnie jej treści. W takim przypadku Uczestnik ma możliwość złożenia dyspozycji za pośrednictwem Dystrybutora.
11. Dyspozycja nie zostanie przyjęta, w przypadku awarii systemu informatycznego, urządzeń nagrywających lub urządzeń służących przekazywaniu informacji na drodze telekomunikacyjnej. Pracownik COK informuje Użytkownika o przyczynie odmowy przyjęcia dyspozycji.
12. Użytkownik wyraża zgodę na nagrywanie wszystkich składanych dyspozycji i przechowywanie ich dla celów dowodowych przez czas określony w przepisach prawa.

§ 8a skreślony

§ 8b skreślony

TRYB POSTĘPOWANIA REKLAMACYJNEGO

§ 9

1. Użytkownikowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji dotyczącej niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji.

2. Reklamacje dotyczące usługi świadczonej przez TFI PZU SA Klient może wnieść:
 - korespondencyjnie na adres TFI PZU SA, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa lub na adres: Pekao Financial Services Sp. z o.o. ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa,
 - osobiście (w formie pisemnej lub ustnie) w siedzibie TFI PZU SA lub u Dystrybutorów TFI PZU SA,
 - za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: tfi@pzu.pl,
 - w formie elektronicznej przy wykorzystaniu formularza kontaktowego dostępnego w Internecie na stronie pzu.pl,
 - telefonicznie pod nr: 22 640 05 55.
3. Użytkownik powinien określić zakres swoich oczekiwań związanych ze składaną reklamacją.
4. Reklamacje Klientów rozpatrywane są w terminie 30 dni od ich otrzymania przez TFI PZU SA/Dystrybutora/Agenta Transferowego (w zależności, która z tych dat jest wcześniejsza). W sprawach wymagających dodatkowych czynności wyjaśniających, w szczególności z udziałem podmiotów zewnętrznych, termin może ulec wydłużeniu, nie więcej niż o 30 dni, o czym Klient jest informowany pisemnie na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, gdy o taką formę komunikacji w sprawie wnioskuje Klient. Odpowiedź na reklamację Klienta przekazywana jest w formie pisemnej na adres korespondencyjny Klienta lub pocztą elektroniczną, gdy o taką formę komunikacji w sprawie reklamacji składanych w związku ze świadczeniami usługami dostępne są na stronie pzu.pl.
5. Towarzystwo informuje również o możliwości wykorzystania platformy internetowej ODR (poprzez stronę: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>) w celu rozstrzygnięcia sporów pomiędzy konsumentami mieszkającymi w Unii Europejskiej a przedsiębiorcami mającymi siedzibę w Unii Europejskiej, wynikających z internetowych umów sprzedaży lub umów o świadczenie usług w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 roku w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE (rozporządzenie w sprawie ODR w sporach konsumenckich).

SZCZEGÓLNE POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE DYSPOZYCJI SKŁADANYCH PRZEZ KONSUMENTÓW

§ 9a

1. Dyspozycje składane są za pośrednictwem COK pod numerem infolinii: 22 640 05 55. Usługa składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu udostępniana jest przez wybranego przez Użytkownika operatora świadczącego usługi telekomunikacyjne (koszt usługi określa operator).
2. Zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta Uczestnikowi nie przysługuje prawo odstąpienia od umowy uczestnictwa w Funduszu, przy czym Uczestnik ma w każdym czasie prawo złożenia żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem, że odkupienie Jednostek Uczestnictwa z Rejestru indywidualnego konta emerytalnego lub z Rejestru indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego jest możliwe wyłącznie na zasadach określonych w odpowiedniej umowie o prowadzenie przez Fundusze zarządzane przez TFI PZU SA indywidualnego konta emerytalnego lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.
3. Językiem stosowanym w relacjach Funduszy oraz Towarzystwa z konsumentem jest język polski.
4. Prawem właściwym stanowiącym podstawę stosunków Funduszy oraz Towarzystwa z Uczestnikami przed zawarciem umowy na odległość, oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania umowy, jest prawo polskie.
5. Właściwość sądu dla rozstrzygnięcia sporów związanych z uczestnictwem w Funduszach określają przepisy kodeksu postępowania cywilnego.
6. TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 10

1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do niniejszych Zasad, w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:

