



09.10.2024 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o zmianach w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU.

1. W postanowieniu § 2 pkt 17 prostuje się oczywistą omyłkę pisarską i frazę „określonych „Regulaminie” zastępuje się frazą „określonych w „Regulaminie”, prostuje się oczywistą omyłkę pisarską i frazę „indywidualane” zastępuje się frazą „indywidualne” oraz na końcu przed średnikiem dodaje się fragment w brzmieniu:
lub indywidualne konto emerytalne, prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w „Regulamin Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU SFIO dla klientów Dystrybutorów”
2. W postanowieniu § 2 pkt 18 na końcu przed średnikiem dodaje się fragment w brzmieniu:
lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, prowadzone dla Uczestnika na zasadach określonych w „Regulamin Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU SFIO dla klientów Dystrybutorów”
3. W postanowieniu § 2 pkt 46 prostuje się oczywistą omyłkę pisarską i frazę „indywidualnych” zastępuje się frazą „indywidualnych” oraz na końcu przed średnikiem dodaje się fragment w brzmieniu:
*lub wyodrębniony w ramach uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który na zasadach „Regulaminu Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU SFIO dla klientów Dystrybutorów” zawarł z Funduszem inPZU Umowę IKE (**Rejestr IKE-Dystrybutor**)*
4. W postanowieniu § 2 pkt 47 na końcu przed średnikiem dodaje się fragment w brzmieniu:
*lub wyodrębniony w ramach uczestnictwa zbiór Subrejestrów otwartych dla Uczestnika, który na zasadach „Regulaminu Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU SFIO dla klientów Dystrybutorów” zawarł z Funduszem inPZU Umowę IKZE (**Rejestr IKZE-Dystrybutor**)*
5. W postanowieniu § 2 pkt 69 na końcu przed średnikiem dodaje się fragment w brzmieniu:
*lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego na zasadach określonych w „Regulaminie Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU SFIO dla klientów Dystrybutorów” (**IKE- Dystrybutor**)*
6. W postanowieniu § 2 pkt 70 na końcu przed średnikiem dodaje się fragment w brzmieniu:
*lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego na zasadach określonych w „Regulaminie Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU SFIO dla klientów Dystrybutorów” (**IKZE-Dystrybutor**)*
7. W postanowieniu § 5 ust. 6 otrzymuje brzmienie:
 6. *Warunkiem zawarcia Umowy oraz korzystania z Usługi jest podanie aktywnego numeru telefonu komórkowego zarejestrowanego na terenie Polski oraz podanie i potwierdzenie adresu poczty elektronicznej (e-mail) oraz aktualnych danych dokumentu tożsamości (dowodu osobistego, paszportu lub karty pobytu). Podany numer oraz adres zostają dedykowane do operacji wykonywanych w Serwisie. Użytkownik zgadza się na otrzymywanie wiadomości tekstowych SMS oraz wiadomości e-mail wysyłanych w związku ze świadczeniem Usługi. Użytkownik przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że wskazane przez niego numer telefonu komórkowego i adres poczty elektronicznej będą wykorzystywane do przekazywania danych poufnych, w szczególności danych osobowych i stanowiących tajemnicę zawodową.*

8. W postanowieniu § 5 po ust. 6 dodaje się ust. 6a w brzmieniu:

6a. Potwierdzenie adresu poczty elektronicznej (e-mail) przez Użytkownika lub Pełnomocnika do Serwisu odbywa się poprzez wpisanie hasła jednorazowego, wysłanego na adres poczty elektronicznej wskazany w Serwisie.

9. W postanowieniu § 5a ust. 4, ust. 6, ust. 8-10 oraz ust. 13 otrzymują brzmienie:

4. Do Uczestnika PPK po zawarciu w jego imieniu i na jego rzecz Umowy o prowadzenie PPK wysyłany jest Login wraz z instrukcją aktywacji dostępu. Informacja jest wysyłana po rozliczeniu na Rachunku PPK drugiej wpłaty do PPK, przy czym Uczestnik PPK może skontaktować się telefonicznie z COK i po weryfikacji tożsamości przez konsultanta zamówić wysłanie informacji zawierającej opis sposobu dokonania Rejestracji oraz Login przed rozliczeniem na Rachunku PPK drugiej wpłaty do PPK.

6. Jeżeli Podmiot zatrudniający nie przekazał Funduszowi PPK inPZU adresu poczty elektronicznej Uczestnika PPK, Uczestnik PPK w procesie Rejestracji podaje adres poczty elektronicznej. Złożenie zlecenia zmiany numeru telefonu oraz wybranych innych Zleceń jest możliwe wyłącznie po podaniu adresu poczty elektronicznej w procesie Rejestracji lub poprzez zlecenie zmiany danych.

