

REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG ŚWIADCZONYCH PRZEZ POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE PZU SPÓŁKA AKCYJNA



DEFINICJE

§ 1

Użyte w niniejszym Regulaminie wyrażenia oznaczają:

- 1) **Agent Transferowy** – Pekao Financial Services Sp. z o.o.;
- 2) **Cookies** – pliki tekstowe wysyłane przez serwer www i zachowywane przez przeglądarkę;
- 3) **Czat** – usługa internetowa umożliwiająca rozmowę z konsultantem;
- 4) **Członek OFE** – Użytkownik, który posiada rachunek w Otwartym Funduszu Emerytalnym PZU „Złota Jesień” i którego członkostwo w OFE PZU zostało potwierdzone przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
- 5) **DFE PZU/Fundusz** – Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU;
- 6) **Dystrybutor** – Pekao Financial Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie – podmiot uprawniony do występowania w imieniu Funduszu w zakresie przyjmowania dyspozycji zawarcia Umowy IKZE lub Umowy IKE, w imieniu osoby zawierającej tę umowę i wykonujący w tym zakresie usługi w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
- 7) **Elektroniczny kanał dostępu** – udostępniane przez PTE PZU systemy teleinformatyczne i rozwiązania techniczne, opisane w niniejszym Regulaminie, które umożliwiają korzystanie z usług świadczonych drogą elektroniczną, w tym składanie przez Użytkownika dyspozycji dotyczących członkostwa w DFE PZU lub OFE PZU;
- 8) **Formularze zmian** – Formularze zmian danych udostępniane Użytkownikom przez OFE PZU i DFE PZU, łącznie zwane „formularzami zmian”, a każdy z osobną „formularzem zmian”;
- 9) **Hasło** – ciąg znaków określony przez Członka OFE lub Oszczędzającego, służący do uzyskania autoryzowanego dostępu (logowania) do konta online;
- 10) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w DFE PZU;
- 11) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w DFE PZU;
- 12) **Infolinia** – usługa telefoniczna świadczona na rzecz Użytkowników w przedmiocie działalności OFE PZU i DFE PZU;
- 13) **IVR** – Interaktywny system zapowiedzi słownych na Infolinii;
- 14) **KIR** – Krajowa Izba Rozrachunkowa SA;
- 15) **Kod jednorazowy** – kod jednorazowego użycia nadawany Użytkownikowi w sposób losowy, w celu autoryzacji ustawionego przez niego Hasła, zmian danych dokonanych przez niego na rachunku w OFE PZU lub w rejestrze DFE PZU za pośrednictwem Konta online oraz zatwierdzenia formularza Umowy IKZE lub Umowy IKE;
- 16) **Konto online** – indywidualne konto Członka OFE lub Oszczędzającego, dostępne po zalogowaniu na stronie internetowej pzu.pl;
- 17) **Kreator umowy** – elektroniczny formularz Umowy IKZE lub Umowy IKE dostępny na stronie internetowej (bez konieczności logowania);
- 18) **OFE PZU** – Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”;
- 19) **Oszczędzający** – Użytkownik, który posiada IKZE lub IKE w DFE PZU;
- 20) **Paybynet** – system płatności internetowych opracowany i świadczony przez KIR, którego regulamin oraz szczegółowy opis funkcjonalności dostępny jest na stronie internetowej KIR pod adresem <https://pbn.paybynet.com.pl/img/Regulamin-PayBynet.pdf>. Opłatę za korzystanie z usługi przez Oszczędzającego ponosi DFE PZU;
- 21) **Pełnomocnictwo elektroniczne** – pełnomocnictwo do zawarcia Umowy IKZE lub Umowy IKE udzielone przez Użytkownika Dystrybutorowi;
- 22) **PIN** – oznacza ciąg czterech lub sześciu cyfr nadany Członkowi OFE lub Oszczędzającemu do dnia 19.03.2020 r., służący do uzyskania wybranych informacji na Infolinii oraz do pierwszego logowania do Konta online;
- 23) **Przyjazny Login/Login** – alternatywny unikalny login/identyfikator Użytkownika służący do autoryzacji dostępu do Konta online, zdefiniowany przez Użytkownika;
- 24) **PTE PZU** – Powszechnie Towarzystwo Emerytalne PZU SA;
- 25) **Regulamin** – Regulamin korzystania z usług świadczonych przez Powszechnie Towarzystwo Emerytalne PZU SA;
- 26) **Serwis mojePZU** – internetowy serwis dostępny za pośrednictwem strony moje.pzu.pl lub Aplikacji Mobilnej umożliwiający korzystanie z usług określonych w Regulaminie świadczenia usług drogą elektroniczną Serwisu mojePZU;
- 27) **Tele-PIN** – oznacza ciąg czterech lub sześciu cyfr nadanych Członkowi OFE lub Oszczędzającemu, służący do uzyskania wybranych informacji na Infolinii;
- 28) **Trwały nośnik** – nośnik informacji w postaci szyfrowanego pliku pdf przekazanego za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail Oszczędzającego zapisany w rejestrze DFE PZU;
- 28) **Umowa IKE** – umowa o prowadzenie IKE zawarta przez Internet;
- 29) **Umowa IKZE** – umowa o prowadzenie IKZE zawarta przez Internet;
- 30) **Umowa o usługi elektroniczne** – umowa o świadczenie usług określonych w Regulaminie, w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
- 31) **Użytkownik** – Członek OFE, Oszczędzający, inna osoba korzystająca z usług.