- 1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działanie Funduszy lub mających wpływ na wykonywanie Umowy;
 - 2) zmiana lub wydanie nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy;
 - 3) zmiany w Statucie lub Prospekcie informacyjnym Funduszy, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy;
 - 4) przekazanie lub odebranie przez Fundusze lub Towarzystwo przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Funduszy lub Towarzystwa w zakresie i trybie określonym w obowiązujących przepisach prawa;
 - 5) zmiany o charakterze technicznym lub organizacyjnym m.in. dotyczące sposobu lub trybu składania zleceń lub dyspozycji lub przekazywania informacji, w tym jeśli wynikają z postępu technologicznego;
 - 6) dostosowanie do koniecznych zmian w systemie teleinformatycznym opisanych w Zasadach, w szczególności rozszerzenie, ulepszenie lub zmiana funkcjonalności;
 - 7) wprowadzenie nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Zasad, lub nowych funkcjonalności;
 - 8) zmiana nazwy Zasad, zmiana danych teleadresowych wskazanych w Zasadach, zmiana firmy lub danych dotyczących Towarzystwa;
 - 9) zmiany o charakterze redakcyjnym lub porządkowym.
- 1a. O zmianie Zasad Uczestnik zostaje powiadomiony w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie na trwałym nośniku informacji na adres poczty elektronicznej Uczestnika lub w formie pisemnej w postaci informacji wysłanej na adres korespondencyjny Uczestnika, a także poprzez ogłoszenie na stronie internetowej pzu.pl. W przypadku zmian Zasad związanych ze zmianami statutów Funduszy zmiana Zasad następuje w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statutach Funduszy. O zmianie Zasad Uczestnik zostaje powiadomiony nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie zmian.
 2. Uczestnik może nie wyrazić zgody na zmiany Zasad i przed dniem ich wejścia w życie zgłosić do nich sprzeciw lub wypowiedzieć Umowę bez ponoszenia opłat z tym związanych lub opłat wynikających z proponowanych zmian. Zgłoszenie przez Uczestnika sprzeciwu wobec zmian Zasad jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. W sytuacjach opisanych w niniejszym ustępie, Umowa rozwiązuje się z końcem ostatniego dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie zmian Zasad.
 - 2a. Oświadczenie Uczestnika o zgłoszeniu sprzeciwu lub wypowiedzeniu Umowy może zostać złożone osobiście w siedzibie TFI PZU SA lub u Dystrybutora, a w innych przypadkach, w celu prawidłowej identyfikacji Uczestnika, wymaga pod rygorem nieważności formy pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym.
 - 2b. Brak zgłoszenia sprzeciwu Uczestnika wobec zmian Zasad lub wypowiedzenia Umowy do dnia wejścia w życie zmian jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku, zmiana Zasad staje się skuteczna wobec Uczestnika w momencie wejścia w życie zmian.
 - 2c. Zmiany Zasad z powodu wprowadzenia nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Zasad, nowych rodzajów dyspozycji, które mogą być składane za pośrednictwem telefonu, lub nowych funkcjonalności, zmian o charakterze technicznym lub organizacyjnym, takich jak zmiana nazwy Zasad, zmiana nazw Funduszy, zmiana nazw Produktów, produktów w ramach Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych, wprowadzenie nowych produktów w ramach Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych, zmiana danych teleadresowych wskazanych w Zasadach, zmiana firmy lub danych dotyczących Towarzystwa, lub zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym, w przypadku, gdy zmiana Zasad nie ma wpływu na koszty ponoszone przez Uczestnika i nie nakłada na niego nowych obowiązków ani nie uszczupla jego wcześniejszych uprawnień, nie stanowią podstawy do rozwiązania Umowy, a ust. 2, ust. 2a oraz ust. 2b nie stosuje się. Zmienione Zasady obowiązują od momentu wprowadzenia, chyba że Towarzystwo wskaże w informacji inną datę jego obowiązywania.
3. Rozwiązanie Umowy może nastąpić także poprzez jej pisemne wypowiedzenie przez którąkolwiek ze stron z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia. Towarzystwo może dokonać pisemnego wypowiedzenia Umowy wyłącznie z ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się:
 - 1) sytuację, w której prawidłowe wykonywanie Umowy jest z obiektywnych przyczyn niemożliwe,
 - 2) zmianę zakresu działalności Towarzystwa,
 - 3) zmianę, prowadzącą do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia świadczenia usług na podstawie niniejszych Zasad przez Towarzystwo, w tym możliwości poniesienia przez Towarzystwo niewspółmiernych kosztów, dotyczącą:
 - a) powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji wydanych przez sądy lub właściwe organy,
 - b) systemu teleinformatycznego Towarzystwa, o którym mowa w Zasadach,
 - 4) wykrycia przez Towarzystwo podejmowania przez Użytkownika czynności sprzecznych z prawem lub Zasadami, w tym podanie przez Uczestnika nieprawdziwych danych lub nieprawdziwych informacji i dokumentów lub zaistnienie uzasadnionego podejrzenia związku środków pieniężnych Uczestnika z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu lub pochodzenia środków pieniężnych Uczestnika z innego przestępstwa, na zasadach określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
 - 5) zaprzestanie świadczenia usług składania dyspozycji za pośrednictwem telefonu, w szczególności z powodu trwałego braku dostępu do systemu teleinformatycznego;
 - 6) zmiany Statutu Funduszu uniemożliwiającej świadczenie usług przez Towarzystwo;
 - 7) ogłoszenie upadłości lub otwarcie likwidacji Towarzystwa.
 - 3a. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 w pkt. 4 powyżej wypowiedzenie Umowy następuje ze skutkiem natychmiastowym.
 4. Umowa wygasa w przypadku:
 - 1) zmian statutów Funduszy uniemożliwiających składanie dyspozycji za pośrednictwem telefonu;
 - 2) po upływie 90 dni od odkupienia Jednostek Uczestnictwa ze wszystkich Rejestrów prowadzonych na rzecz Uczestnika;
 - 3) likwidacji Funduszu (Funduszy).
 5. W kwestiach nie uregulowanych w niniejszych Zasadach mają zastosowanie postanowienia statutów Funduszy oraz inne obowiązujące przepisy prawa.
 6. Dyspozycje składane za pośrednictwem telefonu są nagrywane i przechowywane dla celów dowodowych przez okres 6 lat.
 7. *skreślony*
 8. Zasady zastępują:
 - 1) Zasady składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu TFI PZU SA;
 - 2) Zasady składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu TFI PZU SA – określające zasady obsługi Produktów Grupowego Planu Emerytalnego za pośrednictwem telefonu i Internetu;
 - 3) Zasady składania dyspozycji za pośrednictwem internetu i telefonu TFI PZU SA – określające zasady obsługi Produktów Grupowego Planu Emerytalnego za pośrednictwem telefonu i Internetu dla pracowników wybranych Pracodawców.
 9. Zasady składania dyspozycji dotyczących Funduszy za pośrednictwem Internetu określa Regulamin korzystania z Serwisu inPZU, dostępny na pzu.pl oraz w serwisie inPZU.