8. Proces Rejestracji dla Uczestnika PPK, który nie posiada innego Rejestru niż Rachunek PPK, różni się w zależności od zakresu Danych identyfikujących Uczestnika PPK przekazanych Funduszowi PPK inPZU przez Podmiot zatrudniający:

1) jeżeli Podmiot zatrudniający przekazał Funduszowi PPK inPZU poprawny numer telefonu komórkowego Uczestnika PPK:

- *proces Rejestracji odbywa się poprzez stronę logowania Serwisu (opcja: Aktywuj dostęp),*
- *Użytkownik podaje dane identyfikujące: Login lub numer Rachunku PPK, PESEL lub datę urodzenia,*
- *Użytkownik nadaje Hasło; stosuje się § 5 ust. 9,*
- *Użytkownik potwierdza wolę zawarcia Umowy poprzez podanie Kodu SMS wysłanego na numer telefonu komórkowego przekazany Funduszowi PPK inPZU przez Podmiot zatrudniający,*
- *Użytkownik akceptuje Regulamin oraz składa oświadczenia wymagane przy pierwszym logowaniu.*

2) jeżeli Podmiot zatrudniający nie przekazał Funduszowi PPK inPZU lub przekazał niepoprawny numer telefonu komórkowego Uczestnika PPK:

- *proces Rejestracji odbywa się poprzez stronę logowania Serwisu (opcja: Aktywuj dostęp),*
- *Użytkownik podaje dane identyfikujące: Login lub numer Rachunku PPK, PESEL lub datę urodzenia,*
- *Użytkownik zostaje poproszony o podanie lub aktualizację numeru telefonu komórkowego,*
- *Użytkownik nadaje Hasło; stosuje się § 5 ust. 9,*
- *Użytkownik wybiera sposób autoryzacji aktywacji dostępu: może aktywować dostęp za pośrednictwem Węzła krajowego lub zamówić za pośrednictwem Serwisu listę kodów jednorazowych, którą Fundusz PPK inPZU wysyła na adres korespondencyjny Uczestnika PPK, przekazany przez Podmiot zatrudniający,*
- *po otrzymaniu zamówionej listy kodów jednorazowych, Użytkownik może ponownie przystąpić do procesu Rejestracji, który odbywa się poprzez stronę logowania Serwisu (opcja: Aktywuj dostęp),*
- *Użytkownik ponownie podaje dane identyfikujące: Login lub numer Rachunku PPK, PESEL lub datę urodzenia,*
- *Użytkownik nadaje Hasło; stosuje się § 5 ust. 9,*
- *Użytkownik zostaje poproszony o wskazanie lub aktualizację numeru telefonu komórkowego,*
- *Użytkownik zatwierdza Hasło oraz numer telefonu komórkowego poprzez podanie kodu z listy kodów jednorazowych, w przypadku zamówienia listy kodów jednorazowych,*
- *Użytkownik potwierdza wolę zawarcia Umowy poprzez podanie Kodu SMS wysłanego na wskazany lub zaktualizowany numer telefonu komórkowego,*

- Użytkownik akceptuje Regulamin Serwisu oraz składa oświadczenia wymagane przy pierwszym logowaniu.

9. Uczestnik PPK, który nie otrzymał informacji, o której mowa w ust. 4, zawierającej Login, korzysta z opcji „Nie mam loginu lub nie znam numeru rachunku/rejestru” i kontaktuje się z COK. Informacja o Loginie zostaje wysłana na adres poczty elektronicznej lub adres korespondencyjny przekazany Funduszowi PPK inPZU przez Podmiot zatrudniający.

10. Jeżeli Użytkownik nie otrzymał Kodu SMS autoryzującego nadanie Hasła, Użytkownik korzysta z opcji „Nie otrzymałem kodu SMS” i kontaktuje się z COK, które informuje Użytkownika o konieczności weryfikacji numeru telefonu komórkowego za pośrednictwem Podmiotu zatrudniającego lub Użytkownik może zmienić sposób autoryzacji za pośrednictwem Węzła krajowego lub zamówić za pośrednictwem Serwisu listę kodów jednorazowych.

13. W przypadku, gdy Użytkownik, który zawarł Umowę w związku z posiadaniem innego Rejestru, będący jednocześnie Uczestnikiem PPK, będzie próbował ponownie przejść proces Rejestracji (opcja: Aktywuj dostęp) i poda Login lub numer Rachunku PPK, PESEL lub datę urodzenia, przy próbie autoryzacji nowego Hasła Kodem SMS, otrzymuje komunikat o konieczności weryfikacji posiadania konta w inPZU i logowaniu dotychczasowym Loginem i Hasłem.

10. W postanowieniu § 5c ust. 6-8 otrzymują brzmienie:

6. Proces Rejestracji i zawarcie Umowy przez osobę, która otworzyła Rejestr za pośrednictwem Dystrybutora następuje poprzez stronę logowania Serwisu (opcja: Aktywuj dostęp):

Jeżeli w danych Użytkownika wskazany jest poprawny numer telefonu komórkowego:

- 1) Użytkownik podaje dane identyfikujące: Login lub numer Rejestru, PESEL lub datę urodzenia,
- 2) Użytkownik nadaje sobie Hasło; stosuje się § 5 ust. 9,
- 3) Użytkownik potwierdza wolę zawarcia Umowy poprzez podanie Kodu SMS wysłanego na numer telefonu komórkowego. Kod SMS wysyłany jest na numer telefonu wskazany w danych Uczestnika,
- 4) Użytkownik akceptuje Regulamin oraz składa oświadczenia wymagane przy pierwszym logowaniu.