ZAKRES USŁUG

§ 2

Regulamin określa zasady korzystania z następujących usług świadczonych na rzecz Użytkowników:

- 1) zawieranie umów o członkostwo w OFE PZU drogą korespondencyjną, zgodnie z § 5;
 - 2) zawieranie Umów IKZE lub Umów IKE, zgodnie z § 6-8;
 - 3) zmiany danych z wykorzystaniem Konta online;
 - 4) Konto online;
 - 5) czat;
 - 6) Infolinia;
 - 7) wysyłka informacji z OFE PZU i DFE PZU w formie e-mail;
 - 8) płatności elektroniczne Paybynet dla DFE;
- każda zwana dalej „Usługą” lub łącznie „Usługami”.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 3

- Określone w Regulaminie usługi telekomunikacyjne są dostępne na zasadach określonych przez operatorów telekomunikacyjnych.
- W celu prawidłowego korzystania z Usług, o których mowa w § 2 pkt 1–5 i 8, wymagane są:
 - przeglądarka internetowa:
 - w przypadku urządzeń stacjonarnych: Internet Explorer w wersji minimum 11.0 lub Mozilla Firefox wersja minimum 61.0 lub Opera wersja minimum 56.0 lub Google Chrome wersja minimum 70.0 lub Microsoft Edge wszystkie wersje lub Safari wersja minimum 8,
 - w przypadku urządzeń mobilnych: Google Chrome (Android) wersja minimum 70 lub Samsung Internet wersja minimum 3.0 lub iOS wersja minimum 8.0 lub Firefox Mobile wersja minimum 61 lub Opera Mobile wersja minimum 56 lub Microsoft Edge wersja minimum 20;
 - możliwość korzystania z JavaScript oraz umożliwienie dopisywania niezbędnych plików Cookies.
- Zalecamy stosowanie następujących przeglądarek internetowych:
 - w przypadku urządzeń stacjonarnych: Internet Explorer w wersji minimum 11.0 lub Mozilla Firefox wersja minimum 123.0 lub Opera wersja minimum 107.0 lub Google Chrome wersja minimum 121.0 lub Microsoft Edge wersja minimum 121.0 lub Safari wersja minimum 15.0;
 - w przypadku urządzeń mobilnych: Google Chrome (Android) wersja minimum 123 lub Samsung Internet wersja minimum 24.0 lub Firefox Mobile wersja minimum 123 lub Opera Mobile wersja minimum 80 lub Microsoft Edge wersja minimum 121 lub Safari wersja minimum 15.0.
- Usługi, o których mowa w § 2 pkt 1–5 i 7-8 są świadczone bezpłatnie.
- W przypadku Usługi Infolinii koszt połączenia jest zgodny z cennikiem operatora usług telekomunikacyjnych.
- Usługi, o których mowa w § 2 pkt 1–4 i 8 są dostępne przez całą dobę, 7 dni w tygodniu za pośrednictwem sieci Internet.
- Czat jest dostępny w dni robocze w godzinach 8.00–18.00.
- Infolinia jest dostępna w dni robocze w godzinach 8.00–18.00.
- PTE PZU zastrzega sobie prawo do przerw technicznych w dostępności do Usług.
- W trakcie korzystania z Usług zakazane jest dostarczanie przez Użytkownika treści o charakterze bezprawnym oraz działań mogących negatywnie wpłynąć na stabilność systemów informatycznych, a także na jakość Usług.
- Korzystając z Usługi Użytkownik zawiera jednocześnie z Towarzystwem Umowę o usługi elektroniczne i potwierdza, że zapoznał się oraz akceptuje warunki Regulaminu. Użytkownik ma prawo wypowiedzieć taką umowę przesyłając wypowiedzenie w wiadomości e-mail na adres kontakt@pzu.pl lub listownie na adres PTE PZU.

PRZETWARZANIE I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

§ 4

- Administratorem danych osobowych, w zależności od rodzaju Usługi jest:
 - OFE PZU – w odniesieniu do danych Członka OFE oraz osób uprawnionych do wypłaty środków z OFE PZU lub ich reprezentantów oraz innych osób korzystających z Usług w zakresie związanym z działalnością OFE PZU;
 - DFE PZU – w odniesieniu do danych Oszczędzającego oraz osób uprawnionych do wypłaty środków z DFE PZU lub ich reprezentantów oraz innych osób korzystających z Usług w zakresie związanym z działalnością DFE PZU;
 - PTE PZU – w odniesieniu do pozostałych Użytkowników.
- Podane dane osobowe będą przetwarzane w celu realizacji zamówionej Usługi. Dane mogą być udostępniane w celach

marketingowych innym spółkom Grupy PZU, o ile osoba, której dane dotyczą, wyrazi zgodę na przetwarzanie jej danych osobowych w tym celu.

- Dane osobowe mogą być powierzone przez administratora podmiotom przetwarzającym, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.
- Podmioty, którym powierzono przetwarzanie danych osobowych nie są uprawnione do wykorzystania powierzonych danych w celach innych niż wskazanych przez administratora w zawartej z Członkiem OFE lub Oszczędzającym umowie, ani też do przechowywania i sporządzania kopii bezpieczeństwa powierzonych danych w zakresie, który nie jest konieczny do prawidłowej realizacji Usługi.
- Podmioty, którym powierzono przetwarzanie danych osobowych są zobowiązane do zastosowania przy ich przetwarzaniu, środków organizacyjnych i technicznych adekwatnych dla zabezpieczenia tych danych, a także do zachowania najwyższej staranności w tym zakresie. Podmioty te ponoszą odpowiedzialność za naruszenie prawa do ochrony danych osobowych na zasadach przewidzianych dla administratora danych.
- Z pełną informacją o administratorze danych, danych kontaktowych, celach i podstawach prawnych przetwarzania danych, okresie przechowywania danych, odbiorcach danych oraz prawach przysługujących osobie, których dane dotyczą, można zapoznać się na stronie pzu.pl.
- Dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, w szczególności Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.

