

REGULAMIN
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

(obowiązujący od 26 marca 2024 r.)

Niniejszy „Regulamin 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”, określa zasady i warunki świadczenia usługi polegającej na dostępie do Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24, za pośrednictwem którego możliwe jest uzyskanie informacji oraz składanie dyspozycji dotyczących uczestnictwa w Funduszu („Usługa”), na rzecz uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych („PPE”) prowadzonych w ramach Funduszu zarządzanego przez TFI PZU SA. Niniejszy Regulamin stanowi regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną, o którym mowa w art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

I Definicje

1. Użyte w niniejszym Regulaminie terminy oznaczają:
 - 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,
 - 2) **Fundusz** – PZU Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo, w ramach którego prowadzone są pracownicze programy emerytalne,
 - 3) **Hasło** – hasło służące wraz z Loginem do identyfikacji podczas logowania do Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24,
 - 4) **Internetowy System Informacyjny STI24, STI24** – serwis internetowy Agenta Transferowego wykorzystywany do świadczenia usługi udostępniania Internetowego Serwisu Informacyjnego dla uczestników PPE; serwis znajduje się pod adresem sti24.in.pzu.pl; dostęp do niego można uzyskać za pośrednictwem pracodawcy,
 - 5) **Login** – indywidualny identyfikator Użytkownika, nadawany automatycznie przez system Użytkownikowi, który złożył dyspozycję oraz podpisał umowę o świadczenie przez Towarzystwo usługi udostępniania Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24, służący do identyfikacji Użytkownika korzystającego z STI24. Login jest przekazywany Użytkownikowi w linku aktywacyjnym,
 - 6) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (,
 - 7) **Regulamin** - niniejszy „Regulamin 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”,

- 8) **SMS kod** – losowo przydzielony kod numeryczny, wysyłany na numer telefonu komórkowego przypisany Użytkownikowi, służący do zatwierdzenia Hasła w przypadku jego ustanawiania bądź zmiany,
 - 9) **Towarzystwo, TFI PZU SA** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
 - 10) **Umowa** – umowa o świadczenie przez TFI PZU SA 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.
2. Pojęciom niezdefiniowanym w niniejszym Regulaminie należy nadawać znaczenie zgodne z prospektem informacyjnym oraz statutem Funduszu.

II Zasady ogólne

1. Informacje dotyczące Towarzystwa jako podmiotu tworzącego i zarządzającego Funduszem dostępne są na stronie internetowej in.pzu.pl.
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.
3. Szczegółowe informacje dotyczące PPE nieuregulowane w dokumentach wymienionych w ust. 2 znajdują się w zakładkowej umowie emerytalnej, która udostępniana jest przez pracodawcę.
4. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi, STI24 dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Usługa udostępniona jest nieodpłatnie. Usługa dostępna jest dla osób fizycznych.
5. W celu skorzystania z Usługi, niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej oraz przeglądarki internetowej takiej jak Internet Explorer w wersji edge lub wyższej, Chrome, Firefox w najnowszych wersjach. Koszty dostępu do Internetu ponosi Użytkownik według taryfy obowiązującej go u danego operatora.
6. Usługa świadczona jest na rzecz uczestników PPE, którzy zawrą, za pośrednictwem pracodawcy, osobną umowę z Towarzystwem o świadczenie usługi udostępniania Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24 („Użytkownicy”).

III Zawarcie umowy

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.
2. Składając wniosek o którym mowa w ust. 1 Użytkownik oświadcza, że:
 - a. Otrzymał i akceptuje treść „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 zarządzany przez TFI PZU SA.”.