Jeżeli, w danych Użytkownika nie został wskazany lub wskazany został niepoprawny numer telefonu komórkowego:

- 1) Użytkownik podaje dane identyfikujące: Login lub numer Rejestru, PESEL lub datę urodzenia,
- 2) Użytkownik nadaje Hasło; stosuje się § 5 ust. 9,
- 3) Użytkownik zostaje poproszony o podanie lub aktualizację numeru telefonu komórkowego,
- 4) Użytkownik wybiera sposób autoryzacji aktywacji dostępu: może aktywować dostęp za pośrednictwem Węzła krajowego lub zamówić za pośrednictwem Serwisu listę kodów jednorazowych, którą Fundusz wysyła na adres korespondencyjny Uczestnika,
- 5) po otrzymaniu zamówionej listy kodów jednorazowych, Użytkownik może ponownie przystąpić do procesu Rejestracji,
- 6) Użytkownik ponownie podaje dane identyfikujące: Login lub numer Rejestru, PESEL lub datę urodzenia,
- 7) Użytkownik nadaje Hasło; stosuje się § 5 ust. 9,
- 8) Użytkownik zostaje poproszony o aktualizację numeru telefonu komórkowego,
- 9) Użytkownik zatwierdza Hasło oraz numer telefonu komórkowego poprzez podanie kodu z listy kodów jednorazowych, w przypadku zamówienia listy kodów jednorazowych,
- 10) Użytkownik potwierdza wolę zawarcia Umowy poprzez podanie Kodu SMS wysłanego na podany lub zaktualizowany numer telefonu komórkowego,
- 11) Użytkownik akceptuje Regulamin Serwisu oraz składa oświadczenia wymagane przy pierwszym logowaniu.

7. Użytkownik, który nie otrzymał informacji, o której mowa w ust. 4, zawierającej Login, korzysta z opcji „Nie mam loginu lub nie znam numeru rachunku/rejestru” i kontaktuje się z COK. Informacja zostaje wysłana ponownie na adres poczty elektronicznej lub adres korespondencyjny Użytkownika.

8. Jeżeli Użytkownik nie otrzymał Kodu SMS autoryzującego nadanie Hasła, Użytkownik korzysta z opcji „Nie otrzymałem kodu SMS” i kontaktuje się z COK, które informuje Użytkownika o konieczności weryfikacji numeru telefonu komórkowego za pośrednictwem Dystrybutora lub Użytkownik może zmienić sposób autoryzacji za pośrednictwem Węzła krajowego lub zamawia za pośrednictwem Serwisu listę kodów jednorazowych.

11. Skreśla się § 5d.

12. W postanowieniu § 5e nagłówek otrzymuje brzmienie:

Rejestracja przez Uczestnika PPE-TFI lub PPE-GPE

13. W postanowieniu § 5e ust. 1, ust. 4 oraz ust. 6-8 otrzymują brzmienie:

1. Za pośrednictwem Serwisu Użytkownik może uzyskać dostęp do Rejestru PPE-TFI lub Rejestru PPE-GPE.

4. Jeżeli Pracodawca nie przekazał adresu poczty elektronicznej Uczestnika PPE-TFI lub PPE-GPE, Uczestnik w procesie Rejestracji podaje adres poczty elektronicznej. Złożenie zlecenia zmiany numeru telefonu oraz wybranych innych Zleceń jest możliwe wyłącznie po podaniu adresu poczty elektronicznej w procesie Rejestracji lub poprzez zlecenie zmiany danych.

6. Proces Rejestracji i zawarcie Umowy przez Uczestnika PPE-TFI lub PPE-GPE następuje poprzez stronę logowania Serwisu (opcja: Aktywuj dostęp) i różni się w zależności od zakresu przekazanych danych:

1) jeżeli w danych Uczestnika PPE-TFI lub PPE-GPE wskazany został poprawny numer telefonu komórkowego:

- Użytkownik podaje dane identyfikujące: Login lub numer Rejestru, PESEL lub datę urodzenia,
- Użytkownik nadaje Hasło; stosuje się § 5 ust. 9,
- Użytkownik potwierdza wolę zawarcia Umowy poprzez podanie Kodu SMS, wysłanego na numer telefonu wskazany w danych Uczestnika,
- Użytkownik akceptuje Regulamin oraz składa oświadczenia wymagane przy pierwszym logowaniu.

2) jeżeli w danych Uczestnika PPE-TFI lub PPE-GPE nie został wskazany lub wskazany został niepoprawny numer telefonu komórkowego:

