



## Regulamin

### § 1

1. Regulamin określa zasady i warunki korzystania z Serwisu, w tym składania za jego pośrednictwem Zleceń internetowych związanych z uczestnictwem w Funduszu.
2. Przed zawarciem Umowy Klient jest zobowiązany do zapoznania się z treścią Regulaminu. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z oświadczeniem Klienta, że zapoznał się z Regulaminem i przyjmuje jego postanowienia.
3. Regulamin nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego.
4. Szczegółowe zasady składania poszczególnych Zleceń udostępnionych w ramach Serwisu mogą zostać opisane w instrukcjach lub „Pytaniach i odpowiedziach” dla Użytkownika udostępnionych w Serwisie. Instrukcje nie stanowią części Regulaminu.

## Definicje

### § 2

Określenia użyte w Regulaminie oznaczają:

- 1) **Agent Transferowy** – Pekao Financial Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, któremu Fundusz na podstawie umowy powierzył wykonywanie swoich obowiązków w zakresie prowadzenia Rejestru Uczestników Funduszu;
- 2) **Alokacja modelowa** – procentowy udział każdego z Subfunduszy w Portfelu modelowym, według którego następuje alokacja wpłat do Portfela w ramach Programu, określona w Załączniku nr 1;
- 3) **COK** – jednostka organizacyjna Agenta Transferowego pełniąca funkcję Centrum Obsługi Klienta, dostępna od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-18:00, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy; numer telefonu 22 640 05 55; e-mail pzucok@pekao-fs.com.pl; numer faksu 22 640 05 45;
- 4) **Dystrybutor** – podmiot, który pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu oraz przyjmowaniu innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu;
- 5) **Fundusz** – inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1585; ilekroć w Regulaminie lub w Serwisie jest mowa o Funduszu, w zależności od kontekstu, rozumie się przez to także Subfundusz;
- 6) **Hasło** – osobisty ciąg znaków służący, w połączeniu z Loginem, do uzyskania autoryzowanego dostępu do Serwisu;
- 7) **Jednostka Uczestnictwa** – prawo Uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto Funduszu oraz w aktywach netto Subfunduszu;
- 8) **Klient detaliczny** – podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona Usługa, niebędący Klientem profesjonalnym;
- 9) **Klient profesjonalny** – podmiot, na którego rzecz jest lub ma być świadczona Usługa, posiadający doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami;
- 10) **Kod SMS** – jednorazowy kod wysyłany w formie wiadomości tekstowej SMS na numer telefonu komórkowego dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie, pozwalający na autoryzację określonych w Regulaminie czynności wykonywanych przez Użytkownika w Serwisie; każdy kod może zostać wykorzystany jednokrotnie;
- 11) **Login** – indywidualny identyfikator Użytkownika albo Pełnomocnika inPZU służący do identyfikacji Użytkownika albo Pełnomocnika inPZU w Serwisie i autoryzacji dostępu do Serwisu, nadawany losowo przez Agenta Transferowego na zlecenie Towarzystwa;
- 12) **Przyjazny Login** – alternatywny identyfikator Użytkownika albo Pełnomocnika inPZU służący do identyfikacji Użytkownika albo Pełnomocnika inPZU w Serwisie i autoryzacji dostępu do Serwisu, definiowany przez Użytkownika albo Pełnomocnika inPZU;
- 13) **Paybynet** – system płatności internetowych opracowany i świadczony przez Krajową Izbę Rozliczeniową SA, którego regulamin oraz szczegółowy opis funkcjonalności dostępne są na stronie internetowej KIR SA pod adresem <https://pbn.paybynet.com.pl/PayByNet/images/RegulaminPayBynet.pdf>;