ZAWIERANIE UMÓW CZŁONKOSTWA W OFE PZU DROGĄ KORESPONDENCYJNĄ Z WYKORZYSTANIEM INTERNETU

§ 5

- Z Usługi zawierania umów członkostwa w OFE PZU drogą korespondencyjną przy wykorzystaniu Internetu może korzystać Użytkownik, który zgodnie z obowiązującym prawem może przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego.
- Usługa obejmuje możliwość pobrania formularza umowy do samodzielnego wypełnienia (formularz w wersji pdf).
- Po otrzymaniu przez Agenta Transferowego wypełnionego i podpisanego przez Użytkownika formularza umowy jest on podpisywany przez osobę reprezentującą OFE PZU, a kopia zawartej umowy jest wysyłana do Użytkownika zwykłą przesyłką listową, na jego adres korespondencyjny.

ZAWIERANIE UMÓW IKZE I UMÓW IKE PRZEZ INTERNET

§ 6

Z Usługi zawarcia Umowy IKZE lub Umowy IKE przez Internet może korzystać Użytkownik, który:

- zgodnie z obowiązującym prawem może posiadać IKZE lub IKE,
- skorzysta z Kreatora umowy albo będąc już Oszczędzającym skorzysta z formularza Umowy IKZE bądź Umowy IKE na Koncie online skorzysta z Kreatora umowy,
- udostępni, a w przypadku umowy zawieranej na Koncie online, udostępnił DFE PZU swój adres e-mail i numer telefonu komórkowego.

§ 7

- Usługa zawarcia umowy w Kreatorze umowy umożliwia zawarcie Umowy IKZE lub Umowy IKE w formie pisemnej i obejmuje:
 - udzielenie przez Użytkownika pełnomocnictwa elektronicznego,

- 2) złożenie oświadczenia przez Użytkownika w zakresie gromadzenia albo nie gromadzenia środków odpowiednio na IKZE lub IKE w innej instytucji oraz pouczenie Użytkownika o odpowiedzialności wynikającej z art. 233 kodeksu karnego za złożenie fałszywego oświadczenia,
 - 3) wypełnienie przez Użytkownika formularza Umowy IKZE lub Umowy IKE,
 - 4) zatwierdzenie przez Użytkownika formularza Umowy IKZE lub Umowy IKE Kodem jednorazowym albo przez uzupełnienie captcha,
 - 5) potwierdzenie przez DFE PZU rejestracji Umowy IKZE lub Umowy IKE oraz wysyłkę wiadomości e-mail lub SMS potwierdzających etapy realizacji Usługi,
 - 6) podpisanie Umowy IKZE lub Umowy IKE przez Dystrybutora oraz wysyłanie kopii tej umowy do Użytkownika, zwykłą przesyłką listową na adres korespondencyjny Użytkownika,
 - 7) możliwość wykonania przelewu na rachunek IKZE lub IKE za pośrednictwem Paybynet przez Użytkownika, który nie gromadzi środków na IKZE lub IKE w innej instytucji.
- 2. Pełnomocnictwo elektroniczne:**
- 1) jest udzielane Dystrybutorowi, z prawem substytucji dla pracowników Dystrybutora, którzy są jednocześnie umocowani do podpisywania Umów IKZE lub Umów IKE w imieniu DFE PZU,
 - 2) wygasa z chwilą wypłaty, zwrotu lub wypłaty transferowej środków z IKZE lub IKE.
- 3. Weryfikacja tożsamości Użytkownika, który nie gromadzi środków na IKZE albo IKE w innej instytucji:**
- 1) wypełniając formularz Umowy IKZE lub Umowy IKE Użytkownik podaje numer własnego rachunku bankowego, prowadzonego przez bank na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub bank zagraniczny, z którego nastąpi pierwsza wpłata środków odpowiednio na IKZE lub IKE,
 - 2) po otrzymaniu pierwszej wpłaty, o której mowa w pkt 1, DFE PZU potwierdza tożsamość danych Użytkownika porównując: numer rachunku bankowego, imię i nazwisko – podane odpowiednio w Umowie IKZE albo Umowie IKE z danymi właściciela rachunku bankowego w poleceniu przelewu. Różnice w danych skutkują zwrotem środków na rachunek bankowy, z którego nastąpiła wpłata, o czym Użytkownik jest informowany e-mailem.

§ 8

Usługa zawarcia umowy na Koncie online umożliwia zawarcie Umowy IKZE albo Umowy IKE w formie dokumentowej, nie wymagającej podpisów stron i obejmuje:

- 1) złożenie oświadczenia przez Oszczędzającego w zakresie gromadzenia albo nie gromadzenia środków odpowiednio na IKZE albo IKE w innej instytucji oraz pouczenie Oszczędzającego o odpowiedzialności wynikającej z art. 233 kodeksu karnego za złożenie fałszywego oświadczenia,
- 2) uzupełnienie przez Oszczędzającego formularza umowy z możliwością aktualizacji danych osobowych zawartych w formularzu, z wyjątkiem: imienia, daty urodzenia, płci, numeru PESEL, numeru telefonu i adresu e-mail,
- 3) potwierdzenie przez Oszczędzającego zawarcia Umowy IKZE albo Umowy IKE Kodem jednorazowym,
- 4) potwierdzenie przez DFE PZU zawarcia Umowy IKZE albo Umowy IKE oraz wysyłkę wiadomości e-mail lub SMS potwierdzających etapy realizacji Usługi,
- 5) wysłanie do Oszczędzającego szyfrowanej kopii zawartej Umowy IKZE albo Umowy IKE na Trwałym Nośniku,
- 6) możliwość wykonania przelewu na rachunek IKZE albo IKE za pośrednictwem Paybynet przez Oszczędzającego, który nie gromadzi środków na IKZE albo IKE w innej instytucji.

