

Informacja o zmianie „Regulaminu Usługi eFunduszePekao”

Warszawa, dn. 18 sierpnia 2023 r.

Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. informuje o dokonaniu w dniu 18 sierpnia 2023 r. następujących zmian w treści „Regulaminu Usługi eFunduszePekao”:

1. W § 2 ust. 1 pkt 5) otrzymuje brzmienie:
5) Fundusz – Fundusze inwestycyjne zarządzane przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie 01-066, ul. Burakowska 14;
2. W § 2 ust. 1 dodaje się nowy pkt 6) w brzmieniu:
6) Formularz deklaracji – deklaracja uczestnictwa w Programie PPE rejestrowana w Usłudze eFunduszePekao z wykorzystaniem udostępnionego przez Pracodawcę Użytkownika linku, pod którym dostępny jest formularz deklaracji;
3. W § 2 ust. 1 dodaje się nowy pkt 11) w brzmieniu:
11) Umowa zakładowa – zakładowa umowa emerytalna zawarta przez Pracodawcę z reprezentacją pracowników, na zasadach określonych w Ustawie PPE, na podstawie której Pracodawca Użytkownika prowadzi Program PPE;
4. W § 2 ust. 1 pkt 13) według nowej numeracji otrzymuje brzmienie:
13) Usługodawca – Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie 01-066, ul. Burakowska 14;
5. W § 2 ust. 1 dodaje się nowy pkt 17) w brzmieniu:
17) Ustawa PPE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
6. W § 2 ust. 1 dodaje się nowy pkt 19) w brzmieniu:
19) Pracodawca - podmiot prowadzący Program PPE;
7. W § 2 ust. 1 dodaje się nowy pkt 20) w brzmieniu:
20) Program PPE – pracowniczy program emerytalny oferowany przez Pracodawcę, w rozumieniu ustawy o PPE;
8. W § 2 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
2. Pojęcia pisane wielką literą niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w Prospekcie Informacyjnym Funduszy lub Ustawie PPK, Ustawie PPE lub Ustawie o funduszach lub Warunkach uczestnictwa w Programie IKZE.
9. W § 3 ust. 1 pkt 2) otrzymuje brzmienie:
2) dostęp do potwierdzeń i innych informacji obowiązkowych w Programie PPK i Programie PPE;
10. W § 3 ust. 1 dodaje się nowy pkt 3) w brzmieniu:
3) zmianę przez Uczestnika formy wysyłki potwierdzeń i innych informacji obowiązkowych Funduszu;
11. W § 3 ust. 1 dodaje się nowy pkt 5) w brzmieniu:
5) zmianę danych Uczestnika posiadającego inne konta niż określone w pkt. 6), 7) i 9) (z wyłączeniem zmiany nazwiska, imienia, daty urodzenia, PESEL, rachunku bankowego i adresu korespondencyjnego),
12. W § 3 ust. 1 pkt 6) lit. a) według nowej numeracji otrzymuje brzmienie:
a) zmiany danych Uczestnika (z wyłączeniem zmiany nazwiska, imienia, daty urodzenia, PESEL),
13. W § 3 ust. 1 pkt 7) lit. a) według nowej numeracji otrzymuje brzmienie:
7) będącemu Uczestnikiem Programu IKZE składanie następujących zleceń i dyspozycji w Programie IKZE:
a) zmiany danych Uczestnika (z wyłączeniem zmiany nazwiska, imienia, daty urodzenia, PESEL, numeru rachunku bankowego, adresu korespondencyjnego),
14. W § 3 ust. 1 dodaje się nowy pkt 9) w brzmieniu:
9) składanie następujących zleceń i dyspozycji w Programie PPE przez Użytkowników, których Pracodawca zawarł z Funduszami oferowanymi w PPE umowę o wnoszenie składek do funduszy

inwestycyjnych, która umożliwia składanie zleceń w Programie PPE również w taki sposób:

- a) Formularza deklaracji wraz ze wskazaniem osób uprawnionych,
- b) zmiany danych Uczestnika (z wyłączeniem zmiany nazwiska, imienia, daty urodzenia, PESEL, numeru rachunku bankowego),
- c) dodanie/odwołanie/zmiana deklaracji składki dodatkowej,
- d) dodanie/zmiana/odwołanie osób uprawnionych na wypadek śmierci Uczestnika Programu PPE,
- e) zmiany alokacji składek podstawowych i dodatkowych w portfelu indywidualnym, o którym mowa w Umowie zakładowej,
- f) zmiany alokacji składek podstawowych i dodatkowych w portfelu indywidualnym, o którym mowa w Umowie zakładowej, z jednoczesną zmianą struktury zgromadzonych już na dzień złożenia tego Zlecenia środków,
- g) zmiana portfela cyklu życia na portfel indywidualny, o których mowa w Umowie zakładowej,
- h) zmiana portfela indywidualnego na portfel cyklu życia, o których mowa w Umowie zakładowej,
- i) zwrotu środków z Programu PPE,
- j) wypłaty lub wypłaty w ratach po ukończeniu przez Uczestnika 60. roku życia.