- 13a) **Pełnomocnik inPZU** – wskazana przez Użytkownika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną w formie pisemnej osoba fizyczna upoważniona do jednoosobowego składania Zleceń oraz innych oświadczeń w zakresie dysponowania Rejestrem inPZU Użytkownika na zasadach określonych w Regulaminie;
- 14) **Pomocnik Inwestycyjny** – dostępna w Serwisie wyszukiwarka produktów działająca na zasadach określonych w § 7;
- 15) **Portfel indywidualny** – zestaw Subfunduszy, składający się z jednego lub większej liczby Subfunduszy tworzone samodzielnie przez Użytkownika;
- 16) **Portfel modelowy** – dostępny w ramach Programu zestaw Subfunduszy wraz z Alokacją modelową;
- 17) **Program** – program inwestycyjny „PZU Portfele modelowe”, oparty o zasady uczestnictwa określone w §12;
- 18) **Regulamin** – niniejszy Regulamin korzystania z Serwisu wraz z załącznikami, stanowiący regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
- 19) **Rejestr lub Uczestnictwo** – wyodrębniona w Rejestrze Uczestników Funduszu ewidencja danych dotyczących danego Uczestnika Funduszu; ilekroć w Regulaminie lub w Serwisie jest mowa o Rejestrze, w zależności od kontekstu, rozumie się przez to także Subrejestr w Subfunduszu;
- 20) **Rejestr inPZU** – wyodrębniony w ramach Rejestru (Uczestnictwa) zbiór Subrejestrów w ramach wszystkich Portfeli modelowych lub Portfeli indywidualnych otwartych za pośrednictwem Serwisu lub na podstawie Umowy Pisemnej;
- 21) **Rejestracja** – w przypadku Użytkownika będącego osobą fizyczną, dokonywana za pośrednictwem Serwisu procedura uzyskania dostępu do Usługi, w następstwie której Użytkownik zawiera Umowę;
- 22) **Rozporządzenie** – rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 20 lipca 2017 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz. U. poz. 1444) lub akt prawny, który je zastąpi;
- 23) **Serwis** – serwis internetowy wykorzystywany do świadczenia Usługi, działający pod nazwą handlową inPZU dostępny pod adresem internetowym [www.inpzu.pl](http://www.inpzu.pl);
- 24) **Subfundusz** – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu;
- 25) **TFI PZU SA lub Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 19102;
- 26) **Trwały nośnik informacji** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 27) **Umowa** – umowa o korzystanie z Serwisu, stanowiąca umowę o świadczenie usług drogą elektroniczną w rozumieniu Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
- 28) **Umowa Dodatkowa** – umowa o uczestnictwo w Programie w rozumieniu Statutu Funduszu;
- 28a) **Umowa Pisemna** – typ Umowy zawieranej w formie pisemnej przez Użytkownika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną;
- 29) **Usługa** – usługa świadczona przez Towarzystwo za pośrednictwem Serwisu, polegająca na udostępnianiu informacji związanych z uczestnictwem w Funduszu oraz przyjmowaniu Zleceń w zakresie i na zasadach określonych w Regulaminie, w oparciu o system teleinformatyczny dostarczany i utrzymywany przez Agenta Transferowego;
- 30) **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. poz. 723);
- 31) **Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** – ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1219 ze zm.);
- 32) **Uczestnik** – osoba, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;