- Użytkownik podaje dane identyfikujące: Login lub numer Rejestru, PESEL lub datę urodzenia,
- Użytkownik zostaje poproszony o wskazanie lub aktualizację numeru telefonu komórkowego,
- Użytkownik nadaje Hasło; stosuje się § 5 ust. 9,
- Użytkownik wybiera sposób autoryzacji aktywacji dostępu: może aktywować dostęp za pośrednictwem Węzła krajowego lub zamówić za pośrednictwem Serwisu listę kodów jednorazowych, którą Fundusz wysłał na adres korespondencyjny Użytkownika,
- po otrzymaniu zamówionej listy kodów jednorazowych, Użytkownik może ponownie przystąpić do procesu Rejestracji, który odbywa się poprzez stronę logowania Serwisu (opcja: Aktywuj dostęp),
- Użytkownik ponownie podaje dane identyfikujące: Login lub numer rejestru, PESEL lub datę urodzenia,
- Użytkownik nadaje Hasło; stosuje się § 5 ust. 9,
- Użytkownik zostaje poproszony o podanie lub aktualizację numeru telefonu komórkowego,
- Użytkownik zatwierdza Hasło oraz numer telefonu komórkowego poprzez podanie kodu z listy kodów jednorazowych, w przypadku zamówienia listy kodów jednorazowych,
- Użytkownik potwierdza wolę zawarcia Umowy poprzez podanie Kodu SMS wysłanego na uzupełniony numer telefonu komórkowego,

- Użytkownik akceptuje Regulamin Serwisu oraz składa oświadczenia wymagane przy pierwszym logowaniu.

7. Uczestnik PPE-TFI lub PPE-GPE, który nie otrzymał informacji, o której mowa w ust. 2, zawierającej Login, korzysta z opcji „Nie mam loginu lub nie znam numeru rachunku/rejestru” i kontaktuje się z COK. Informacja zostaje wysłana ponownie na adres poczty elektronicznej lub adres korespondencyjny przekazany Funduszowi przez Pracodawcę.

8. Jeżeli Użytkownik nie otrzymał Kodu SMS autoryzującego nadanie Hasła, Użytkownik korzysta z opcji „Nie otrzymałem kodu SMS” i kontaktuje się z COK, które informuje Użytkownika o konieczności weryfikacji numeru telefonu komórkowego za pośrednictwem Pracodawcy lub Użytkownik może zmienić sposób autoryzacji za pośrednictwem Węzła krajowego lub zamówić za pośrednictwem Serwisu listę kodów jednorazowych.

14. W postanowieniu § 6 po ust. 10d dodaje się ust. 10e-10f w brzmieniu:

10e. Użytkownik może za pośrednictwem Serwisu potwierdzić numer rachunku bankowego do wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru inPZU, Rejestru PZU FIO Parasolowy, Rejestru PZU FIO Ochrony Majątku, Rejestru IKE, Rejestru IKZE, Rejestru PPE, Rejestru PPO, Rejestru Święty Spokój, Rejestru Sejf+ oraz Rachunku PPK.

10f. Potwierdzenie numeru rachunku bankowego przez Użytkownika odbywa się za pośrednictwem Węzła krajowego lub poprzez podanie hasła jednorazowego, wysłanego na adres poczty elektronicznej Użytkownika.

15. W postanowieniu § 9 ust. 1 w Tabeli 1 dodaje się wiersz 21 w brzmieniu:

Tabela 1		Fundusze i produkty inwestycyjne					Produkty emerytalne												
							IKE/IKZE			PPE/PPO		PWE				GPE			
		Rejestr inPZU	Rejestr PZU FIO Parasolowy	Rejestr PZU FIO Ochrony Majątku	Rejestr Święty Spokój	Rejestr Sejf+	Rejestr IKE-inPZU	Rejestr IKZE-inPZU	Rejestr IKE-TFI	Rejestr PPO-TFI	Rejestr PPE-TFI	Rejestr IKE-PWE	Rejestr IKZE-PWE	Rejestr PPO-PWE	Rejestr PPE-PWE	Rejestr IKE-GPE	Rejestr IKZE-GPE	Rejestr PPO-GPE	Rejestr PPE-GPE
21	Potwierdzenie numeru rachunku bankowego	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ - dostępne, x - niedostępne

16. W postanowieniu § 9a ust. 1 w Tabeli 4 dodaje się wiersz 13 w brzmieniu:

Tabela 4		Rachunek PPK
13	Potwierdzenie numeru rachunku bankowego	✓

✓ - dostępne, x - niedostępne

17. W postanowieniu § 9a w ust. 7 ostatnie zdanie otrzymuje brzmienie:

Dokument przekazany elektronicznie i opatrzony podpisem kwalifikowanym powinien zostać przekazany z adresu poczty elektronicznej dedykowanego do operacji wykonywanych w Serwisie lub w przypadku formularza „Wniosek - Umowa o wypłatę środków zgromadzonych na rachunku PPK, w celu pokrycia wkładu własnego” z adresu e-mail wskazanego przez Użytkownika w przedmiotowym formularzu.

Zmiany Regulaminu określone w pkt. 1-17 wchodzą w życie z dniem 9 października 2024 roku.

Zmiany dotyczą wprowadzenia nowych funkcjonalności Serwisu i nie wpływają na prawa i obowiązki obecnych Użytkowników, więc zgodnie z § 17 ust. 6 Regulaminu zmiany obowiązują od momentu ich wprowadzenia. Zapisów § 17 ust. 3–5 Regulaminu, które dotyczą możliwości sprzeciwu do wprowadzonych zmian – nie stosuje się.

