

**REGULAMIN**  
**ŚWIADCZENIA USŁUGI UDOSTĘPNIANIA TELEFONICZNEGO SERWISU INFORMACYJNEGO**  
**DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO PZU ENERGIA EMERYTURA**  
**SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZARZĄDZANY**  
**PRZEZ TFI PZU SA**

**(tekst jednolity na dzień 26 marca 2024 r.)**

Regulamin określa zasady i warunki świadczenia usługi polegającej na dostępie do Telefonicznego Serwisu Informacyjnego, za pośrednictwem którego możliwe jest uzyskanie informacji dotyczących uczestnictwa w Funduszu („Usługa”) na rzecz uczestników funduszu inwestycyjnego PZU Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez TFI PZU SA.

## **I. Definicje**

1. Użyte w niniejszym Regulaminie terminy oznaczają:

- 1) **Agent Transferowy** – podmiot, któremu Fundusz powierzył prowadzenie Rejestru Uczestników, a także Subrejestrów oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszy lub Towarzystwa, działający pod firmą ProService Finteco sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie,
  - 2) **Fundusz** – PZU Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo,
  - 3) **IKE** - indywidualne konto emerytalne w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
  - 4) **IKZE** - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia,
  - 5) **Kod PIN** – kod cyfrowy, nadawany losowo przez system Użytkownikowi korzystającemu z usług Telefonicznego Serwisu Informacyjnego, służący do identyfikacji Użytkownika korzystającego z Serwisu,
  - 6) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (,
  - 7) **Regulamin** - niniejszy „Regulamin świadczenia usługi udostępniania Telefonicznego Serwisu Informacyjnego dla uczestników funduszu inwestycyjnego PZU Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez TFI PZU S.A.”,
  - 8) **Towarzystwo, TFI PZU SA** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna SA z siedzibą w Warszawie, zarządzające i reprezentujące Fundusz,
  - 9) **Umowa** – umowa o świadczenie przez TFI PZU SA usługi udostępniania Telefonicznego Serwisu Informacyjnego dla uczestników funduszu inwestycyjnego PZU Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez TFI PZU SA,
  - 10) **Uczestnik** – osoba posiadająca jednostki uczestnictwa Funduszu lub zamierzająca takie jednostki uczestnictwa nabyć.
  - 11) **Użytkownik** – uczestnik na rzecz którego świadczona jest Usługa na podstawie zawartej Umowy.
2. Pojęciom niezdefiniowanym w niniejszym Regulaminie należy nadawać znaczenie zgodne z prospektem informacyjnym oraz statutem Funduszu.

## **II. Zasady ogólne**

1. Informacje dotyczące Towarzystwa dostępne są na stronie internetowej [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).
2. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, w tym opis ryzyka inwestycyjnego oraz koszty i opłaty obciążające Fundusz, znajdują się w prospekcie informacyjnym, statucie Funduszu, dokumentach kluczowych informacji oraz Tabeli Opłat, sporządzonych dla Funduszu, dostępnych na stronie internetowej [in.pzu.pl](http://in.pzu.pl).
3. Szczegółowe informacje dotyczące PPE, nieuregulowane w dokumentach wymienionych w ust. 2, znajdują się w umowie zakładowej, która udostępniana jest przez pracodawcę prowadzącego PPE.
4. Usługa dostępna jest nieodpłatnie, pod numerem infolinii 22 355 46 75 w dni robocze w których odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w godzinach 9:00-17:00 oraz w dni robocze bez sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w godzinach 9:00-13:00.
5. Usługa dostępna jest dla osób fizycznych.
6. Koszty połączenia z serwisem telefonicznym ponosi Użytkownik według taryfy obowiązującej go u danego operatora.

### **III. Zawarcie Umowy**

1. Zawarcie Umowy następuje na wniosek Użytkownika złożony bezpośrednio w siedzibie Towarzystwa, a w przypadku uczestników PPE, którego środkami zarządza TFI PZU SA, za pośrednictwem pracodawcy.
2. Użytkownik składa pisemną dyspozycję na dedykowanym formularzu o nadanie dostępu do serwisu telefonicznego oraz podpisuje umowę z Towarzystwem o świadczenie usługi. Po zarejestrowaniu dyspozycji przez Agenta Transferowego, w ciągu 3 dni od otrzymania umowy przez Proservice, na wskazany na rejestrze Uczestnika adres korespondencyjny, bądź adres stały w przypadku nie podania adresu korespondencyjnego, zostanie wysłana korespondencja do Użytkownika, w której przekazywany jest Kod PIN służący do autoryzacji Użytkownika podczas korzystania z Usługi.
3. Składając wniosek o którym mowa w ust. 1 Użytkownik oświadcza, że:
  - a. Otrzymał i akceptuje treść „Regulaminu świadczenia usługi udostępniania Telefonicznego Serwisu Informacyjnego dla uczestników funduszu inwestycyjnego PZU Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez TFI PZU SA”.
  - b. Otrzymał i podpisał Umowę o świadczenie przez TFI PZU SA usługi udostępniania Telefonicznego Serwisu Informacyjnego oraz został poinformowany o prawie i warunkach odstąpienia od Umowy, poprzez złożenie stosownej dyspozycji na piśmie w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia.
  - c. Przekazane mu zostały informacje wskazane w art. 13 ust. 1 i 2 Rozporządzenia 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.