- 33) **Użytkownik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zamierza zawrzeć lub zawarła Umowę o korzystanie z Usługi, będąca usługobiorcą w rozumieniu Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
- 34) **Zlecenie** – oświadczenie woli i wiedzy Użytkownika dotyczące uczestnictwa w Funduszu; obejmuje zarówno oświadczenia woli powodujące zmianę liczby Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze, jak i inne dyspozycje, np. zmianę danych;
- 34a) **Zlecenie Pisemne** – typ Zlecenia składanego w formie pisemnej przez Użytkownika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną. Pozostałe terminy i określenia użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w Prospekcie informacyjnym i Statucie Funduszu.

## Zasady ogólne

### § 3

- Korzystanie z Usługi jest możliwe tylko dla Użytkowników.
- Użytkownikiem może zostać wyłącznie osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną. Z chwilą zawarcia Umowy Użytkownik potwierdza, że posiada pełną zdolność do czynności prawnych.
- Każdy Użytkownik może zawrzeć tylko jedną Umowę. Za pośrednictwem Serwisu bądź przez zawarcie Umowy Pisemnej Użytkownik może otworzyć wyłącznie jeden Rejestr (Uczestnictwo) w Funduszu. W ramach Rejestru (Uczestnictwa) Użytkownik może posiadać wiele Portfeli modelowych lub Portfeli indywidualnych.
- W ramach Serwisu, otwierane są wyłącznie Rejestry indywidualne. Nie są otwierane Rejestry małżeńskie.
- Dla Zleceń złożonych w Serwisie Dystrybutorem jest Towarzystwo.
- W Usłudze dostępny i widoczny jest wyłącznie Rejestr inPZU.
- W celu zapewnienia Użytkownikowi będącemu osobą fizyczną najwyższej możliwej ochrony wynikającej z przepisów prawa, TFI PZU SA nadaje mu kategorię Klienta detalicznego.
- Warunki świadczenia Usługi drogą elektroniczną zawarte są w szczególności w ust. 2 oraz w § 4 i § 5 ust. 1, 4 i 6 oraz § 5a ust. 1-2.
- Korzystanie z Serwisu nie jest związane z opłatami obciążającymi Użytkownika. Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie Funduszem opisaną w Statucie Funduszu.
- Korzystanie z Serwisu w zakresie, o którym mowa w:
  - § 9 ust. 1 – nie jest związane z obowiązkami podatkowymi obciążającymi Użytkownika,
  - § 9 ust. 2 – może być związane z obowiązkami podatkowymi, o których mowa w Prospekcie.
- Użytkownik lub Pełnomocnik inPZU ponosi koszty korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, tj. koszty korzystania z sieci telekomunikacyjnych lub teleinformatycznych, według taryfy swojego operatora.
- W Usłudze mogą zostać udostępnione jedynie niektóre spośród Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu. Lista Subfunduszy udostępnionych w Usłudze wskazana jest na stronie głównej Serwisu. W Usłudze udostępnione są jedynie Jednostki Uczestnictwa kategorii O.

## Wymagania techniczne. Dostępność Usługi

### § 4

- Wymagania techniczne Serwisu określone są w Załączniku nr 2 do Regulaminu.
- Serwis korzysta z plików cookie, czyli plików tekstowych wysyłanych przez serwer www i zachowywanych przez przeglądarkę internetową na dysku twardym komputera lub innym końcowym urządzeniu telekomunikacyjnym Użytkownika lub Pełnomocnika inPZU i przeznaczonych do korzystania z Serwisu. Pliki cookie mogą zawierać nazwę strony internetowej, z której pochodzą, czas przechowywania ich na urządzeniu końcowym oraz unikalny numer.
- Usługa jest dostępna 7 dni w tygodniu, przez 24 godziny na dobę, z zastrzeżeniem ust. 4.
- Towarzystwo zastrzega sobie prawo do czasowego wstrzymania możliwości korzystania z Usługi:
  - celem dokonania prac konserwacyjnych, po wcześniejszym poinformowaniu Użytkowników w Serwisie,
  - z powodu czasowego braku dostępu do systemu teleinformatycznego dostarczanego i utrzymywanego przez Agenta Transferowego na rzecz Towarzystwa, o czym Użytkownicy zostaną niezwłocznie poinformowani w Serwisie lub na stronie internetowej Towarzystwa,
  - w razie stwierdzenia nieprawidłowości w korzystaniu z Serwisu, w szczególności naruszenia bezpieczeństwa korzystania z Serwisu, awarii technicznej lub wystąpienia okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę Użytkowników lub Towarzystwo; informacja

- o wstrzymaniu możliwości korzystania z Usługi dostępna będzie w Serwisie lub na stronie internetowej Towarzystwa.
- W przypadkach, o których mowa w ust. 4, Użytkownik ma możliwość składania Zleceń w sposób przewidziany w § 9 ust. 12.

