



Informacja o zmianie „Regulaminu Usługi eFunduszePekao”

Warszawa, dn. 15 grudnia 2025 r.

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

1. W § 2 ust. 1 wszystkie punkty otrzymują kolejność wynikającą z porządku alfabetycznego oraz dodaje się według nowej numeracji pkt 10) oraz pkt 13) w brzmieniu:
„10) Krajowy Węzeł – Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej będący rozwiązaniem organizacyjno-technicznym, umożliwiającym uwierzytelnienie tożsamości Użytkownika za pomocą preferowanego środka identyfikacji elektronicznej wydanego w ramach akredytowanego systemu identyfikacji elektronicznej (m.in mObywatel, e-Dowód);
„13) Umowa PPO - umowa uczestnictwa w Programie PPO zawarta pomiędzy Pracownikiem a Pracodawcą a Funduszem, udostępniona pod indywidualnym linkiem Pracodawcy służącym do zawarcia Umowy PPO;”
2. W § 2 ust. 1 pkt 11) otrzymuje brzmienie:
„11) Pracodawca - podmiot prowadzący Program PPE lub Program PPO;”
3. 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, Warunkach uczestnictwa w pracowniczym programie oszczędnościowym „PPO z Żubrem”. ”
4. W § 3 ust. 1 pkt 5) otrzymuje brzmienie:
„5) zmianę danych Uczestnika posiadającego inne konta niż określone w pkt. 6), 7), 9) i 10 (z wyłączeniem zmiany nazwiska, imienia, daty urodzenia, PESEL, rachunku bankowego i adresu korespondencyjnego),”
5. W § 3 ust. 1 dodać nowy pkt 10) w brzmieniu:
„10) składanie następujących zleceń i dyspozycji w Programie PPO przez Użytkowników, których Pracodawca zawarł z Funduszami oferowanymi w Programie PPO Umowę o współpracy w zakresie utworzenia Pracowniczego Programu Oszczędnościowego „PPO z Żubrem”:
a) zawarcia Umowy PPO,
b) wskazania/odwołania osób uprawnionych do Funduszu,
c) zmiany danych Uczestnika (z wyłączeniem zmiany nazwiska, imienia, daty urodzenia, PESEL, numeru rachunku bankowego),
d) zmiany alokacji wpłat w Portfelu Indywidualnym,
e) zmiany alokacji zgromadzonych środków w Portfelu Indywidualnym,
f) jednoczesnej zmiany alokacji wpłat i zgromadzonych środków w Portfelu Indywidualnym,
g) zmiany Portfela Cyklu Życia na Portfel Indywidualny,
h) zmiany Portfela Indywidualnego na Portfel Cyklu Życia,
i) odkupienia części lub całości Jednostek Uczestnictwa przed upływem okresu trwania Umowy PPO za zgodą Pracodawcy,
j) odkupienia części lub całości Jednostek Uczestnictwa przed upływem okresu trwania Umowy PPO bez zgody Pracodawcy,”
a dotychczasowym punktom od 10) do 15) nadać numerację odpowiednio od 11) do 16).
6. W § 3 ust. 1 dodać nowy pkt 17) w brzmieniu:
„17) wykonywanie innych czynności wskazanych w odrębnych umowach lub Prospektach Informacyjnych Funduszy.”
7. W § 3 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. W przypadku niedostępności funkcjonalności, o których mowa w ust. 1 pkt od 6) do 8) oraz od 11) do 13), 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.”

8. W § 3 ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. W przypadku niedostępności funkcjonalności, o których mowa w ust. 1 pkt 9) Użytkownik może składać zlecenia lub dyspozycje u Pracodawcy, a w przypadku niedostępności funkcjonalności, o których mowa w ust. 1 pkt 10) oraz 16) u Dystrybutora, o którym mowa w ust. 7 poniżej.”

9. § 5 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„§ 5.