18. W postanowieniu § 6 po ust. 10f dodaje się ust. 10g w brzmieniu:

10g. Brak potwierdzenia rachunku bankowego zgodnie z ust. 10f skutkuje brakiem możliwości składania zleceń, o których mowa w § 9 ust. 2 Tabela 2 wers 8-10 oraz Tabela 3 wers 7-10, dotyczących odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

19. W postanowieniu § 9 ust. 3f otrzymuje brzmienie:

3f. Złożenie Zleceń, o których mowa w ust. 2 Tabela 2 wers 8-10 oraz Tabela 3 wers 7-10, nie jest możliwe, jeżeli Uczestnik nie ma wskazanego w Serwisie i potwierdzonego zgodnie z § 6 ust. 10f rachunku bankowego do wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

20. W postanowieniu § 9a ust. 3h otrzymuje brzmienie:

3h. Złożenie Zleceń, o którym mowa w ust. 2 Tabela 5 wers 5 i 6, nie jest możliwe, jeżeli Uczestnik PPK nie ma dodanego w Serwisie i potwierdzonego zgodnie z § 6 ust. 10f domyślnego rachunku bankowego do wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

21. W postanowieniu § 15 w ust. 2 pkt. 1) oraz pkt 13) otrzymują brzmienie:

1) szkody spowodowane podaniem przez Użytkownika nieprawidłowych lub niepełnych danych lub informacji, w szczególności błędnych danych adresowych, numeru telefonu lub adresu poczty elektronicznej lub numeru rachunku bankowego do dokonywania wypłat środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa, lub błędnego Kodu Specjalnego, lub brakiem potwierdzenia rachunku bankowego do dokonywania wypłat środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa;

13) szkody powstałe z przyczyn leżących po stronie Pracodawcy, w szczególności niewłaściwego potwierdzenia przez Pracodawcę uprawnienia Użytkownika do przystąpienia do PPE-PWE lub PPE-GPE lub do Programu PWE lub do GPE lub braku zatwierdzenia lub nieterminowego zatwierdzenia Zlecenia lub dyspozycji Pracownika złożonej w Serwisie przez Pracodawcę w ramach systemu informatycznego służącego do obsługi operacyjnej PPE-PWE lub PPE GPE udostępnianego przez Agenta Transferowego.

Zmiany Regulaminu określone w pkt. 18-21 wchodzą w życie z dniem 9 grudnia 2024 roku.

Jeśli nie zgadzają się Państwo na te zmiany Regulaminu, mogą Państwo przed dniem ich wejścia w życie zgłosić do nich sprzeciw lub wypowiedzieć umowę o korzystanie z Serwisu inPZU bez ponoszenia jakichkolwiek opłat. Zgłoszenie sprzeciwu wobec zmian Regulaminu jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy o korzystanie z Serwisu inPZU. W takiej sytuacji umowa o korzystanie z Serwisu inPZU rozwiąże się z końcem dnia 8 grudnia 2024 r. Oświadczenie o zgłoszeniu sprzeciwu lub wypowiedzeniu umowy o korzystanie z Serwisu inPZU może zostać złożone osobiście w siedzibie TFI PZU SA, a w innych przypadkach, w celu prawidłowej identyfikacji Użytkownika, wymaga pod rygorem nieważności formy pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym.

Jeżeli nie otrzymamy od Państwa sprzeciwu wobec zmian Regulaminu lub wypowiedzenia umowy o korzystanie z Serwisu inPZU do dnia 8 grudnia 2024 r., uznamy to za równoznaczne z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku, zmiana Regulaminu stanie się skuteczna wobec Państwa w dniu 9 grudnia 2024 r.

Podstawa prawna: § 17 ust. 1-5 Regulaminu.



09.10.2024 r.

TFI PZU SA announcement about the change of Terms and Conditions of using inPZU website

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna informs about changes to the Terms and Conditions of using inPZU website.

1. In the provision of Paragraph 2 item 17, the obvious clerical error is corrected and the phrase in Polish „określonych „Regulaminie” (en.: „specified “Terms and Conditions”) is replaced by the phrase „określonych w „Regulaminie” (en.: „specified in “Terms and Conditions”), the obvious clerical error is corrected and the phrase in Polish: „indywidualane” is replaced by phrase „indywidualne” (en. “individual”) and the following is added at the end of the provision, before the semicolon:

or an individual pension account, maintained for the Participant under the rules set out in the “Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme inPZU SFIO fund for the customers of Distributors”

2. In the provision of Paragraph 2 item 18, the following is added at the end before the semicolon:

or an individual pension security account, maintained for the Participant under the rules set out in the “Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme inPZU SFIO fund for the customers of Distributors”

3. In the provision of Paragraph 2 item 46, the obvious clerical error is corrected and the phrase in Polish “indywidualanych” is replaced by “indywidualnych” (en.: “individual”) and at the end of the provision, before the semicolon, the following is added:

*or a separate set of Sub-registers opened within participation for a Participant who has concluded an IKE Agreement (**IKZE Distributor Register**) with the inPZU SFIO fund under the rules set out in the “Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme in the inPZU SFIO fund for the customers of Distributors”*

4. In the provision of Paragraph 2 item 47, the following is added at the end before the semicolon:

*or a separate set of Sub-registers opened within participation for a Participant who has concluded an IKZE Agreement (**IKZE Distributor Register**) with the inPZU SFIO fund under the rules set out in the “Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme in the inPZU SFIO fund for the customers of Distributors”*