15. W § 3 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

3. Czynności, o których mowa w ust. 1 pkt. 8) mogą być wykonywane przez Użytkownika działającego w imieniu Uczestnika – w zakresie wszystkich Kont prowadzonych na rzecz danego Uczestnika we wszystkich Funduszach, zarówno istniejących w chwili zawarcia umowy o świadczenie Usługi eFunduszePekao, jak i Kont otwartych w terminie późniejszym, pod warunkiem, że Użytkownik będzie do nich upoważniony/będzie posiadał do nich pełnomocnictwo, w zakresie zgodnym z zakresem upoważnienia/pełnomocnictwa.

16. W § 3 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

4. Usługodawca zastrzega możliwość czasowego ograniczenia dostępności funkcjonalności, o których mowa w ust. 1 pkt 6 lit. od i) do k), w związku z koniecznością prowadzenia prac rozwojowych w tym zakresie.

17. W § 3 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

5. W przypadku niedostępności funkcjonalności, o których mowa w ust. 1 pkt od 6) do 8) oraz od 10) do 12), Użytkownik może składać zlecenia lub dyspozycje w inny sposób określony w umowie o prowadzenie PPK, Regulaminie PPK Pekao TFI, Warunkach Programu IKZE oraz Prospektach Informacyjnych Funduszy.

18. W § 3 dodaje się nowy ust. 6 w brzmieniu:

6. W przypadku niedostępności funkcjonalności, o których mowa w ust. 1 pkt 9) Użytkownik może składać zlecenia lub dyspozycje u Pracodawcy.

19. W § 3 ust. 7 według nowej numeracji otrzymuje brzmienie:

7. Dystrybutorem przyjmującym zlecenia, o których mowa w ust. 1, jest Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie 01-066, ul. Burakowska 14. Szczegółowe informacje dotyczące dystrybutora oraz wynikające z prawa konsumenckiego zawierają Prospekty Informacyjne Funduszy.

20. W § 4 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

2. Z zastrzeżeniem ust. 3, jeżeli Uczestnik nie posiada zapisanego w Rejestrze Uczestników numeru telefonu komórkowego, niezbędne jest wskazanie numeru telefonu komórkowego. Wskazanie numeru telefonu może nastąpić w placówce podmiotu prowadzącego dystrybucję lub poprzez zamówienie listy kodów jednorazowych w Usłudze eFunduszePekao, które umożliwią wskazanie numeru telefonu komórkowego w procesie pierwszego logowania. Jeżeli Uczestnik posiada Program PPK lub Program PPE możliwe jest wskazanie numeru telefonu komórkowego również za pośrednictwem pracodawcy.

Lista kodów jednorazowych, o której mowa powyżej, zostanie wysłana na adres korespondencyjny zapisany w Rejestrze Uczestników na bezpiecznym papierze, uniemożliwiającym zapoznanie się z ich treścią bez widocznych zewnętrznych uszkodzeń.

Jeżeli koperta zawierająca listę kodów jednorazowych została doręczona Użytkownikowi ze śladami otwierania lub Użytkownik powziął podejrzenie co do możliwości zapoznania się z zawartością przez osoby trzecie, Użytkownik jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić o tym Usługodawcę, dzwoniąc do Centrum Obsługi Klienta, w celu anulowania przyznanej mu listy kodów jednorazowych. Anulowanie ma charakter nieodwołalny.

Po otrzymaniu przesyłki należy wejść na stronę logowania, uzupełnić swój numer telefonu

i zatwierdzić operację kodem jednorazowym.

21. W § 4 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

4. Uczestnik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej może korzystać z Usługi eFunduszePekao tylko wtedy, gdy jest reprezentowany przez członka organu uprawnionego do jednoosobowej reprezentacji lub pełnomocnika umocowanego przez Uczestnika do korzystania z Usługi eFunduszePekao, z zastrzeżeniem zdania kolejnego. Pełnomocnicy, którzy zostali umocowani do korzystania z Usługi eFunduszePekao przed 1 stycznia 2023 r. przez Uczestnika, który nie zawarł z Towarzystwem umowy o umożliwienie składania zleceń w ramach Usługi eFunduszePekao, nie mogą składać zleceń, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 8) do czasu złożenia przez Uczestnika w placówce prowadzącej dystrybucję nowego pełnomocnictwa do Usługi eFunduszePekao obejmującego składanie zleceń.

