



## Warunki korzystania z Automatycznego Systemu Informacji (IVR)

1. Niniejsze warunki określają zasady świadczenia usługi IVR dla uczestników funduszy zarządzanych przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i ich przedstawicieli.
2. Definicje:
  - 2.1. Agent Transferowy – Pekao Financial Services Sp. z o.o. – z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, której powierzono prowadzenie Rejestru Uczestników;
  - 2.2. Centrum Obsługi Klienta - Centrum Obsługi Klienta Pekao Financial Services Sp. z o.o.;
  - 2.3. Dzień roboczy – każdy dzień z wyłączeniem dni, w które nie jest dokonywana wycena aktywów Funduszy, w rozumieniu statutów Funduszy;
  - 2.4. Fundusze – fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie 01-066, ul. Burakowska 14;
  - 2.5. IVR – automatyczny system informacji umożliwiający Użytkownikom uzyskiwanie informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach, za pomocą klawiatury telefonu w systemie tonowym, w zakresie i na zasadach określonych w Warunkach;
  - 2.6. ID Użytkownika – unikalny numer identyfikacyjny służący do identyfikacji i autoryzacji dostępu do IVR, przy czym dla Uczestników ID Użytkownika jest tożsamy z Numerem klienta;
  - 2.7. Numer klienta – unikalny numer identyfikacyjny Uczestnika;
  - 2.8. PIN – osobisty czterocyfrowy numer identyfikacyjny służący do autoryzacji dostępu do IVR przez Użytkownika;
  - 2.9. Uczestnik – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze Uczestników są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
  - 2.10. Usługodawca – Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie 01-066, ul. Burakowska 14;
  - 2.11. Ustawa - ustawa z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1219);
  - 2.12. Użytkownik – usługobiorca w rozumieniu Ustawy – osoba uprawniona do korzystania z IVR zgodnie z Warunkami. Użytkownikiem może być Uczestnik, jego reprezentant, pełnomocnik lub przedstawiciel ustawowy;
  - 2.13. Warunki – niniejsze warunki korzystania z Automatycznego Systemu Informacji (IVR). Niniejsze warunki stanowią regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu Ustawy.  
Pozostałe pojęcia występujące w Warunkach pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Prospektach Informacyjnych Funduszy.
3. IVR umożliwia Użytkownikowi:
  - 3.1. uzyskiwanie w trybie automatycznym informacji o:
    - 3.1.1. aktualnej wycenie Jednostek Uczestnictwa Funduszy,
    - 3.1.2. aktualnych saldach kont Uczestnika w Funduszach,
    - 3.1.3. aktualnych sumach sald kont Uczestnika w walutach,
    - 3.1.4. przeprowadzonych transakcjach na kontach Uczestnika w Funduszach,
    - 3.1.5. blokadach Jednostek Uczestnictwa na kontach Uczestnika w Funduszach, ustanowionych na wniosek Uczestnika,
    - 3.1.6. aktualnych rachunkach bankowych zdefiniowanych przez Uczestnika w Funduszach,
  - 3.2. zamawianie korespondencji związanej z historią kont Uczestnika,
  - 3.3. zmianę PIN, z tym, że dany Użytkownik może zmienić tylko własny PIN.
4. Warunki świadczenia usługi IVR.
  - 4.1. Korzystanie przez Użytkownika z IVR, wymaga spełnienia przez niego łącznie następujących warunków:
    - 4.1.1. dysponowania ID Użytkownika,
    - 4.1.2. złożenia przez Uczestnika telefonicznej dyspozycji aktywacji IVR oraz nadania PIN, z zastrzeżeniem, że:
      - gdy Uczestnikiem jest osoba małoletnia lub ubezwłasnowolniona, dyspozycję składa przedstawiciel ustawowy,
      - gdy Uczestnikiem jest osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, dyspozycję składa reprezentant lub pełnomocnik spełniający warunki, o których mowa w pkt 4.2. poniżej,
    - 4.1.3. zawarcia umowy o korzystanie z IVR zgodnie z pkt 8. oraz złożenia oświadczenia o zapoznaniu się i akceptacji Warunków korzystania z Automatycznego Systemu Informacji IVR zgodnie z pkt 4.9.,
    - 4.1.4. posiadania aparatu telefonicznego z klawiaturą w systemie tonowym.