5. In the provision of Paragraph 2 item 69, the following is added at the end before the semicolon:

*or an agreement to maintain an individual pension account under the rules set out in the “Terms and Conditions of the IKZE/IKE Programme in the inPZU SFIO fund for the customers of Distributors” (**IKZE Distributor**)*

6. in the provision of Paragraph 2 item 70, the following is added at the end before the semicolon:

*or an agreement to maintain an individual pension security account under the rules set out in the “Terms and Conditions of the IKZE/IKE programme inPZU SFIO fund for the customers of Distributors” (**IKZE Distributor**)*

7. In the Paragraph 5 clause 6 is replaced by the following:

6. The conclusion of the Agreement and the use of the Service is conditional on the provision of an active mobile telephone number registered in Poland and the provision and confirmation of an electronic mail address (e-mail) and current details of an identity document (identity card, passport or residence card). The number and address provided will be dedicated to the operations performed on the Website. The User agrees to receive SMS text messages and e-mails sent in connection with the provision of the Service. The User acknowledges and accepts that the mobile telephone number and e-mail address he/she indicates will be used to transmit confidential data, in particular personal data and data constituting professional secrets.

8. In the provision of Paragraph 5, after clause 6, the following clause 6a is added:

6a. Confirmation of the electronic mail address (e-mail) by the User or Proxy to the Website is done by entering a one-time code, sent to the e-mail address indicated on the Website.

9. In the provision of Paragraph 5a, clause 4, clause 6, clauses 8-10 and clause 13 shall be replaced by the following:

4. A Login is sent to the PPK Participant after the PPK Agreement is concluded in his/her name and on his/her behalf, together with activation instruction. The information is sent after the second payment into PPK is settled on the PPK Account, however the PPK Participant may contact CSC by phone and, after verification of identity by a consultant, order the information containing a description of how to make Registration and Login to be sent before the second payment into PPK is settled on the PPK Account.

6. If the Employing Entity has not provided the PPK inPZU Fund with the PPK Participant's e-mail address, the PPK Participant shall provide an e-mail address in the Registration process. The submission of an order to change the telephone number and selected other Orders is available only after providing the e-mail address in the Registration process or through a data change order.

8. The Registration process for the PPK Participant who does not have a Register other than a PPK Account varies depending on the extent of the PPK Participant's identifying data provided to the PPK inPZU Fund by the Employing Entity:

1) if the Employing Entity provided the PPK inPZU Fund with a correct mobile phone number of the PPK Participant:

- *the Registration process takes place via the login page of the Website (option: Activate access),*
- *The User provides identifying data: Login or PPK Account number, PESEL or date of birth,*
- *The User sets a Password; Paragraph 5 clause 9 shall apply,*
- *The User confirms its willingness to conclude the Agreement by entering an SMS Code sent to the mobile phone number provided to the PPK inPZU Fund by the Employing Entity,*
- *The User accepts the Terms and Conditions of the Website and makes the declarations required when logging in for the first time.*

2) if the Employing Entity has not provided to the PPK inPZU Fund or has provided an incorrect mobile phone number of the PPK Participant:

- *the Registration process takes place via the login page of the Website (option: Activate access),*
- *The User provides identifying data: Login or PPK Account number, PESEL or date of birth,*
- *The User is asked to enter or update a mobile phone number,*
- *The User sets Password; Paragraph 5 clause 9 shall apply,*
- *The User chooses how to authorise the activation of access: he/she can activate access via the National Node or order a list of one-time codes via the Website, which the PPK inPZU Fund sends to the PPK Participant's mailing address provided by the Employing Entity,*
- *once the User has received the ordered list of one-time codes, he/she can re-enter the Registration process, which takes place via the login page of the Website (option: Activate access),*
- *again, the User provides identifying data: Login or PPK Account number, PESEL or date of birth,*
- *The User sets a Password; Paragraph 5 clause 9 shall apply,*
- *The User is asked to provide or update his/her mobile phone number,*
- *The User authorise the Password and mobile phone number by entering a code from the one-time code list, if a one-time code list has been ordered,*
- *The User confirms its willingness to conclude the Agreement by entering an SMS Code sent to provided or updated mobile phone number,*

- The User accepts the Terms and Conditions of the Website and makes the declarations required when logging in for the first time.

9. PPK Participant who has not received the information referred to in clause 4, which includes the Login, shall use the option "I do not have a Login or I do not know the account/register number" and contact the CSC. The Login information is sent to the e-mail or mailing address provided to the PPK inPZU Fund by the Employing Entity.

10. If the User has not received the SMS Code authorising defined Password, the User uses the option "I have not received the SMS Code" and contacts the CSC, which informs the User of the need to verify the mobile phone number through the Employing Entity, or the User can change the method of authorisation via the National Node or order a list of one-time codes via the Website.

13. In the case when a User who has concluded the Agreement in connection with owning another Register, being at the same time a PPK Participant, tries to go through the Registration process again (option: Activate access) and enters the Login or PPK Account number, PESEL or date of birth, when attempting to authorise a new Password with the SMS Code, he/she receives a message about the necessity of verifying owning of inPZU account and logging in with already existing Login and Password.