§ 9

- 1. Bezpieczeństwo Usługi i potwierdzanie etapów jej realizacji:**
- 1) zawarcie umowy w formie dokumentowej wymaga zalogowania do Konta online,

- 2) Usługa obejmuje potwierdzanie umowy przez Użytkownika, Kodem jednorazowym albo poprzez uzupełnienia captcha, odpowiednio zgodnie z § 7 pkt 4 lub § 8 pkt 3,
 - 3) bezpośrednio po wysłaniu elektronicznego formularza umowy wypełnionej w Kreatorze umowy, Użytkownik otrzymuje wiadomość e-mail i SMS, z potwierdzeniem rejestracji umowy,
 - 4) bezpośrednio po zatwierdzeniu umowy wypełnionej na Koncie online kodem jednorazowym, Użytkownik otrzymuje wiadomość e-mail i SMS z potwierdzeniem zawarcia umowy,
 - 5) Użytkownik, który nie gromadzi środków w innej instytucji, po zakończeniu rejestracji może wykonać przelew na rachunek w DFE PZU za pośrednictwem usługi Paybynet zgodnie z zasadami właściwymi dla tej Usługi,
 - 6) skorzystanie z usługi Paybynet wymaga wyrażenia przez Użytkownika zgody na udostępnienie jego danych KIR wymaganych do realizacji dyspozycji przelewu,
 - 7) Użytkownik, który gromadzi środki na IKZE albo IKE w innej instytucji otrzymuje dodatkowo wiadomości e-mail z potwierdzeniem zawarcia umowy oraz potwierdzeniem zakończenia procesu wypłaty transferowej do DFE PZU.
- 2. Rezygnacja z Usługi może nastąpić w każdej chwili, w trakcie wypełniania formularza Umowy IKZE albo Umowy IKE.**

KONTO ONLINE CZŁONKA OFE

§ 10

- 1.** Z Konta online może korzystać Członek OFE, który posiada Hasło oraz numer rachunku w OFE PZU lub Przyjazny login, niezbędne do zalogowania.
- 2.** Usługa obejmuje dostęp do następujących danych:
 - 1) zestawienia operacji na rachunku od dnia wpływu pierwszej składki bądź wypłaty transferowej,
 - 2) wykazu składek przekazanych przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych do OFE PZU w okresie członkostwa,
 - 3) wykazu środków przekazanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych,
 - 4) danych osobowych Członka OFE zgłoszonych do OFE PZU,
 - 5) danych osób uposażonych,
 - 6) informacji rocznych i na żądanie o stanie rachunku oraz pozostałych informacji, zgodnie z art. 191 ustawy z dnia 28.08.1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, jeśli Członek OFE nie wybrał innej formy wysyłki tych informacji,
 - 7) informacji o zgodach handlowych/marketingowych.
- 3.** Usługa umożliwia wypełnienie formularzy zmian:
 - 1) Formularza zmiany danych osobowych Członka OFE,
 - 2) Formularza zmiany uposażonych,
 - 3) Formularza zawiadomienia o zawarciu małżeństwa i powstałych stosunkach majątkowych małżeńskich,
 - 4) Formularza zawiadomienia o zmianie w stosunkach majątkowych małżeńskich pomiędzy członkiem Funduszu, a jego małżonkiem.
- 4.** Z zastrzeżeniem ust. 5, wypełnienie online formularzy, o których mowa w ust. 3, nie skutkuje dokonaniem zmian na rachunku w OFE PZU. W celu uznania zmiany za obowiązującą, niezbędne jest dostarczenie do OFE PZU podpisanych formularzy, z zastrzeżeniem, że zawiadomienie o zmianie w małżeńskich stosunkach majątkowych może być złożone przez Członka OFE w formie wiadomości e-mail.
- 5.** Na Koncie online Członek OFE może dokonać zmian niektórych danych zapisanych na jego rachunku w OFE PZU. Usługa obejmuje:
 - 1) uzupełnienie lub zmianę danych kontaktowych/autoryzacyjnych Członka OFE: adresu e-mail, numeru telefonu, adresu do korespondencji,
 - 2) zmianę formy wysyłki informacji, o których mowa w ust. 2 pkt 6,
 - 3) zmianę Hasła,
 - 4) wyrażenie lub usunięcie zgody handlowej/marketingowej,
 - 5) ustawienie Przyjaznego loginu, o którym mowa w § 14.

