

26.03.2024 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany Regulaminu ŚWIADCZENIA USŁUGI UDOSTĘPNIANIA INTERNETOWEGO SERWISU INFORMACYJNEGO STI24 DLA UCZESTNIKÓW PRACOWNICZYCH PROGRAMÓW EMERYTALNYCH PROWADZONYCH W RAMACH FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO PZU ENERGIA EMERYTURA SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZARZĄDZANEGO PRZEZ TFI PZU SA („Regulamin”)

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o wchodzących w życie w dniu 25.03.2024 r., zmianach Regulaminu w następującym zakresie:

1. W tytule Regulaminu wprowadza się nazwę funduszu z oznaczeniem „PZU”, tj.: PZU Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
2. W Części wstępnej Regulaminu zamieszczonej przed rozdziałem I Definicje skreśla się dziennik ustaw ustawy przywołanej w tej części Regulaminu.
3. W rozdziale I Definicje w ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:
„1) Agent Transferowy – podmiot, któremu Fundusz powierzył prowadzenie Rejestru Uczestników, a także Subrejestrów oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu lub Towarzystwa, działający pod firmą ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.”
4. W rozdziale I Definicje w ust. 1 w pkt 4 wskazuje się nowy adres strony internetowej, tj.: in.pzu.pl
5. W rozdziale I Definicje w ust. 1 w pkt 6 skreśla się dziennik ustaw ustawy przywołanej w tym punkcie.
6. W rozdziale I Definicje w ust. 1 w pkt 7 oraz 10 wprowadza się nazwę funduszu z oznaczeniem „PZU”, tj.: PZU Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
7. W rozdziale II Zasady ogólne w ust. 1 wskazuje się nowy adres strony internetowej, tj.: in.pzu.pl
8. W rozdziale II Zasady ogólne ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„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, dostępnych na stronie internetowej in.pzu.pl”.
9. W rozdziale III Zawarcie umowy ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Zawarcie umowy następuje na wniosek Użytkownika złożony za pośrednictwem pracodawcy. Użytkownik za pośrednictwem pracodawcy, składa pisemną dyspozycję o nadanie dostępu oraz podpisuje umowę z Towarzystwem o świadczenie usługi udostępniania Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24. Po zarejestrowaniu wysłanej przez pracodawcę dyspozycji oraz umowy przez Agenta Transferowego, w ciągu 3 dni od otrzymania umowy przez Agenta Transferowego następuje automatyczne wygenerowanie wiadomości z linkiem aktywacyjnym, która zostaje przesłana na wskazany na formularzu adres poczty elektronicznej. W przesłanej wiadomości znajdują się informacje o następnych krokach do wykonania w celu poprawnego logowania.”.
10. W rozdziale III Zawarcie umowy ust. 2 w lit. a i b wprowadza się nazwę funduszu z oznaczeniem „PZU”, tj.: PZU Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
11. W rozdziale III Zawarcie umowy ust. 2 lit. d otrzymuje brzmienie:
„d. Wyraża zgodę na przekazywanie informacji dotyczących Funduszu oraz Usługi, która ma być świadczona, wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych () za pośrednictwem strony internetowej in.pzu.pl”.
12. W rozdziale IV Logowanie do STI24 oraz zakres udostępnianych danych w ust. 1 wskazuje się nowy adres strony internetowej, tj.: in.pzu.pl”.
13. W rozdziale IV Logowanie do STI24 oraz zakres udostępnianych danych w ust. 2 oraz 3 giełdę papierów wartościowych oznacza się jako Giełda Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.
14. W rozdziale IV Logowanie do STI24 oraz zakres udostępnianych danych ust. 5 – 7 skreśla się.
15. W rozdziale V Szczegółowe Zasady bezpieczeństwa ust. 2 skreśla się
16. W rozdziale V Szczegółowe Zasady bezpieczeństwa ust. 6 otrzymuje brzmienie:
„6. Użytkownik jest zobligowany do zweryfikowania poprawności certyfikatu, z użyciem którego następuje szyfrowanie połączenia z Serwisem. Użytkownik powinien sprawdzić, że:
 - 1) data ważności certyfikatu nie jest przekroczona,
 - 2) certyfikat został wystawiony dla serwisu sti24.pzu.pl

3) wystawcą certyfikatu Extended Validation SSL o numerze seryjnym 5C:48:F7:BA:72:28:E8:61:2A:CD:43:85:05:C7:E1:91 jest Certum Authorization Authority.”

17. Rozdział VI Tryb postępowania reklamacyjnego otrzymuje brzmienie:

1. Uczestnikowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji dotyczącej niewykonania lub nienależytego wykonania dyspozycji złożonej na podstawie Regulaminu.
2. Reklamacje, o których mowa powyżej, mogą być przysyłane 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.
3. Uczestnik powinien określić zakres swoich oczekiwań związanych ze składaną reklamacją.
4. Fundusz rozpatruje złożoną reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania, przy czym w sprawach szczególnie skomplikowanych termin ten może ulec przedłużeniu.
5. 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.
6. Szczegółowe zasady wnoszenia i załatwiania reklamacji Klientów składanych w związku ze świadczonymi usługami przez Towarzystwo zamieszczone są na stronie in.pzu.pl”.

18. Po rozdziale VI dodaje się nowy rozdział VII w brzmieniu:

„VII Szczególne postanowienia dotyczące dyspozycji

1. Usługa składania dyspozycji za pośrednictwem STI 24 udostępniana jest przez wybranego przez Użytkownika operatora świadczącego usługi telekomunikacyjne (koszt usługi określa operator).
2. Językiem stosowanym w relacjach Funduszu oraz Towarzystwa z konsumentem jest język polski.
3. Prawem właściwym stanowiącym podstawę stosunków Funduszu oraz Towarzystwa z Uczestnikiem przed zawarciem umowy na odległość, oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania umowy, jest prawo polskie.
4. Właściwość sądu dla rozstrzygania sporów związanych z uczestnictwem w Funduszu określają przepisy kodeksu postępowania cywilnego.
5. TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.”

19. Dotychczasowy rozdział VII otrzymuje numer VIII oraz otrzymuje brzmienie:

I Postanowienia końcowe

1. Użytkownik może w każdym czasie zaprzestać korzystania z Usługi, a także rozwiązać Umowę z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia. Dyspozycję wypowiedzenia Umowy Użytkownik składa za pośrednictwem swojego pracodawcy 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 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 poprzez udostępnienie nowego Regulaminu w STI24 lub 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 STI 24, 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, dotycząca 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 STI24;
 - 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.”.*