10. In the provision of Paragraph 5c, clauses 6 to 8 shall be replaced by the following:

6. The process of Registration and conclusion of the Agreement by the person who opened the Register through Distributor take place via the login page of the Website (option: Activate access):

If a valid mobile phone number is indicated in the User's details:

- 1) The User provides identifying data: Login or PPK Account number, PESEL or date of birth,
- 2) The User sets a Password; Paragraph 5 clause 9 shall apply,
- 3) The User confirms its willingness to conclude the Agreement by entering an SMS Code sent to mobile phone number. The SMS code is sent to the phone number indicated in the Participant's details,
- 4) The User accepts the Terms and Conditions of the Website and makes the declarations required when logging in for the first time.

If no mobile phone number is provided or the provided in the User's details mobile phone number is incorrect:

- 1) The User provides identifying data: Login or PPK Account number, PESEL or date of birth,
- 2) The User sets a Password; Paragraph 5 clause 9 shall apply,
- 3) The User is asked to provide or update his/her mobile phone number,
- 4) The User chooses how to authorise the activation of access: he/she can activate access via the National Node or order a list of one-time codes via the Website, which the Fund sends to the User's mailing address,
- 5) once the User has received the ordered list of one-time codes, he/she can re-enter the Registration process,
- 6) the User provides identifying data again: Login or PPK Account number, PESEL or date of birth,
- 7) The User sets a Password; Paragraph 5 clause 9 shall apply,
- 8) The User is asked to update his/her mobile phone number,
- 9) The User authorises the Password and mobile phone number by entering a code from the one-time code list, if a one-time code list was ordered,
- 10) The User confirms its willingness to conclude the Agreement by entering an SMS Code sent to the provided or updated mobile phone number,
- 11) The User accepts the Terms and Conditions of the Website and submits the declarations required at the first log in.

7. *The User who has not received the information referred to in clause 4, which includes the Login, shall use the option "I do not have a Login or I do not know the account/register number" and contact the CSC. The information is sent again to the User's e-mail or mailing address.*

8. *If the User has not received the SMS Code authorising setting of the Password, the User uses the option "I have not received the SMS Code" and contacts the CSC, which informs the User of the need to verify the mobile phone number through Distributor, or the User can change the method of authorisation via the National Node or order a list of one-time codes via the Website.*

11. Paragraph 5d shall be deleted.

12. In the provision of Paragraph 5e, the headline shall be replaced by the following:

Registration by a Participant of PPE-TFI or PPE-GPE

13. In the provision of Paragraph 5e: clause 1, clause 4 and clauses 6-8 shall be replaced by the following:

1. *The User may access the PPE-TFI Register or the PPE-GPE Register via the Website.*

4. *If the Employer has not provided the PPE-TFI or PPE-GPE Participant's e-mail address, the Participant shall provide an e-mail address in the Registration process. An order to change the telephone number and selected other Orders is available only after providing the e-mail address in the Registration process or through a data change order.*

6. *The Registration process and conclusion of the Agreement by the PPE-TFI or PPE-GPE Participant takes place through the login page of the Website (option: Activate access) and it differs depending on the scope of data provided:*

1) *if a correct mobile phone number was provided in the PPE-TFI or PPE-GPE Participant's details:*

- *The User provides identifying data: Login or PPK Account number, PESEL or date of birth,*
- *The User sets a Password; Paragraph 5 clause 9 shall apply,*
- *The User confirms its willingness to conclude the Agreement by entering an SMS Code sent to the telephone number provided in the Participant's details,*
- *The User accepts the Terms and Conditions of the Website and submits declarations required at the first log in.*

2) *if no mobile phone is provided or provided in the PPE-TFI or PPE-GPE Participant's details mobile phone number is incorrect:*

- *The User provides identifying data: Login or PPK Account number, PESEL or date of birth,*
- *The User is asked to provide or update a mobile phone number,*
- *The User sets a Password; Paragraph 5 clause 9 shall apply,*
- *The User chooses how to authorise the activation of access: he/she can activate access via the National Node or order a list of one-time codes via the Website, which the Fund sends to User's mailing address,*
- *once the User has received the ordered list of one-time codes, he/she can re-enter the Registration process, which takes place via the login page of the Website (option: Activate access),*
- *the User provides identifying data again: Login or PPK Account number, PESEL or date of birth,*
- *The User sets a Password; Paragraph 5 clause 9 shall apply,*
- *The User is asked to provide or update his/her mobile phone number,*
- *The User authorises the Password and mobile phone number by entering a code from the one-time code list, if a one-time code list was ordered,*
- *The User confirms its willingness to conclude the Agreement by entering an SMS Code sent to the mobile phone number provided,*

- The User accepts the Terms and Conditions of the Website and submits the declarations required at the first log in.

7. PPE-TFI or PPE-GPE Participant who has not received the information referred to in clause 2, which includes a Login, shall use the option "I do not have a Login or I do not know my account/register number" and contact the CSC. The information shall be sent again to the e-mail address or mailing address provided to the Fund by the Employer.

8. If the User has not received the SMS Code authorising the setting of the Password, the User shall use the "I have not received the SMS code" option and contact the CSC which shall inform the User about the need to verify the mobile phone number via the Employer or the User can change the method of authorisation via the National Node or order a list of one-time codes via the Website.