6. Zmiany, o których mowa w ust. 5 pkt 1 i 5 są wprowadzane na rachunek Członka OFE pod warunkiem ich autoryzacji Kodem jednorazowym, wysłanym do Członka OFE w formie wiadomości SMS, na polski numer telefonu zapisany na rachunku Członka w OFE. Jeżeli zmiana lub uzupełnienie dotyczy numeru telefonu, Kod jednorazowy jest wysyłany e-mailem, zaś w przypadku zmiany bądź uzupełnienia adresu e-mail, Kod jednorazowy jest wysyłany SMS-em.
7. Kod jednorazowy jest poufny i nie może być podawany osobom trzecim. PTE PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z udostępnienia tej danej osobom trzecim, a także za podanie przez Użytkownika numeru telefonu, adresu e-mail lub adresu korespondencyjnego osoby trzeciej, która w ten sposób może stać się nieuprawnionym odbiorcą Kodu jednorazowego.
8. Jeśli Członek OFE posiada środki na IKZE lub IKE w DFE PZU, logując się do Konta online OFE PZU będzie miał również dostęp do danych na jego IKZE lub IKE.
9. Jeśli Członek OFE posiada zasilony rachunek IKZE lub IKE w DFE PZU logując się na Konto online numerem rachunku/loginem IKZE albo IKE może dokonać aktualizacji danych, o których mowa w ust. 5 pkt 1. Wówczas zmianę autoryzuje Kodem jednorazowym otrzymanym na polski numer telefonu zarejestrowany w DFE PZU. Jeśli zmiana dotyczy numeru telefonu, Kod jednorazowy jest wysyłany na adres e-mail zarejestrowany przez DFE PZU.
10. Członek OFE na koncie online może dokonać połączenia i rozłączenia kont z serwisem mojePZU, o czym mowa w § 18.

USTALANIE HASŁA DO KONTA ONLINE CZŁONKA OFE

§ 11

1. Hasła do logowania do konta online, które zostały dotychczas ustawione przez Członków OFE pozostają obowiązujące.
2. Nowy Członek OFE:
 - 1) otrzymuje Kod jednorazowy listem zwykłym na adres korespondencyjny zapisany na jego rachunku w OFE,
 - 2) ustawia hasło przy pierwszym logowaniu oraz zatwierdza je otrzymanym Kodem jednorazowym.
3. Prawidłowe Hasło powinno składać się z co najmniej z 12 (maksymalnie 20) znaków, zawierając małe i wielkie litery oraz cyfry i znaki specjalne (?~!#%&* _- +|\:;'"<>.,/?). Zalogowanie następuje poprzez przycisk „Zaloguj”.
4. Trzykrotne błędne podanie PIN, Hasła lub Kodu jednorazowego powoduje automatyczną blokadę dostępu do Konta online.
5. W przypadku utraty PIN, Hasła lub Kodu jednorazowego lub blokady, o której mowa w ust. 4, Członek OFE może wystąpić o nadanie mu Kodu jednorazowego:
 - 1) wypełniając formularz internetowy w zakładce „Nie znam hasła”. Zamówienie zostanie zrealizowane, o ile podane przez Członka OFE: numer umowy/Login, PESEL a w przypadku jego braku data urodzenia są zgodne z danymi zapisanym na jego rachunku w OFE PZU. Kod jednorazowy zostanie wysłany w formie wiadomości SMS na polski numer telefonu zapisany na rachunku Członka OFE w Funduszu. Jeśli użytkownik nie posiada numeru telefonu kod jest wysyłany na jego adres e-mail zapisany na jego rachunku w Funduszu,
 - 2) kontaktując się z OFE PZU w innej formie. W takim przypadku Kod jednorazowy zostanie wysłany na adres korespondencyjny Członka OFE zapisany na jego rachunku w Funduszu.
6. W przypadku zgłoszenia utraty PIN, Hasła lub Kodu jednorazowego zostają one niezwłocznie zablokowane. Zlecenie blokady Kodu jednorazowego Członek OFE powinien zgłosić także w razie otrzymania go w uszkodzonej kopercie.
7. PIN, Hasło i Kod jednorazowy są poufne i nie mogą być podawane osobom trzecim. PTE PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z udostępnienia tych danych osobom trzecim, a także za podanie przez Użytkownika numeru telefonu, adresu e-mail lub adresu korespondencyjnego osoby trzeciej,

która w ten sposób może stać się nieuprawnionym odbiorcą Kodu jednorazowego.