- b. Otrzymał i podpisał umowę o świadczenie przez TFI PZU SA usługi udostępniania Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24 dla uczestników pracowniczych planów emerytalnych prowadzonych w ramach funduszu inwestycyjnego PZU Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez TFI PZU SA oraz został poinformowany o prawie i warunkach odstąpienia od umowy, poprzez złożenie stosownej dyspozycji na piśmie w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia.
- c. Przekazane mu zostały informacje wskazane w art. 13 ust. 1 i 2 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.
- 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

IV Logowanie do STI24 oraz zakres udostępnianych danych

1. Podczas pierwszego logowania połączenie ze stroną startową STI24 następuje poprzez uruchomienie linku aktywacyjnego, jaki Użytkownik otrzyma na adres e-mail wskazany na formularzu nadania dostępu. Link jest aktywny przez 72 godziny. Jeżeli w tym czasie nie zostanie on aktywowany, w celu ustanowienia dostępu do Serwisu Informacyjnego STI24 Użytkownik musi skontaktować się z pracodawcą bądź bezpośrednio z infolinią Towarzystwa pod numerem telefonu +48 22 355 46 75 w celu otrzymania nowego linku aktywacyjnego. Kliknięcie na link, przenosi Użytkownika na stronę nadania Hasła. Użytkownik ustanawia nowe Hasło, które zatwierdza SMS kodem (6 cyfrowy kod wysyłany na numer telefonu zarejestrowany na Formularzu nadania dostępu). Zatwierdzenie kodu przenosi Użytkownika na stronę logowania, gdzie w celach identyfikacyjnych wprowadzić należy Login (z linku do pierwszego logowania) oraz ustanowione uprzednio nowe Hasło. Kolejne logowanie następuje po połączeniu ze stroną sti24.in.pzu.pl, poprzez podanie Loginu oraz Hasła.
2. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego Loginu lub Hasła, STI24 dokonuje blokady dostępu do Usługi poprzez zablokowanie Hasła. W celu ponownej aktywacji Usługi, należy skorzystać z linku „Nie pamiętam Hasła/Odblokowanie konta”. Wypełnienie na formularzu Loginu generuje wysłanie do Użytkownika wiadomości e-mail z linkiem kierującym do strony umożliwiającej ustanowienie nowego Hasła. W celu zatwierdzenia nowego Hasła wymagane jest wprowadzenie SMS kodu (6 cyfrowy kod wysyłany na numer telefonu podany na Formularzu nadania dostępu).
3. Użytkownik może uzyskać informacje na temat procesu zawarcia Umowy oraz wsparcie techniczne w zakresie STI24 i jego funkcjonalności jak również w przypadku problemów z zalogowaniem się, za pośrednictwem infolinii Towarzystwa czynnej w dni robocze w których odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie w godzinach 9:00-17:00 oraz w dni robocze bez sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie w godzinach 9:00-13:00 pod numerem telefonu +48 22 355 46 75.
4. Za pośrednictwem Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24 Użytkownik może sprawdzić stan Subrejstru/Subrejestrów oraz historię transakcji, jak również swoje dane osobowe oraz kontaktowe.
5. skreślony.
6. skreślony.
7. skreślony.

V Szczegółowe Zasady bezpieczeństwa

1. Login oraz Hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
2. skreślony.
3. Login oraz jednorazowy SMS kod generowany przy pierwszym logowaniu oraz odzyskiwaniu Hasła nadawany jest Użytkownikowi przez system komputerowy.
4. Użytkownik posiada zawsze tylko jedno Hasło, za pomocą którego może logować się do STI24.
5. W przypadku utraty lub uzasadnionej obawy o ujawnienie Loginu, lub Hasła Użytkownik powinien niezwłocznie dokonać zmiany Hasła.
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.
7. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku dostępu do systemu przez osoby nieuprawnione.
8. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa za niezawinione przez siebie szkody powstałe w związku z użytkowaniem witryny internetowej, bądź niemożliwością jej użytkowania lub w związku z niewłaściwym jej działaniem, błędami, defektami, brakami, zakłóceniami, opóźnieniem w przekazie, wirusami komputerowymi, awarią linii lub STI24 oraz przerwą w połączeniu spowodowaną jakąkolwiek przyczyną, wskutek działań osób trzecich lub spowodowane siłą wyższą.

VI Tryb postępowania reklamacyjnego

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 przesyłane 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.

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.

VIII 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, dotyczącą 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.