14. In the provision of Paragraph 6, after clause 10d, clauses 10e-10f are added as follows:

10e. The User may confirm, via the Website, the bank account number for the payment of funds from redemption of Participation Units from the inPZU Register, PZU FIO Parasolowy Register, PZU FIO Ochrony Majątku Register, IKE Register, IKZE Register, PPE Register, PPO Register, Świąty Spokój Register, Sejf+ Register and PPK Account.

10f. Confirmation of the bank account number by the User takes place via the National Node or by entering a one-time code, sent to the User's e-mail address.

15. In the provision of Paragraph 9 clause 1, in Table 1 the line 21 is added as follows:

Tabela 1

		Investment funds and products					Pension products											
							IKE/IKZE			PPE/PPO		PWE				GPE		
		inPZU Register	PZU FIO Parasolowy Register	PZU FIO Ochrony Majątku Fund Register	Świąty Spokój Register	Sejf+ Register	IKE-inPZU Register	IKZE-inPZU Register	IKE-TFI Register	PPO-TFI Register	PPE-TFI Register	IKE-PWE Register	IKZE-PWE Register	PPO-PWE Register	PPE-PWE Register	IKE-GPE Register	IKZE-GPE Register	PPO-GPE Register
21	Bank account number confirmation	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ - available, x - unavailable

16. In the provision of Paragraph § 9a clause 1, in Table 4 the line 13 is added as follows:

Tabela 4

		PPK account
13	Bank account number confirmation	✓

✓ - available, x - unavailable

17. In the provision of Paragraph 9a, the last sentence of clause 7 is replaced by the following:

The document submitted electronically and bearing a qualified signature shall be sent from the e-mail address dedicated to operations performed on the Website or, in the case of the form "Application - Agreement for withdrawal of funds accumulated on the PPK account, in order to cover own contribution", from the e-mail address provided by the User in this form.

The changes to the Terms and Conditions of using inPZU Website set out in items 1-17 come into force on 9 October 2024.

The changes introduce new functionalities to the Website and do not affect the rights and obligations of the current Users, so in accordance with Paragraph 17 clause 6 of the Terms and Conditions the changes will come into force upon their introduction. The provisions of Paragraph 17 clauses 3-5 of the Terms and Conditions concerning the possibility to object to the changes introduced shall not apply.

18. In the provision of Paragraph 6, clause 10g is added after clause 10f, as follows:

10g. Lack of confirmation of the bank account number in accordance with clause 10f shall result in the lack of possibility to submit the orders referred to in Paragraph 9 clause Table 2 lines 8-10 and Table 3 lines 7-10 regarding the redemption of Participation Units.

19. In the provision of Paragraph 9 clause 3f is replaced by the following:

3f. Submission of the orders referred to in clause 2 Table 2 lines 8-10 and Table 3 lines 7-10 shall not be possible if the Participant does not have a bank account number specified on the Website and confirmed in accordance with Paragraph 6 clause 10f for the disbursement of funds from the redemption of Participation Units, indicated on the Website

20. In the provision of Paragraph 9a clause 3h is replaced by the following:

3h. Submission of the orders referred to in clause 2 Table 5 lines 5 and 6 shall not be possible if the PPK Participant does not have a default bank account number specified on the Website and confirmed in accordance with Paragraph 6 clause 10f for the disbursement of funds from redemption of Participation Units.

21. In the provision of Paragraph 15 clause 2 item 1) and item 13) are replaced by the following:

1) damage caused by the User providing incorrect or incomplete data or information, in particular incorrect address details, telephone number or e-mail address or bank account number for making disbursements related to the redemption of Participation Units, or an incorrect Special Code, or lack of confirmation of the bank account for making disbursements related to the redemption of Participation Units;

13) damage caused by reasons attributable to the Employer, in particular the Employer's failure to properly confirm the User's entitlement to join PPE-PWE or PPE-GPE or the PPE-GPE Scheme or the GPE Scheme or the Employer's failure to validate or timely validate the Employee's Order or instruction submitted to the Website by the Employer within the IT system for the operational service of PPE-PWE or PPE-GPE made available by the Transfer Agent.

The changes to the Terms and Conditions of using inPZU Website set out in items 18-21 above will come into force on 9 December 2024.

If you do not agree with these changes to the Terms and Conditions, you may object to them or terminate the agreement for the use of the inPZU Website before they come into force without incurring any charges. Submitting an objection to the changes to the Terms and Conditions is tantamount to termination of the agreement for the use of the inPZU Website. In such a situation, the agreement for the use of the inPZU Website will terminate at the end of December, 8th 2024. The declaration of objection to the changes or termination of the agreement for the use of the inPZU Website may be submitted in person at the registered office of TFI PZU SA, and in other cases, in order to correctly identify the User, it shall be made in writing with a notarised signature or otherwise it shall be null and void.

If we do not receive any objection from you to the changes to the Terms and Conditions or termination of the agreement for the use of the inPZU Website by December, 8th 2024, we will consider this as your consent to them. In this case, the change to the Terms and Conditions will become effective for you on December, 9th 2024.

Legal basis: Paragraph 17 clauses 1-5 of the Terms and Conditions.