8. PTE PZU zaleca okresową zmianę Hasła przez Członka OFE. Usługa jest dostępna na Koncie online.

KONTO ONLINE OSZCZĘDZAJĄCEGO

§ 12

1. Z Usługi może korzystać Oszczędzający, który posiada Hasło oraz numer rachunku/umowy IKZE lub IKE albo Przyjazny login niezbędne do zalogowania.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, Oszczędzający, który posiada IKZE i IKE w DFE PZU, logując się do Konta online uzyskuje jednoczesny dostęp do obu tych produktów.
3. Jeśli Oszczędzający na IKZE i IKE nie może zostać zidentyfikowany jako ta sama osoba, ze względu na różnice w danych osobowych wynikające z zawartych umów albo brak potwierdzenia wpłatą pierwszej umowy zawartej w Kreatorze umowy, uzyskuje on dostęp do Konta online odrębnie dla IKZE i IKE.
4. Usługa obejmuje dostęp do następujących danych:
 - 1) informacji o bieżącym stanie środków na IKZE lub IKE oraz historii wpłat,
 - 2) danych osobowych Oszczędzającego zgłoszonych do DFE PZU,
 - 3) danych osób uposażonych,
 - 4) umożliwia wypełnienie online formularza zmiany danych Oszczędzającego, przy czym wypełnienie formularza nie skutkuje dokonaniem zmian w DFE PZU. W celu uznania zmiany za obowiązującą, niezbędne jest dostarczenie DFE PZU podpisanego formularza,
 - 5) informacji o zgodach handlowych/marketingowych,
 - 6) informacji rocznych i na żądanie o stanie rachunku IKZE lub IKE, zgodnie z art. 191 ustawy z dnia 28.08.1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, jeśli Oszczędzający nie wybrał innej formy wysyłki tych informacji.
5. Na koncie online Oszczędzający może dokonać zmian lub uzupełnień niektórych danych zgłoszonych do DFE PZU oraz dokonać wpłaty na IKZE lub IKE. Usługa obejmuje:
 - 1) uzupełnienie lub zmianę następujących danych osobowych Oszczędzającego: imienia drugiego, nazwiska, dokumentu tożsamości, obywatelstwa, adresu zamieszkania, adresu do korespondencji, adresu e-mail, numeru telefonu,
 - 2) zmianę osób uposażonych do środków zgromadzonych na IKZE lub IKE,
 - 3) zmianę formy wysyłki informacji rocznych i na żądanie o stanie IKZE lub IKE, zgodnie z ustawą z dnia 28.08.1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 4) zmianę Hasła,
 - 5) wyrażenie lub usunięcie zgody handlowej/marketingowej,
 - 6) ustawienie Przyjaznego loginu, o którym mowa w § 14,
 - 7) poinformowanie Funduszu o przysługującym limicie wpłat na IKZE,
 - 8) złożenie dyspozycji wykonania przelewu na rachunek IKZE lub IKE za pośrednictwem usługi Paybynet zgodnie z zasadami właściwymi dla tej usługi, przy czym skorzystanie z usługi Paybynet jest możliwe, gdy na rachunku Użytkownika jest zapisany adres e-mail oraz Użytkownik wyraził zgodę na udostępnienie KIR danych wymaganych do realizacji dyspozycji przelewu.
6. Na Koncie online Oszczędzający może zawrzeć Umowę IKZE albo Umowę IKE w formie dokumentowej, zgodnie z § 6, 8 i 9.
7. Zmiany, o których mowa w ust. 5 pkt 1, 2 i 6 są wprowadzane do rejestru DFE PZU pod warunkiem ich autoryzacji Kodem jednorazowym, wysłanym do Oszczędzającego w formie wiadomości SMS, na polski numer telefonu zapisany w rejestrze DFE PZU. Jeżeli zmiana lub uzupełnienie dotyczy numeru telefonu, Kod jednorazowy jest wysyłany e-mailem, zaś w przypadku zmiany bądź uzupełnienia adresu e-mail, Kod jednorazowy jest wysyłany SMS-em.

8. O wprowadzeniu zmiany danej, o której mowa w ust. 5 pkt 1 i 2 do rejestru DFE PZU, Fundusz informuje Oszczędzającego w wiadomość SMS i e-mail albo jednej z nich.
9. Kod jednorazowy jest poufny i nie może być podawany osobom trzecim. PTE PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z udostępnienia tej danej osobom trzecim, a także za podanie przez Użytkownika numeru telefonu, adresu e-mail lub adresu korespondencyjnego osoby trzeciej, która w ten sposób może stać się nieuprawnionym odbiorcą Kodu jednorazowego.
10. Jeśli Oszczędzający posiada środki na IKZE lub IKE w DFE PZU oraz rachunek OFE PZU, logując się do Konta online numerem/loginem zasilonego rachunku IKZE lub IKE, będzie miał również dostęp do danych na jego rachunku w OFE PZU.
11. Jeśli Oszczędzający posiada środki na IKZE lub IKE, logując się na rachunek OFE może dokonać aktualizacji adresu e-mail lub numeru telefonu, zarejestrowanych przez DFE PZU. Wówczas zmianę autoryzuje Kodem jednorazowym otrzymanym na polski numer telefonu zapisany na rachunku w OFE PZU. Jeśli zmiana dotyczy numeru telefonu, Kod jednorazowy jest wysyłany na adres e-mail zapisany na jego rachunku w OFE PZU.
12. Na Koncie online Oszczędzający może dokonać połączenia i rozłączenia kont z serwisem mojePZU, zgodnie z § 18.

USTALANIE HASŁA DO KONTA ONLINE OSZCZĘDZAJĄCEGO

§ 13

1. Hasła do logowania do Konta online, które zostały dotychczas ustawione przez Oszczędzających pozostają obowiązujące.
2. W przypadku Użytkownika, który zawiera pierwszą umowę z DFE PZU:
 - 1) Hasło jest ustalane przez niego na etapie zawierania umowy w Kreatorze umowy albo
 - 2) Oszczędzający może zamówić Kod jednorazowy, który umożliwi ustawienie Hasła przy pierwszym logowaniu. Do zamówień Kodu jednorazowego stosuje się zasady określone w ust. 6.
3. Jeśli Oszczędzający zawarze z DFE umowę o prowadzenie drugiego produktu, obowiązujące jest Hasło, które ustawił w związku z pierwszą zawartą umową, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli umowa o prowadzenie drugiego produktu została zawarta w Kreatorze umowy, wówczas Hasło ustawione w związku z tą umową pozostaje aktywne do czasu połączenia obu produktów jako należących do tego samego Oszczędzającego i ich wspólnej prezentacji na Koncie online.
5. Prawidłowe Hasło powinno składać się z co najmniej 12 znaków (maksymalnie 20), zawierać małe i wielkie litery oraz cyfry i znaki specjalne (?~!#\$%^&*~_+|:;'"<>.,?/). Poprzez przycisk „Zaloguj” następuje zalogowanie do Konta online.
6. Oszczędzający może zamówić Kod jednorazowy w przypadku braku lub utraty Hasła, utraty PIN, Kodu jednorazowego albo blokady, o której mowa w ust. 7:
 - 1) wypełniając formularz internetowy w zakładce „Nie znam hasła”. Zamówienie zostanie zrealizowane, o ile podane przez Oszczędzającego: numer umowy/login, PESEL a w przypadku jego braku data urodzenia są zgodne z danymi zarejestrowanymi przez DFE PZU. Kod jednorazowy zostanie wysłany w formie wiadomości SMS na polski numer telefonu zapisany na rachunku w Funduszu. Jeśli użytkownik nie posiada polskiego numeru telefonu, kod jest wysyłany na jego adres e-mail zapisany na jego rachunku w Funduszu,
 - 2) kontaktując się z DFE PZU w innej formie. W takim przypadku Kod jednorazowy zostanie wysłany na adres korespondencyjny Oszczędzającego zarejestrowany przez DFE PZU.
7. Trzykrotne błędne podanie PIN, Hasła lub Kodu jednorazowego powoduje automatyczną blokadę dostępu do Konta online.
8. PIN, Hasło i Kod jednorazowy są poufne i nie mogą być podawane osobom trzecim. PTE PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z udostępnienia tych danych osobom trzecim, a także za podanie numeru telefonu, adresu e-mail lub adresu