22. § 5 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

§ 5.

1. Składanie zleceń, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 3), 5), 6), 7), 8) i 9) oraz dyspozycji, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 4), pkt 10) - 12) oraz w § 4 ust. 1 pkt 4) oraz w § 4 ust. 15, wymaga podania Kodu jednorazowego. Błędne wprowadzenie Kodu jednorazowego lub wprowadzenie Kodu jednorazowego o błędnej liczbie porządkowej powoduje konieczność autoryzacji zlecenia lub dyspozycji nowym Kodem jednorazowym. Brak poprawnej autoryzacji skutkuje uznaniem przez Fundusz zlecenia lub dyspozycji za niezłożone.

2. Składanie zleceń lub dyspozycji, o których mowa w § 3 ust. 9) lit a) oraz lit. od c) do j) wymaga każdorazowo zatwierdzenia ich przez Pracodawcę w systemie informatycznym udostępnionym Pracodawcy do obsługi Programu PPE.

3. Z zastrzeżeniem ust. 4, zlecenie lub dyspozycję złożone w ramach Usługi eFunduszePekao uznaje się za przyjęte z chwilą jego zatwierdzenia przez Użytkownika zgodnie z ust. 1. Zatwierdzenie zlecenia lub dyspozycji odbywa się po wprowadzeniu ich pełnej treści, autoryzacji Kodem jednorazowym i wyborze opcji „Zatwierdzić”. Prawidłowe przyjęcie zlecenia lub dyspozycji jest potwierdzane komunikatem: „Zlecenie zostało przekazane do realizacji”, z zastrzeżeniem ust. 7.

4. W przypadku zleceń oraz dyspozycji dotyczących Programu PPE, o których mowa § 3 ust. 9) lit. a) oraz lit. od c) do j), zlecenie lub dyspozycję uznaje się za przyjęte z chwilą ich zatwierdzenia przez Pracodawcę w systemie informatycznym udostępnionym Pracodawcy do obsługi Programu PPE. Zmiana statusu zlecenia lub dyspozycji w Usłudze eFunduszePekao na „oczekujące” oznacza, że Pracodawca zatwierdził zlecenie lub dyspozycję i zostały przekazane do realizacji.

5. Za datę i godzinę złożenia zlecenia lub dyspozycji przyjmuje się datę i godzinę, jaka zostanie zarejestrowana w Usłudze eFunduszePekao z chwilą wyświetlenia komunikatu, o którym mowa w ust. 3, z zastrzeżeniem ust. 7 i z zastrzeżeniem zleceń i dyspozycji dotyczących PPE, o których mowa § 3 ust. 9) lit. a) oraz lit. od c) do j), wymagających zatwierdzenia przez Pracodawcę. W takim przypadku za datę i godzinę złożenia zlecenia lub dyspozycji przyjmuje się datę i godzinę zatwierdzenia zlecenia lub dyspozycji przez Pracodawcę.

6. Zlecenie przyjęte do realizacji nie może zostać anulowane przez Użytkownika.

7. Złożenie zlecenia nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia następuje zgodnie z zapisami Prospektu Informacyjnego Funduszu. Realizacja zleceń, do których wymagane jest przedstawienie dodatkowych dokumentów zgodnie z Ustawą PPK, Warunkami Programu IKZE, następuje po dostarczeniu przez Użytkownika wymaganych dokumentów na adres Agenta Transferowego Pekao Financial Services Sp. z o.o., Skrytka pocztowa 1, 02-696 Warszawa 113 z dopiskiem „eFunduszePekao”. O konieczności dostarczenia dokumentów Użytkownik zostanie poinformowany w Usłudze eFunduszePekao w trakcie składania zlecenia.

8. Użytkownik składa zlecenia i dyspozycje w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie ich treści na Trwałym nośniku, z zastrzeżeniem, że w przypadku zleceń lub dyspozycji, dla których wymagana jest forma pisemna, Użytkownik zobowiązany jest dostarczyć wymagane dokumenty w formie pisemnej, aby zlecenie mogło zostać skutecznie złożone. Wymagane dokumenty Użytkownik dostarcza do Pekao Financial Services Sp. z o.o. na adres wskazany w ust. 5.