## Rejestracja i zawarcie Umowy przez osobę fizyczną

### § 5

- Zawarcie Umowy następuje poprzez złożenie dyspozycji Rejestracji za pośrednictwem Serwisu. Dyspozycja Rejestracji stanowi równocześnie zlecenie otwarcia Uczestnictwa w Funduszu dla Użytkowników, którzy nie są jeszcze Uczestnikami Funduszu.
- W procesie Rejestracji, Użytkownik może skorzystać z „Pomocnika Inwestycyjnego”, na zasadach określonych w § 7.
- W procesie Rejestracji, Użytkownik składa Zlecenie nabycia pierwszych Jednostek Uczestnictwa.
- W procesie Rejestracji, Użytkownik podaje podstawowe informacje dotyczące Użytkownika, w tym dane osobowe i dane teleadresowe Użytkownika, dane dotyczące rachunku bankowego Użytkownika, z którego ma nastąpić pierwsza wpłata środków na nabycie Jednostek Uczestnictwa, zgodnego z § 6 ust. 2, oraz informacje w ramach stosowanych przez Fundusz i TFI PZU SA środków bezpieczeństwa finansowego na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy.
- W przypadku, gdy Użytkownik jest już Uczestnikiem i wskaże inne dane osobowe lub dane teleadresowe niż dotychczas zarejestrowane w Rejestrze, dane mogą zostać przekazane do wyjaśnienia przez Agenta Transferowego, co może spowodować opóźnienie w realizacji otwarcia Rejestru inPZU lub konieczność aktualizacji danych przez Użytkownika.
- Warunkiem zawarcia Umowy jest podanie aktywnego numeru telefonu komórkowego zarejestrowanego na terenie Polski oraz adresu poczty elektronicznej (e-mail). 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.
- Zgodnie z Rozporządzeniem, przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa, w celu dokonania oceny odpowiedniości inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszu, TFI PZU SA zwraca się do Użytkownika o przedstawienie informacji dotyczących jego wiedzy o inwestowaniu oraz doświadczenia inwestycyjnego (test odpowiedniości). Użytkownik może odmówić udzielenia odpowiedzi na pytania zawarte w teście odpowiedniości, składając oświadczenie o odmowie wypełnienia testu (rezygnacji z przeprowadzenia oceny odpowiedniości). Skutkiem rezygnacji jest poinformowanie Użytkownika przez TFI PZU SA, że niemożliwe jest dokonanie oceny, czy Jednostki Uczestnictwa stanowią dla Użytkownika odpowiednią inwestycję, co nie wyłącza możliwości zawarcia Umowy.
- Przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa, TFI PZU SA przekazuje Użytkownikowi:
  - informacje dotyczące TFI PZU SA oraz usług świadczonych przez Towarzystwo w zakresie pośrednictwa w przyjmowaniu i przekazywaniu oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU SA, zgodnie z Rozporządzeniem,
  - Kluczowe informacje dla inwestorów Subfunduszy.
- W procesie Rejestracji, Użytkownik nadaje sobie Hasło. Hasło musi składać się z minimum ośmiu znaków, w tym przynajmniej z jednej dużej litery, jednej małej litery oraz jednej cyfry lub znaku specjalnego.
- W procesie Rejestracji, Użytkownik potwierdza wolę zawarcia Umowy oraz podany numer telefonu komórkowego poprzez podanie Kodu SMS wysłanego na numer telefonu komórkowego wskazany w procesie Rejestracji.
- Towarzystwo przekazuje Login poprzez przesłanie go na numer telefonu komórkowego i adres poczty elektronicznej wskazany w procesie Rejestracji. Login nie może być zmieniony.
- Użytkownik może nadać sobie własny identyfikator Użytkownika służący do identyfikacji Użytkownika w Serwisie i autoryzacji dostępu do Serwisu, który może być używany alternatywnie do Loginu (Przyjazny Login), o ile Serwis to umożliwia.
- Zawarcie Umowy następuje z chwilą zatwierdzenia dyspozycji Rejestracji Kodem SMS w trybie, o którym mowa w ust. 10.
- Użytkownik staje się Uczestnikiem po nabyciu Jednostek Uczestnictwa. Do czasu potwierdzenia tożsamości Użytkownika w sposób określony w § 6 ust. 3, Użytkownik może korzystać z Serwisu jedynie w zakresie określonym w § 9 ust. 1 pkt. 3, 4, 6, 7 i ust. 2 pkt. 2, 10 i 11.
- Brak potwierdzenia tożsamości Użytkownika w sposób określony w § 6 ust. 3 w terminie 90 dni od dnia złożenia dyspozycji Rejestracji w Serwisie skutkuje rozwiązaniem Umowy.