korespondencyjnego osoby trzeciej, która w ten sposób może stać się nieuprawnionym odbiorcą Kodu jednorazowego.

9. PTE PZU zaleca okresową zmianę Hasła przez Oszczędzającego. Usługa jest dostępna na koncie online.

PRZYJAZNY LOGIN

§ 14

1. Przyjazny login jest unikalny i powinien zawierać co najmniej 8 (maksymalnie 20) znaków w tym jedną literę i cyfrę.
2. Logując się do Konta online Użytkownik może używać zamiennie Przyjaznego loginu albo odpowiednio numeru rachunku w OFE PZU bądź numeru rachunku IKZE albo IKE w DFE PZU.
3. Przyjazny login jest poufny i nie może być podawany osobom trzecim. PTE PZU nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z udostępnienia tej danej osobom trzecim.
4. PTE PZU zaleca stosowanie następujących zasad przy tworzeniu Przyjaznego loginu:
 - 1) nie używaj jako loginu swojego numeru telefonu oraz imienia lub nazwiska (np. jarek123),
 - 2) nie używaj adresu e-mail,
 - 3) nie używaj tego samego loginu i hasła co w innych serwisach internetowych (sklepach, mediach społecznościowych etc.),
 - 4) nie używaj nazwy użytkownika, która daje wskazówki dotyczące Hasła (np. użytkownik romeo hasło julia),
 - 5) login musi być inny niż hasło użytkownika,
 - 6) zalecamy, by dla naszego serwisu stworzyć unikatowe niestosowane w żadnym innym serwisie Przyjazny login i Hasło.

CZAT DLA UŻYTKOWNIKÓW

§ 15

1. Za pomocą komunikatora umieszczonego na stronie internetowej pzu.pl, konsultant udziela Użytkownikowi informacji w zakresie OFE PZU i DFE PZU.
2. Usługa obejmuje:
 - 1) udzielenie informacji o OFE PZU i DFE PZU,
 - 2) zablokowanie numeru PIN/Tele-PIN/Hasła/Kodu jednorazowego,
 - 3) przyjęcie zamówienia Kodu jednorazowego lub Tele-PIN.

INFOLINIA

§ 16

1. PIN-y, które zostały dotychczas nadane Użytkownikom, służące do korzystania z Infolinii, w zakresie o którym mowa w ust. 5 pkt 1 i ust. 6 pozostają obowiązujące.
2. W przypadku nowych Użytkowników oraz Użytkowników, którzy utracili PIN – korzystanie z Usługi jest możliwe po otrzymaniu kodu Tele-PIN, o nadanie którego mogą oni wystąpić do OFE PZU albo DFE PZU.
3. Kod Tele-PIN jest wysyłany listownie na adres korespondencyjny Użytkownika zapisany w rejestrze prowadzonym przez Fundusz.
4. Użycie numeru PIN/Tele-PIN jest jednoznaczne z wyrażeniem zgody na nagrywanie i rejestrowanie rozmów na Infolinii.
5. Usługa Infolinii jest dostępna pod numerem 801 102 102 i obejmuje:
 - 1) po identyfikacji numerem PIN/Tele-PIN i numerem rachunku OFE PZU, IKZE albo IKE – udzielenie informacji o danych zapisanych na rachunku Członka OFE lub Oszczędzającego, w tym o zgromadzonych środkach,
 - 2) po identyfikacji danymi osobowymi i numerem rachunku OFE PZU, IKZE albo IKE – udzielenie informacji o danych zapisanych na rachunku Członka OFE lub Oszczędzającego,
 - 3) bez identyfikacji – udzielenie ogólnych informacji o OFE PZU, IKZE lub IKE w DFE PZU.
6. Obsługa przez IVR na Infolinii dotycząca Oszczędzającego obejmuje zmianę numeru Tele-PIN.