### **IV. Autoryzacja Użytkownika oraz zakres udostępnianych danych**

1. W celu uzyskania informacji, dotyczących Subrejestrów/Subrejestrów, za pośrednictwem Telefonicznego Serwisu Informacyjnego, Użytkownik musi przejść poprawną autoryzację. Autoryzacja odbywa się poprzez podanie łącznie:
  - imienia i nazwiska,
  - numeru PESEL (daty urodzenia w przypadku braku numeru PESEL lub numeru i serii dokumentu tożsamości),
  - kodu PIN (hasło numeryczne),Osobę, która zidentyfikuje się na ww. zasadach uznaje się za uprawnioną do uzyskania odpowiednich informacji.

2. W przypadku podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowych danych, *Użytkownik otrzyma informację o przyczynie odmowy udzielenia informacji na temat danych dot. Subrejestrów/Subrejestrów.*
3. W celu uzyskania nowego Kodu PIN Użytkownik może zadzwonić na infolinię, za pośrednictwem której na wskazany na rejestrze Uczestnika adres korespondencyjny bądź stały w przypadku nie podanie adresu korespondencyjnego zostanie wygenerowana korespondencja z nowym Kodem PIN.
4. Za pośrednictwem Telefonicznego Serwisu Informacyjnego Użytkownik może sprawdzić stan Subrejestrów/Subrejestrów, oraz historię transakcji, jak również swoje dane osobowe oraz kontaktowe.
5. Za pośrednictwem Telefonicznego Serwisu Informacyjnego Użytkownik nie ma możliwości składania jakichkolwiek zleceń ani dyspozycji dotyczących Subrejestrów/Subrejestrów.

#### **V. Szczegółowe Zasady bezpieczeństwa**

1. Kod PIN jest poufny, a Użytkownik jest odpowiedzialny za jego zabezpieczenie przed dostępem osób trzecich.
2. Kod PIN jest generowany przez system komputerowy i wysyłany do Użytkownika pocztą w tzw. 'bezpiecznej kopercie'.
3. Użytkownik posiada zawsze tylko jeden Kod PIN, za pomocą którego może autoryzować się w celach korzystania z Usługi.
4. W przypadku utraty lub obawy o ujawnienie Kodu PIN, Użytkownik powinien podpisać nową umowę u pracodawcy.
5. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku dostępu do systemu przez osoby nieuprawnione.
6. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, za niezawinione przez siebie szkody powstałe w związku z awarią linii telefonicznej oraz przerwą w połączeniu spowodowaną jakkolwiek przyczyną, wskutek działań osób trzecich lub spowodowane siłą wyższą.

#### **VI. Tryb postępowania reklamacyjnego**

1. Użytkownikowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji.
2. Uczestnikowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji dotyczącej niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji złożonej na podstawie Regulaminu.
3. 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 in.pzu.pl. W przypadku, gdy jest to zasadne, do reklamacji powinny być dołączone kopie odpowiednich dokumentów, których reklamacja dotyczy, lub zeskanowane obrazy tych dokumentów.
4. Uczestnik powinien określić zakres swoich oczekiwań związanych ze składaną reklamacją.
5. Fundusz rozpatruje złożoną reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania, przy czym w sprawach szczególnie skomplikowanych termin ten może ulec przedłużeniu.
6. O sposobie rozpatrzenia reklamacji Uczestnik informowany jest:
  - 1) listem zwykłym wysyłanym na aktualny adres korespondencyjny lub na taki adres, jaki Uczestnik wskazał w treści reklamacji,
  - 2) listem wysyłanym na adres e-mailowy, w przypadku wyrażenia takiej woli przez Klienta.
7. Szczegółowe zasady wnoszenia i załatwiania reklamacji Klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami przez Towarzystwo zamieszczone są na stronie in.pzu.pl.

#### **VII. VII. skreślony. Postanowienia końcowe**

1. Użytkownik może w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać Umowę z TFI PZU SA o udostępnianie Telefonicznego Serwisu Informacyjnego z zachowaniem jednomiesięcznego okresu

wypowiedzenia. Rozwiązanie Umowy może nastąpić poprzez przesłanie na adres siedziby Towarzystwa lub bezpośrednio do Agenta Transferowego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy, złożenie za pośrednictwem swojego pracodawcy wypowiedzenia umowy na dedykowanym formularzu. Jeżeli wypowiedzenie Umowy nastąpi przed upływem 14 dni od daty jej zawarcia traktowane jest jako odstąpienie od Umowy, w związku z czym ulega ona rozwiązaniu bez konieczności zachowania jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy Użytkownikiem a Funduszem, jak również nie ma wpływu na udział w PPE.