## Zawarcie Umowy przez osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną

### § 5a

1. Zawarcie Umowy Pisemnej następuje bezpośrednio z Towarzystwem, na formularzu udostępnionym przez Towarzystwo.
2. W Umowie Pisemnej, Użytkownik składa Zlecenie nabycia pierwszych Jednostek Uczestnictwa. Postanowienie § 5 ust. 4 stosuje się odpowiednio. Do zawarcia Umowy Pisemnej stosuje się § 5 ust. 5, ust. 7 (z zastrzeżeniem Klientów profesjonalnych), ust. 8 i ust. 14 zdanie pierwsze.
3. Przy zawieraniu Umowy Pisemnej, Użytkownik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, jest zobowiązany do wskazania co najmniej jednej osoby fizycznej upoważnionej do jednoosobowego składania Zleceń oraz innych oświadczeń w zakresie dysponowania Rejestrem inPZU Użytkownika (Pełnomocnika inPZU).
4. Użytkownik wskazuje Pełnomocnika inPZU w Umowie Pisemnej lub w Zleceniu Pisemnym. Pełnomocnictwo nie upoważnia do udzielania dalszych pełnomocnictw. Towarzystwo nie akceptuje pełnomocnictw łącznych. Każdy Pełnomocnik inPZU posiada własny Login i nadaje sobie własne Hasło. Postanowienie § 5 ust. 6 stosuje się odpowiednio. Pełnomocnik inPZU nie jest upoważniony do składania Zleceń Pisemnych, chyba że został przez Użytkownika ustanowiony dodatkowo pełnomocnikiem do Subrejestru w rozumieniu Statutu Funduszu.
5. Towarzystwo przekazuje Login poprzez przesłanie go na adres poczty elektronicznej Pełnomocnika inPZU wskazany w Umowie Pisemnej lub w Zleceniu Pisemnym. Login nie może być zmieniony. Postanowienie § 5 ust. 12 stosuje się odpowiednio.
6. Pełnomocnik inPZU nadaje sobie Hasło. Postanowienie § 5 ust. 9 stosuje się odpowiednio. Nadane przez Pełnomocnika inPZU Hasło zatwierdzone jest Kodem SMS przesłanym na numer telefonu komórkowego Pełnomocnika inPZU wskazany w Umowie Pisemnej lub w Zleceniu Pisemnym.
7. Na adres poczty elektronicznej Użytkownika będą przekazywane informacje wynikające z realizacji Umowy. Na adres poczty elektronicznej Pełnomocnika inPZU dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie będą przekazywane wyłącznie Kody SMS służące do odzyskania Hasła.
8. Użytkownik może w każdym czasie odwołać lub zmienić Pełnomocnika inPZU, z zastrzeżeniem, że do korzystania z Serwisu w każdym czasie musi być wskazany co najmniej jeden Pełnomocnik inPZU.
9. Wygaśnięcie, odwołanie lub zmiana pełnomocnictwa staje się skuteczna wobec Towarzystwa niezwłocznie po powzięciu takiej informacji i potwierdzeniu przez Towarzystwo jej otrzymania. Towarzystwo nie odpowiada za działania Pełnomocnika inPZU podjęte po wygaśnięciu lub odwołaniu pełnomocnictwa w przypadku nieotrzymania informacji o powyższych zdarzeniach, złożonej przez Użytkownika.
10. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za skutki złożonych przez Pełnomocników inPZU Zleceń, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich, a w przypadku zbiegu Zleceń, Towarzystwo będzie je realizowało w kolejności wynikającej z zasad ogólnych.

## Wpłaty do Funduszu. Wpłaty z Funduszu

### § 6

1. Minimalna pojedyncza wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa na Rejestr inPZU wynosi 100 zł. W przypadku dokonywania jednej wpłaty z alokacją pomiędzy kilka Subfunduszy, alokacja na jeden Subfundusz nie może być niższa niż 1%, tak aby minimalna wpłata do jednego Subfunduszu nie była niższa niż 1 zł.
2. W celu weryfikacji tożsamości Użytkownika zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, pierwsza wpłata na nabycie Jednostek Uczestnictwa na Rejestr inPZU musi zostać dokonana z prowadzonego przez bank mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, należącego do Użytkownika rachunku bankowego, którego numer oraz dane towarzyszące w zakresie dotyczącym imienia i nazwiska posiadacza są zgodne z danymi Użytkownika podanymi w procesie Rejestracji.
3. Potwierdzenie tożsamości Użytkownika następuje w drodze porównania imienia i nazwiska oraz numeru rachunku bankowego, z którego ma nastąpić pierwsza wpłata środków na nabycie Jednostek Uczestnictwa, podanych przez Użytkownika w procesie Rejestracji z danymi właściciela rachunku bankowego, z którego nastąpiła pierwsza wpłata środków na nabycie Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Serwisu.
4. W przypadku braku potwierdzenia tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 3, środki wpłacone tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Serwisu zwracane są niezwłocznie na rachunek bankowy, z którego nastąpiła wpłata. Zwrot środków opisany powyżej powinien nastąpić niezwłocznie po zakończeniu niepomyślnego weryfikacji danych wskazanych w ust. 3, ale nie później niż w ciągu 7 dni roboczych, z wyjątkiem sytuacji, w których terminowy zwrot nie może zostać zrealizowany z przyczyn niezależnych od Funduszu lub Towarzystwa.