WYSYŁKA INFORMACJI Z OFE I DFE PZU W FORMIE E-MAIL

§ 17

1. Usługa obejmuje wysyłkę do Członków OFE i Oszczędzających odpowiednio informacji rocznych i na żądanie o stanie rachunku oraz innych informacji określonych prawem. Dostęp do wysłanych informacji rocznych i na żądanie jest zabezpieczony hasłem.
2. Warunkiem korzystania z Usługi jest:
 - 1) złożenie przez Członka OFE lub Oszczędzającego oświadczenia o korzystaniu z Usługi,
 - 2) udostępnienie OFE PZU lub DFE PZU poprawnego adresu e-mail.
3. Warunkiem rezygnacji z Usługi jest złożenie przez Członka OFE lub Oszczędzającego oświadczenia o rezygnacji. Usługa wygasa nie później niż ósmego dnia od złożenia rezygnacji.
4. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 2 pkt 1 i ust. 3 powinno być złożone:
 - 1) na piśmie,
 - 2) na koncie online,
 - 3) ustnie na infolinii, po podaniu odpowiednio numeru rachunku w Funduszu i kodu PIN/Tele-PIN.
5. Członek OFE lub Oszczędzający ma obowiązek poinformować Fundusz o zmianie adresu e-mail: pisemnie, poprzez Konto online lub Infolinię po podaniu numeru rachunku w Funduszu i kodu PIN/Tele-PIN.
6. PTE PZU nie odpowiada za szkody powstałe w związku z realizacją Usługi na nieaktualny adres e-mail, jeśli Członek OFE lub Oszczędzający nie dopełnił obowiązku, o którym mowa w ust. 5.

POŁĄCZENIE KONT OFE/DFE Z SERWISEM MOJEPZU

§ 18

1. Użytkownik posiadający Konto w Serwisie mojePZU może dokonać połączenia tego Konta z Kontem online.
2. Z Kontem w Serwisie mojePZU może zostać połączone tylko jedno Konto online.
3. Połączenie Kont online z Kontem w Serwisie mojePZU nastąpi poprzez poprawne zalogowanie się do Konta w Serwisie mojePZU.
4. Połączenie Kont może nastąpić wyłącznie dla jednego Użytkownika, którego podane dane zgadzają się w obu serwisach.
5. Połączenie Kont pozwala na przechodzenie pomiędzy Serwisem mojePZU i Kontem online bez konieczności ponownego logowania w Serwisie, do którego Użytkownik przechodzi, hasłem do tego Serwisu.
6. Do realizacji procesu połączenia Kont wymagane jest zaakceptowanie przez Użytkownika odrębnej zgody. Akceptacja jest jednorazowa, wymagana przed pierwszym połączeniem Kont.
7. Użytkownik może dokonać rozłączenia Kont z poziomu Użytkownika Konta online. Ponadto rozłączenie Kont następuje w wyniku następujących zdarzeń:
 - 1) czasowe zablokowanie Konta mojePZU,
 - 2) zamknięcie Konta mojePZU,
 - 3) zamknięcie Konta online,
 - 4) reset Hasła w serwisie mojePZU.

OBOWIĄZKI UŻYTKOWNIKA

§ 19

1. Użytkownik zobowiązany jest do:
 - 1) korzystania z Usług zgodnie z przepisami prawa oraz dobrymi obyczajami,

- 2) podawania prawdziwych danych w wypełnianych formularzach,
 - 3) ochrony informacji umożliwiających jego identyfikację w elektronicznych kanałach dostępu, w tym nie udostępniania numeru rachunku w OFE PZU/ IKZE/IKE, Loginu, Hasła, Kodu jednorazowego, PIN, Tele-PIN osobom trzecim.
2. Hasło, Kod jednorazowy, PIN, Tele-PIN powinny być przechowywane w sposób bezpieczny. Jeżeli Użytkownik zapisuje je na urządzeniu elektronicznym, powinno być ono chronione przed odczytem lub przejęciem, na przykład przez zastosowanie rozwiązań kryptograficznych. Urządzenie (w tym mobilne) powinno być zabezpieczone kodem dostępu oraz systemem ochrony przed złośliwym oprogramowaniem.
 3. Szczegółowe zasady bezpieczeństwa informatycznego udostępnione są na stronie pzu.pl.
 4. PTE PZU nie ponosi odpowiedzialności za skutki udostępnienia przez Użytkownika informacji umożliwiających jego identyfikację w Serwisie osobom trzecim.
 5. W przypadku podejrzenia, że osoba trzecia weszła w posiadanie Hasła, Loginu, Kodu jednorazowego, PIN lub Tele-PIN Użytkownika, Użytkownik jest zobowiązany odpowiednio do niezwłocznej zmiany Hasła lub Tele-PIN, albo skontaktowania się Funduszem w celu zablokowania Usługi.

SKARGI

§ 20

1. Ewentualne skargi dotyczące Usług można składać:
 - 1) osobiście (od poniedziałku do piątku w godzinach 8.30–16.00):
 - a) w siedzibie PTE PZU i Funduszy: Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa,
 - b) pod adresem Agenta Transferowego,
 - 2) listownie pod adresem: Powszechnie Towarzystwo Emerytalne PZU SA, skrytka pocztowa 16, 02-696 Warszawa 113,
 - 3) mailem: kontakt@pzu.pl lub reklamacje@pzu.pl,
 - 4) telefonicznie pod numerem infolinii: 801 102 102 (od poniedziałku do piątku w godz. 8.00–18.00),
 - 5) na czacie, dostępnym na stronie internetowej pzu.pl (od poniedziałku do piątku w godz. 8.00–18.00).
2. Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określa Regulamin rozpatrywania skarg w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym PZU SA.

ZMIANA REGULAMINU

§ 21

1. PTE PZU zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu, w szczególności w razie zmiany przepisów prawa, zmiany Statutu OFE PZU albo DFE PZU, bądź zakresu świadczonych Usług.
2. Aktualnie obowiązująca treść Regulaminu znajduje się na stronie pzu.pl oraz w siedzibie PTE PZU.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 22

Regulamin obowiązuje od dnia jego opublikowania na stronie pzu.pl.