  - 4.2. Uczestnik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej może korzystać z IVR tylko wtedy, gdy jest reprezentowany przez członka organu uprawnionego do jednoosobowej reprezentacji lub pełnomocnika umocowanego przez Uczestnika do korzystania z tej usługi.
  - 4.3. Dyspozycja, o której mowa w pkt 4.1.2., przyjmowana jest pod numerami telefonów 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40, w godzinach pracy Centrum Obsługi Klienta. Informację o godzinach pracy Centrum Obsługi Klienta można uzyskać pod numerami telefonów 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40 oraz na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).
  - 4.4. PIN przesyłany jest listem poleconym:
    - 4.4.1. Uczestnikowi - na jego adres korespondencyjny zapisany w Rejestrze Uczestników, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy w Rejestrze Uczestników zapisany jest więcej niż jeden adres korespondencyjny, PIN przesyłany jest na jeden z tych adresów wskazany przez Uczestnika w dyspozycji nadania PIN,
    - 4.4.2. reprezentantowi/pełnomocnikowi Uczestnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej - na adres korespondencyjny Uczestnika zapisany w Rejestrze Uczestników, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy w Rejestrze Uczestników zapisany jest więcej niż jeden adres korespondencyjny, PIN przesyłany jest na jeden z tych adresów wskazany przez reprezentanta/pełnomocnika w dyspozycji nadania PIN,
    - 4.4.3. pełnomocnikowi Uczestnika będącego osobą fizyczną - na jego adres korespondencyjny wskazany przez Uczestnika w dyspozycji nadania PIN,
    - 4.4.4. przedstawicielowi ustawowemu Uczestnika - na jego adres korespondencyjny wskazany przez niego w dyspozycji nadania PIN.
  - 4.5. Z zastrzeżeniem pkt 4.6. poniżej, ID Użytkownika przesyłane jest listem zwykłym:
    - 4.5.1. Uczestnikowi – niezwłocznie po zawarciu umowy z Funduszem w formie pakietu powitalnego zawierającego Numer klienta, na adres korespondencyjny zapisany w Rejestrze Uczestników,
    - 4.5.2. reprezentantowi/pełnomocnikowi Uczestnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej – po złożeniu dyspozycji nadania PIN – na adres korespondencyjny Uczestnika, o którym mowa w pkt 4.4.2. powyżej,



- 4.5.3. pełnomocnikowi Uczestnika będącego osobą fizyczną - po złożeniu przez Uczestnika dyspozycji nadania PIN – na adres korespondencyjny pełnomocnika, o którym mowa w pkt 4.4.3. powyżej,
- 4.5.4. przedstawicielowi ustawowemu Uczestnika – po złożeniu dyspozycji nadania PIN – na jego adres korespondencyjny, o którym mowa w pkt 4.4.4. powyżej.
- 4.6. ID Użytkownika nie jest przesyłane w przypadku, gdy Użytkownik otrzymał je wcześniej w ramach innych usług świadczonych przez Usługodawcę, jak również w przypadku, gdy otrzymał Numer klienta.
- 4.7. Użytkownik może dodatkowo zamówić ID Użytkownika poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji w godzinach pracy Centrum Obsługi Klienta pod numerami 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40.
- 4.8. PIN przesyłany jest na bezpiecznym papierze, uniemożliwiającym zapoznanie się z jego treścią bez widocznych zewnętrznych uszkodzeń. Jeżeli koperta zawierająca PIN została doręczona Użytkownikowi ze śladami otwierania lub Użytkownik powziął podejrzenie co do możliwości zapoznania się z PIN przez osoby trzecie, Użytkownik jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić pod numer Usługodawcę, dzwoniąc pod numer telefonu wskazany w pkt 4.3., w celu zablokowania przyznanego mu PIN. Zablokowanie PIN ma charakter nieodwołalny.