- 4a. Ograniczenia wskazane w ust. 2-4 nie mają zastosowania do Użytkownika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną.
5. Po potwierdzeniu tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 3, kolejne wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa na Rejestr inPZU mogą być dokonywane z innych rachunków bankowych niż rachunek, o którym mowa w ust. 2.
6. Po potwierdzeniu tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 3, Użytkownik może dokonywać kolejnych wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa na Rejestr inPZU w dowolnie wybranych przez siebie terminach.
7. Użytkownik może wykonywać przelewy na nabycie Jednostek Uczestnictwa w Serwisie za pośrednictwem usługi Paybynet zgodnie z zasadami właściwymi dla tej usługi.
8. Realizowany poza Serwisem (inaczej niż za pośrednictwem usługi Paybynet) przelew na nabycie Jednostek Uczestnictwa, kierowany do Zlecenia złożonego za pośrednictwem Serwisu, wymaga podania opisu zgodnego z opisem wskazanym w Serwisie. Jeżeli wysokość wpłaty będzie różna od zadeklarowanej w Zleceniu, Zlecenie zostanie zrealizowane na kwotę zgodną z kwotą wpłaty, o ile będzie ona spełniała minimum na nabycie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 1.
9. Przy zbywaniu, odkupywaniu i zamianie Jednostek Uczestnictwa kategorii O w ramach Rejestru inPZU nie są pobierane opłaty manipulacyjne.
10. W przypadku Użytkownika będącego osobą fizyczną, domyślnym rachunkiem bankowym do wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru inPZU jest rachunek bankowy, z którego Użytkownik dokonał pierwszej wpłaty, o której mowa ust. 2, chyba że Użytkownik wskazał w Zleceniu zmiany danych inny rachunek bankowy jako domyślny do wypłaty środków.
- 10a. W przypadku Użytkownika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru inPZU są wypłacane na rachunek wskazany przez Użytkownika w Umowie Pisemnej lub w Zleceniu Pisemnym.
- 10b. Rachunkiem bankowym do wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru inPZU może być wyłącznie rachunek bankowy prowadzony przez bank mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
11. Kwota przekazywana na rachunek bankowy Uczestnika w związku z odkupieniem może być pomniejszona o podatek dochodowy, który zgodnie z przepisami prawa obowiązany jest pobrać Fundusz jako płatnik podatku.

## „Pomocnik Inwestycyjny”

### § 7

1. Celem „Pomocnika Inwestycyjnego” jest zapoznanie Użytkownika z ofertą Subfunduszy Funduszu poprzez wyszukanie Portfeli modelowych w ramach Programu dostosowanych do określonych przez Użytkownika kryteriów wyboru (wyszukiwarka produktów). „Pomocnik Inwestycyjny” nie jest formą świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego, a prezentowany wynik nie jest efektem oceny indywidualnej sytuacji finansowej ani wiedzy lub doświadczenia Użytkownika i ma charakter wyłącznie poglądowy. „Pomocnik Inwestycyjny” nie jest ankietą adekwatności ani ankietą adekwatności. Nie może być traktowany jako indywidualna, spersonalizowana rekomendacja nabycia instrumentów finansowych, nie może stanowić podstawy do podejmowania decyzji odnośnie nabycia, odkupienia lub zamiany Jednostek Uczestnictwa oraz nie zwalnia adresata z konieczności dokonania własnej oceny.
2. Zasady działania „Pomocnika Inwestycyjnego” są takie same dla Użytkownika w trakcie Rejestracji lub dla Użytkownika zalogowanego lub niezalogowanego do Serwisu.
3. TFI PZU SA nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne Użytkownika podjęte w oparciu o informacje uzyskane w wyniku korzystania z „Pomocnika Inwestycyjnego” lub z innych zasobów Serwisu.

## Identyfikacja Użytkownika

### § 8

1. Identyfikacja Użytkownika albo Pełnomocnika inPZU korzystającego z Serwisu polega na wprowadzeniu w trakcie logowania do Serwisu Loginu bądź Przyjaznego Loginu oraz Hasła.
2. Dostęp do Serwisu jest automatycznie blokowany po trzech nieudanych próbach logowania. Użytkownik lub Pełnomocnik inPZU może odblokować dostęp do Serwisu, poprzez użycie przycisku „Nie pamiętam loginu lub hasła” i zmianę Hasła, zgodnie z ust. 3.
3. Użytkownik lub Pełnomocnik inPZU może w każdym momencie zmienić swoje Hasło za pośrednictwem Serwisu. Użytkownik może w każdym momencie zmienić swój Przyjazny Login za pośrednictwem Serwisu.