2. Towarzystwo zastrzega sobie prawo wprowadzania zmian do Regulaminu, w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych przyczyn:
  - 1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działanie Funduszu 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 Funduszu, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy,
  - 4) przekazanie lub odebranie przez Fundusz lub Towarzystwo przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Funduszu 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 informatycznym lub teleinformatycznym, w szczególności rozszerzenie, ulepszenie lub zmiana funkcjonalności, wprowadzenie nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, lub nowych funkcjonalności,
  - 7) zmiana nazwy Regulaminu, zmiana danych teleadresowych wskazanych w Regulaminie, zmiana firmy lub danych dotyczących Towarzystwa,
  - 8) zmiany o charakterze redakcyjnym lub porządkowym.
3. O zmianie Regulaminu 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 lub poprzez udostępnienie Pracodawcy.
4. W przypadku zmian Regulaminu związanych ze zmianami statutu Funduszu zmiana Regulaminu następuje w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statucie Funduszu. O zmianie Regulaminu Uczestnik zostaje powiadomiony nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie zmian.
5. Uczestnik może nie wyrazić zgody na zmiany Regulaminu 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 Regulaminu jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy. W sytuacjach opisanych w niniejszym ustępie, Umowa rozwiązuje się z końcem ostatniego dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie zmian Regulaminu.
6. Oświadczenie Uczestnika o zgłoszeniu sprzeciwu lub wypowiedzeniu Umowy może zostać złożone osobiście w siedzibie TFI PZU SA lub za pośrednictwem pracodawcy, a w innych przypadkach, w celu prawidłowej identyfikacji Uczestnika, wymaga pod rygorem nieważności formy pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym.
7. Brak zgłoszenia sprzeciwu Uczestnika wobec zmian Regulaminu lub wypowiedzenia Umowy do dnia wejścia w życie zmian jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku, zmiana Regulaminu staje się skuteczna wobec Uczestnika w momencie wejścia w życie zmian.
8. Zmiany Regulaminu z powodu wprowadzenia nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, nowych rodzajów dyspozycji, które mogą być składane za pośrednictwem telefonu, lub nowych funkcjonalności, zmian o charakterze technicznym lub organizacyjnym, takich jak zmiana nazwy Regulaminu,

zmiana nazwy Funduszu, zmiana danych teleadresowych wskazanych w Regulaminie, zmiana firmy lub danych dotyczących Towarzystwa, lub zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym, w przypadku, gdy zmiana Regulaminu 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. 6, ust. 7 nie stosuje się. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu wprowadzenia, chyba że Towarzystwo wskaże w informacji inną datę jego obowiązywania..

9. Rozwiązanie Umowy może nastąpić także poprzez jej pisemne wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 1 oraz przez Towarzystwo.
10. Towarzystwo może dokonać pisemnego wypowiedzenia Umowy wyłącznie z ważnych powodów.
11. 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 Regulaminu przez Towarzystwo, w tym możliwości poniesienia przez Towarzystwo niewspółmiernych kosztów, dotyczącą powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji wydanych przez sądy lub właściwe organy, systemu teleinformatycznego, o którym mowa w Regulaminie,
  - 4) wykrycia przez Towarzystwo podejmowania przez Użytkownika czynności sprzecznych z prawem lub Regulaminem, 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, 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.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11 w pkt. 4 powyżej wypowiedzenie Umowy następuje ze skutkiem natychmiastowym.
13. Umowa wygasa w przypadku:
  - 1) zmian statutu Funduszu uniemożliwiających składanie dyspozycji za pośrednictwem telefonu;
  - 2) likwidacji Funduszu.
14. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: in.pzu.pl.
15. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie znajdują postanowienia statutu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy Użytkownikiem a Funduszem, jak również nie ma wpływu na udział w PPE.

1. Towarzystwo może w każdym czasie rozwiązać Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, zaś bez zachowania okresu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku: zaprzestania świadczenia Usługi lub rażącego naruszania postanowień Regulaminu przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszania.
2. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).
3. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do jednostronnego dokonywania zmian w Regulaminie w przypadku zmiany statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu, zmiany obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenia oferty Towarzystwa oraz Funduszu.
4. O zmianie Regulaminu Użytkownik zostanie powiadomiony poprzez udostępnienie zmian Regulaminu na

stronie internetowej Towarzystwa. Zmiany wejdą w życie w terminie udostępnienia zmian na stronie internetowej Towarzystwa, chyba że w ogłoszeniu podano inną, późniejszą datę. Użytkownik może nie wyrazić zgody na zmianę Regulaminu i złożyć pisemną dyspozycję wypowiedzenia Umowy zgodnie z pkt 1. powyżej. Z chwilą otrzymania dyspozycji przez Agenta Transferowego następuje rozwiązanie Umowy.

5. Rozszerzenie funkcjonalności o nowe usługi nie stanowi zmiany Regulaminu.
6. Wszelkie spory między Towarzystwem a Użytkownikiem w zakresie Usługi rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny. Użytkownik może także zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF.
7. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowania znajdują postanowienia statutu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.