- 4.9. Do przesyłki zawierającej PIN dołączone są Warunki. Wykorzystanie przez Użytkownika otrzymanego numeru PIN oznacza zapoznanie się z treścią i akceptację przez niego otrzymanych Warunków oraz potwierdzenie posiadania regularnego dostępu do Internetu umożliwiającego m.in. pobranie, odtwarzanie i utrwalanie treści Warunków oraz ich zmian, o których mowa w pkt 28.
- 4.10. Nadany numer PIN umożliwia:
  - 4.10.1. Uczestnikowi – dostęp do IVR w zakresie wszystkich kont prowadzonych na rzecz Uczestnika we wszystkich Funduszach, zarówno istniejących w chwili złożenia dyspozycji nadania PIN, jak i kont otwartych w terminie późniejszym,
  - 4.10.2. Użytkownikowi niebędącemu Uczestnikiem – dostęp do IVR w zakresie wszystkich kont prowadzonych na rzecz danego Uczestnika we wszystkich Funduszach, zarówno istniejących w chwili złożenia dyspozycji nadania PIN, jak i kont otwartych w terminie późniejszym, pod warunkiem, że Użytkownik będzie do nich upoważniony/będzie posiadał stosowne pełnomocnictwo, w zakresie zgodnym z zakresem upoważnienia/pełnomocnictwa, określonym w pkt 6.
- 4.11. Użytkownik, niebędący Uczestnikiem, korzystający z IVR w zakresie kont należących do różnych Uczestników, posiada odrębne ID Użytkownika i PIN w odniesieniu do kont każdego Uczestnika lub Uczestników Kont Mażeńskich/Kont Wspólnych.
- 4.12. Numer PIN nie może być udostępniany osobom trzecim. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Użytkownika lub Uczestnika wynikłe z użycia PIN przez osoby trzecie.
- 4.13. Użytkownik może dokonać zmiany PIN poprzez:
  - 4.13.1. IVR - zmiana PIN jest skuteczna z chwilą złożenia dyspozycji,
  - 4.13.2. telefon, składając zlecenie zmiany PIN w sposób wskazany w pkt 4.3. Zlecenie zmiany PIN powoduje zablokowanie dotychczasowego PIN i jednoczesne zamówienie nowego PIN. Zablokowanie dotychczasowego PIN jest skuteczne od końca następnego Dnia roboczego po dniu złożenia dyspozycji zmiany PIN. Nowy PIN wysyłany jest do Użytkownika w sposób wskazany w pkt 4.4.
5. Trzykrotne, następujące po sobie, podanie nieprawidłowego PIN powoduje natychmiastowe, automatyczne zablokowanie dostępu do IVR. Błokada dostępu do IVR obowiązuje nie dłużej niż do końca następnego Dnia roboczego.
6. Dyspozycja Uczestnika o nadanie PIN pełnomocnikowi jest równoznaczna ze zgodą Uczestnika na korzystanie przez tę osobę z IVR, zgodnie z Warunkami, w odniesieniu do kont Uczestnika, do których osoba ta została ustanowiona pełnomocnikiem.
7. Uczestnik umożliwia dostęp do informacji o jego kontaktach w Funduszach za pośrednictwem IVR innym Użytkownikom na własne ryzyko.
8. Zawarcie umowy o korzystanie z usługi IVR następuje poprzez podanie przez Użytkownika w IVR po raz pierwszy ID Użytkownika oraz PIN otrzymanego na podstawie dyspozycji, o której mowa w pkt 4.1.2.
9. Użytkownik zobowiązany jest do zapoznania się z treścią Warunków przed rozpoczęciem korzystania z IVR.
10. Warunki są przekazywane Użytkownikom nieodpłatnie wraz z przesyłką zawierającą PIN oraz udostępniane za pośrednictwem strony internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl) w formie, która umożliwia ich pobranie, utrwalenie i wydrukowanie.