9. W rozumieniu przepisów regulujących zasady prowadzenia dystrybucji Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, złożenie przez Użytkownika zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Usługi eFunduszePekao związane jest z dokonaniem przez dystrybutora oceny, czy inwestycja w fundusze inwestycyjne jest dla niego odpowiednia. Dodatkowo Użytkownik może w każdej chwili samodzielnie dokonać takiej oceny, wypełniając test dostępny w Usłudze eFunduszePekao (w zakładce MIFID). Udzielenie informacji niezbędnych do dokonania oceny jest dobrowolne. Nieudzielenie tych informacji nie powoduje odmowy przyjęcia zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu.

10. Zlecenia oraz dyspozycje składane w ramach Usługi eFunduszePekao realizowane są w imieniu

Uczestnika, na jego rzecz i ryzyko, ze skutkami prawnymi wynikającymi bezpośrednio dla niego.

11. Usługodawca może odmówić przyjęcia zlecenia lub dyspozycji w przypadku wystąpienia okoliczności określonych w § 7 lub § 9 Regulaminu.

12. Towarzystwo informuje, iż w przypadku wystąpienia Uczestnika do podmiotu zobowiązanego o wypłatę odszkodowania, Uczestnik powinien przekazać dane niezbędne do realizacji świadczenia.

13. Szczegółowe zasady składania zleceń oraz dyspozycji, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt od 6) do 9) zawarte są odpowiednio w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie PPK i Regulaminie PPK Pekao TFI (udostępnionych w Usłudze eFunduszePekao), Warunkach IKZE oraz w Prospektach informacyjnych Funduszu, Umowie zakładowej. Kwota przypadająca do wypłaty z tytułu realizacji zlecenia zwrotu lub wypłaty w Programie PPK złożonych w Usłudze eFunduszePekao może być przekazana wyłącznie na rachunek bankowy Uczestnika wskazany do Konta przez Uczestnika przed złożeniem zlecenia wypłaty lub zwrotu.

14. Kwota przypadająca do wypłaty z tytułu realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt. 7) lit. f), g), pkt 8) lit. a) oraz pkt. 9 lit. i) i j) może być przekazana wyłącznie na rachunek bankowy Uczestnika zapisany w Rejestrze Uczestników. W przypadku braku rachunku bankowego Uczestnika zapisanego w Rejestrze Uczestników, Użytkownik nie jest uprawniony do złożenia zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa poprzez Usługę eFunduszePekao.

23. W § 14 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

3. Rozwiązanie umowy następuje również wskutek złożenia sprzeciwu lub wypowiedzenia umowy o świadczenie Usługi eFunduszePekao, o którym mowa w § 18 ust 3 Regulaminu.

24. W § 15 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

1. Użytkownik może składać reklamacje w Centrum Obsługi Klienta Pekao Financial Services Sp. z o.o. (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.

25. W § 17 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

1. Administrator danych: Fundusz/fundusze, z którymi Uczestnik zawarł umowę o uczestnictwo, 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.

26. W § 18 ust. 1 pkt 1) otrzymuje brzmienie:

1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym regulujących zasady świadczenia Usługi eFunduszePekao lub funkcjonowania Programu PPK lub Programu IKZE lub Programu PPE, do których zastosowanie mają postanowienia Regulaminu;

27. W § 18 ust. 1 pkt 4) otrzymuje brzmienie:

4) zmiany w związku z orzeczeniami sądowymi, orzeczeniami organów administracji, zaleceniami, wytycznymi lub rekomendacjami organów uprawnionych do nadzoru nad Usługodawcą, w zakresie związanym z Regulaminem lub funkcjonowaniem Programu PPK lub funkcjonowaniem Programu IKZE lub funkcjonowanie Programu PPE;

28. W § 18 ust. 1 pkt 5) otrzymuje brzmienie:

5) zmiany dokonywane w Prospekcie Informacyjnym lub Statucie Funduszu, które mają wpływ na Regulamin lub funkcjonowanie Programu PPK lub funkcjonowanie Programu IKZE lub funkcjonowanie Programu PPE;

29. W § 18 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

4. Oświadczenie Użytkownika o zgłoszeniu sprzeciwu lub wypowiedzeniu w zakresie świadczenia Usługi eFunduszePekao może zostać złożone osobiście w placówce dystrybutora Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub za pośrednictwem poczty na adres: Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Burakowska 14, 01-066 Warszawa, przy czym w przypadku przesłania sprzeciwu lub wypowiedzenia umowy za pośrednictwem poczty wymagane jest pod rygorem nieważności zachowanie formy pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym.

30. Załącznikiem do niniejszego ogłoszenia jest tekst jednolity „Regulaminu Usługi eFunduszePekao” uwzględniający powyższe zmiany.

Regulamin Usługi eFunduszePekao w nowym brzmieniu wchodzi w życie od 18 sierpnia 2023 r.