1. Składanie zleceń, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 3), 5), 6), 7), 8) ,9), 10) i 16) oraz dyspozycji, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 4), pkt 11) - 13) 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 k) wymaga każdorazowo zatwierdzenia ich przez Pracodawcę w systemie informatycznym udostępnionym Pracodawcy do obsługi Programu PPE.
3. Składanie zleceń lub dyspozycji, o których mowa w § 3 ust. 10) lit. a) oraz lit. i) wymaga każdorazowo zatwierdzenia ich przez Pracodawcę w systemie informatycznym udostępnionym Pracodawcy do obsługi Programu PPO.
4. Zawarcie Umowy PPO wymaga dodatkowo uwierzytelnienia tożsamości Pracownika za pośrednictwem Węzła Krajowego.
5. Towarzystwo oraz Fundusz oraz Agent Transferowy, nie ponoszą odpowiedzialności za działanie lub bezpieczeństwo usług świadczonych w ramach Krajowego Węzła.
6. Z zastrzeżeniem ust. 4, 7 i 8 , 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 „Zatwierdź”. Prawidłowe przyjęcie zlecenia lub dyspozycji jest potwierdzane komunikatem: „Zlecenie zostało przekazane do realizacji”, z zastrzeżeniem ust. 9.
7. W przypadku zleceń oraz dyspozycji dotyczących Programu PPE, o których mowa § 3 ust. 9) lit. a) oraz lit. od c) do k), 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.
8. W przypadku zleceń oraz dyspozycji dotyczących Programu PPO, o których mowa § 3 ust. 10) lit. a) oraz lit. i) zlecenie lub dyspozycję uznaje się za przyjęte z chwilą ich zatwierdzenia przez Pracodawcę. Zmiana statusu zlecenia lub dyspozycji w Usłudze eFunduszePekao na „oczekujące” oznacza, że Pracodawca zatwierdził zlecenie lub dyspozycję i zostały przekazane do realizacji.
9. 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. 6, z zastrzeżeniem ust. 7 i 8 oraz z zastrzeżeniem zleceń i dyspozycji dotyczących PPE, o których mowa § 3 ust. 9) lit. a) oraz lit. od c) do k), oraz dotyczących Programu PPO, o których mowa § 3 ust. 10) lit. a) oraz lit. i) 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.
10. Zlecenie przyjęte do realizacji nie może zostać anulowane przez Użytkownika.
11. 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 oraz Ustawy o funduszach 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”. Realizacja zleceń, do których wymagane jest przedstawienie dodatkowych dokumentów zgodnie z Ustawą PPE oraz Ustawą o funduszach następuje po dostarczeniu przez Użytkownika wymaganych dokumentów za pośrednictwem Usługi



- eFunduszePekao, z zastrzeżeniem § 3 ust. 1 pkt. 14. O konieczności dostarczenia dokumentów Użytkownik zostanie poinformowany w Usłudze eFunduszePekao w trakcie składania zlecenia.
12. 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. 11.
 13. 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.
 14. 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.
 15. Usługodawca może odmówić przyjęcia zlecenia lub dyspozycji w przypadku wystąpienia okoliczności określonych w § 7 lub § 9 Regulaminu.
 16. Towarzystwo informuje, iż w przypadku wystąpienia Uczestnika do podmiotu zobowiązanego o wypłatę odszkodowania, Uczestnik powinien przekazać dane niezbędne do realizacji świadczenia.
 17. Szczegółowe zasady składania zleceń oraz dyspozycji, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt od 6) do 10) oraz pkt 16) zawarte są odpowiednio w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie PPK i Regulaminie PPK Pekao TFI (udostępnionych w Usłudze eFunduszePekao), Warunkach IKZE, Warunkach uczestnictwa w pracowniczym programie oszczędnościowym „PPO z Żubrem”, Prospektach informacyjnych Funduszu oraz 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.
 18. 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), pkt. 9 lit. i) i j), pkt 10 lit. i) i j) oraz pkt 16) 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.”
10. W § 9 ust. 1 pkt 3) otrzymuje brzmienie:
„3) innymi przyczynami niezależnymi od Usługodawcy (siła wyższa lub działanie osób trzecich, działania operatorów telekomunikacyjnych, działania Apple lub Google w zakresie dotyczącym urządzenia mobilnego lub Aplikacji, działania Krajowego Węzła, w zakresie uwierzytelniania),”
11. 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 lub Programu PPO, do których zastosowanie mają postanowienia Regulaminu;”
12. W § 18 ust. 1 pkt 4) i 5) otrzymują 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 lub funkcjonowanie Programu PPO;
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 lub funkcjonowanie Programu PPO;”

Regulamin Usługi eFunduszePekao w nowym brzmieniu wchodzi w życie od 15 grudnia 2025 r.