11. Użytkownik może w każdym czasie rozwiązać umowę o korzystanie z usługi IVR składając dyspozycję zastrzeżenia PIN poprzez:
  - 11.1. telefon, składając dyspozycję zastrzeżenia PIN w sposób wskazany w pkt 4.3. – zastrzeżenie PIN jest skuteczne od końca następnego Dnia roboczego po dniu złożenia dyspozycji.
  - 11.2. Przesłanie oświadczenia w tym zakresie w formie pisemnej do Centrum Obsługi Klienta Pekao Financial Services Sp. z o.o. (ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa). Powyższe oświadczenie jest skuteczne następnego Dnia roboczego po otrzymaniu go przez Agenta Transferowego.
12. Zastrzeżenie PIN powoduje rozwiązanie umowy o świadczenie usługi IVR. Ponowne zawarcie umowy o świadczenie usługi IVR wymaga ponownego złożenia dyspozycji aktywacji IVR i nadania nowego PIN.
13. Użytkownik przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że do świadczenia usługi IVR wykorzystywane są łącza publiczne (sieć telekomunikacyjna).
14. Usługodawca zastrzega sobie prawo do okresowego zaprzestania świadczenia usługi IVR. O zaprzestaniu świadczenia usługi IVR oraz o przewidywanym czasie zaprzestania świadczenia tej usługi Usługodawca poinformuje na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).
15. W razie stwierdzenia nieprawidłowości w korzystaniu z IVR, w szczególności wystąpienia okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę interesy Użytkowników, Uczestników, Funduszy lub Usługodawcy, Usługodawca ma prawo zablokować dostęp do IVR na czas określony przez Usługodawcę.
16. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za utrudnienia w korzystaniu z IVR lub jego niewłaściwe działanie spowodowane:
  - 16.1. przyczynami technicznymi (konserwacja, przegląd, wymiana sprzętu lub inne),
  - 16.2. względami bezpieczeństwa,
  - 16.3. innymi przyczynami niezależnymi od Usługodawcy (siła wyższa lub działanie osób trzecich),
  - 16.4. błędami, defektami, brakami, zakłóceniami, opóźnieniami w operacji lub przekazie, awarią linii lub systemu spowodowanymi jakkolwiek przyczyną.
17. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za korzystanie z IVR przez osoby łączące się z IVR w sposób sprzeczny z postanowieniami Warunków.
18. Użytkownik przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że zakazane jest dostarczanie do IVR treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym, mogących wprowadzić w błąd oraz mogących wywołać zakłócenia lub uszkodzenia systemów teleinformatycznych.
19. Użytkownik nie może korzystać z IVR w celach innych niż określone w Warunkach.
20. Użytkownik, korzystając z IVR, zobowiązany jest nie wykonywać działań, które mogą doprowadzić do awarii systemu teleinformatycznego służącego do świadczenia tej usługi.
21. Użytkownik może składać reklamacje w Centrum Obsługi Klienta obsługiwanym przez Agenta Transferowego (ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa) lub u Usługodawcy (ul. Burakowska 14, 01-066 Warszawa) osobiście, za pośrednictwem poczty, na numer faksu



- (+48) 22 640 48 15 lub telefonicznie pod numerami telefonu 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40.
22. Reklamacja, o której mowa w pkt 21., powinna zawierać dane Użytkownika umożliwiające jego jednoznaczną identyfikację oraz opis zgłaszanych zastrzeżeń. Usługodawca udziela odpowiedzi na reklamacje w terminie 30 dni od ich otrzymania. W przypadkach szczególnie zawiłych powyższy termin może ulec wydłużeniu, maksymalnie do 60 dni. Odpowiedź na reklamację przesyłana jest na adres korespondencyjny Uczestnika znajdujący się w Rejestrze Uczestników lub na żądanie, na adres poczty elektronicznej Uczestnika znajdujący się w Rejestrze Uczestników. Szczegółowe zasady i tryb składania oraz rozpatrywania reklamacji zawierają Prospekty Informacyjne Funduszy dostępne na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl).
23. **Informacje Administratora danych na potrzeby korzystania z Automatycznego Systemu Informacji (IVR):**
- 23.1. Administrator danych: Fundusz/Fundusze posiadane przez Użytkownika z siedzibą w Warszawie, przy ul. Burakowskiej 14, 01-066 Warszawa - Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą przy ul. Burakowskiej 14, 01-066 Warszawa,
- 23.2. Cel zbierania danych:
- 23.2.1. udostępnienie systemu IVR, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b 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 („Ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych”),
- 23.2.2. wypełnienie obowiązków prawnych ciążących na Administratorze danych, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. c Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych, wynikających w szczególności z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. – Dz. U. z 2018 r. poz. 56),
- 23.2.3. przetwarzanie niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora danych lub stronę trzecią na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych, za które Administrator danych uznaje w szczególności: marketing bezpośredni, ustalenie, dochodzenie i obronę roszczeń (w tym roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej czynem niedozwolonym), obronę przed odpowiedzialnością podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej,
- 23.2.4. przetwarzanie niezbędne do ochrony żywotnych interesów osoby, której dane dotyczą, lub innej osoby fizycznej, zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt d Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych, tj. w celu ochrony aktywów Funduszy (a w konsekwencji ochrony interesu wszystkich uczestników Funduszy) przed roszczeniami przedawnionymi lub nienależnymi.
- 23.3. Do przewidywanego kręgu odbiorców danych należą podmioty takie jak: depozytariusz, agent transferowy prowadzący rejestr uczestników Funduszy, podmioty prowadzące dystrybucję jednostek uczestnictwa, biegli rewidenci - wskazane w Prospektach Informacyjnych Funduszy, a także inne podmioty świadczące usługi doradcze, księgowo, audytowe, informatyczne, archiwizacji dokumentów oraz usługi marketingowe na rzecz Funduszy lub Towarzystwa.
- 23.4. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do korzystania z IVR. Brak podania danych uniemożliwi korzystanie z IVR.
- 23.5. Dane kontaktowe Inspektora Ochrony Danych – adres [IOD@pekaotfi.pl](mailto:IOD@pekaotfi.pl). W przypadku zmiany danych kontaktowych Inspektora Ochrony Danych, aktualne dane kontaktowe są podane na stronie internetowej Towarzystwa [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl) w zakładce Informacje → Administrator Danych Osobowych.
- 23.6. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do wykonania obowiązków wynikających z udostępnieniem systemu IVR, wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze danych oraz ustalenia istnienia, dochodzenia lub obrony roszczeń (w tym obrony przed roszczeniami przedawnionymi), w szczególności wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń.
- 23.7. Gromadzone dane osobowe są poufne i chronione przed dostępem osób niepowołanych. Użytkownikowi przysługuje prawo dostępu do treści danych oraz prawo ich poprawiania, sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych, o ile jest to technicznie możliwe oraz wykonalne w myśl powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także prawo wniesienia sprzeciwu w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania oraz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych Użytkownika do celu marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim.
- 23.8. Użytkownikowi przysługuje uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeżeli przetwarzanie danych osobowych Użytkownika narusza przepisy Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych.
24. Usługodawca zastrzega sobie prawo do jednostronnego dokonywania zmian Warunków. Zmiany Warunków wchodzić w życie z chwilą ich opublikowania na stronie internetowej [www.pekaotfi.pl](http://www.pekaotfi.pl). Użytkownik zostanie poinformowany o zmianie Warunków poprzez IVR przy pierwszym skorzystaniu z IVR następującym po wejściu w życie zmiany. Korzystanie przez Użytkownika z IVR po wprowadzeniu zmian Warunków równoznaczne będzie z wyrażeniem zgody na ich zmianę.
25. Użytkownik niewyrażający zgody na korzystanie z usługi IVR, po dokonaniu zmiany Warunków zgodnie z pkt 28., zobowiązany jest do zastrzeżenia dostępu do IVR poprzez złożenie dyspozycji zastrzeżenia PIN zgodnie z pkt 11.