4. Użytkownik lub Pełnomocnik inPZU może zmienić numer telefonu komórkowego i adres poczty elektronicznej za pośrednictwem Serwisu na następujących zasadach:
  - 1) zmiana numeru telefonu komórkowego potwierdzana jest przez Użytkownika lub Pełnomocnika inPZU hasłem jednorazowym, wysłanym na adres jego poczty elektronicznej, dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie,
  - 2) zmiana adresu poczty elektronicznej jest potwierdzana przez Użytkownika lub Pełnomocnika inPZU Kodem SMS wysłanym na jego numer telefonu komórkowego, dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie.
5. W celach bezpieczeństwa, nie jest możliwa jednoczesna zmiana numeru telefonu komórkowego oraz adresu poczty elektronicznej.
6. Zlecenie złożone z prawidłowym Loginem bądź Przyjaznym Loginem i Hasłem oraz zatwierdzone Kodem SMS jest traktowane jak złożone przez Użytkownika albo Pełnomocnika inPZU.
7. Zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, Fundusz ma prawo zażądać od Użytkownika lub Pełnomocnika inPZU dokumentów potwierdzających prawdziwość danych osobowych.

## Zakres usług świadczonych drogą elektroniczną. Składanie Zleceń

### § 9

1. Serwis umożliwia dostęp Użytkownika do następujących informacji w odniesieniu do Rejestru inPZU:
  - 1) sprawdzenia stanu Rejestru inPZU,
  - 2) sprawdzenia historii rozliczonych transakcji,
  - 3) uzyskania informacji o nabywaniu i zbywaniu Jednostek Uczestnictwa,
  - 4) skorzystania z „Pomocnika Inwestycyjnego”, z zastrzeżeniem § 7,
  - 5) sprawdzenia wyniku osiągniętego w związku z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Funduszu, z zastrzeżeniem § 10 ust. 3,
  - 6) stworzenia i monitorowania „MoiCh celów” z zastrzeżeniem § 10 ust. 4,
  - 7) sprawdzenia wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
2. Serwis umożliwia składanie następujących Zleceń, udostępnianych w ramach Usługi, z zastrzeżeniem ust. 2a:
  - 1) dyspozycja Rejestracji (zlecenie otwarcia Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego w Funduszu),
  - 2) Zlecenie otwarcia kolejnego Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego (opcja DODAJ INWESTYCJE),
  - 3) Zlecenie dodania kolejnego Subfunduszu do istniejącego Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego (opcja DODAJ NOWY FUNDUSZ),
  - 4) Zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa (opcja DOKUP):
    - a) do Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego, zgodnie z Alokacją modelową lub aktualną alokacją określoną przez Użytkownika dla Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego,
    - b) do pojedynczego Subfunduszu, wchodzącego w skład Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego,
  - 5) Zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa (opcja SPRZEDAJ):
    - a) z Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego,
    - b) z pojedynczego Subfunduszu, wchodzącego w skład Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego,
  - 6) Zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa (opcja ZAMIENI):
    - a) w ramach jednego Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego,
    - b) w ramach różnych Portfeli modelowych lub Portfeli indywidualnych,
  - 7) Zlecenie zmiany alokacji środków z jednoczesną zmianą alokacji wpłat na Portfelu modelowym lub Portfelu indywidualnym (opcja EDYTUJ),
  - 8) Zlecenie zmiany danych (z wyłączeniem zmiany numeru PESEL, daty urodzenia i zmiany imienia),
  - 9) Zlecenie zmiany oświadczenia o rezydencji i statusie podatkowym w rozumieniu Ustawy FATCA i Ustawy CRS (w rozumieniu Prospektu Funduszu) oraz danych i oświadczeń wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy,
  - 10) Zlecenie zmiany Hasła,
  - 11) Zlecenie nadania i zmiany Przyjaznego Loginu, o ile Serwis to umożliwia,
  - 12) Zlecenie dodania, usunięcia i zmiany domyślnego rachunku bankowego do odkupień (z zastrzeżeniem pozostawienia przynajmniej jednego rachunku),
  - 13) Zlecenie odwołania pełnomocnictwa (wskazanego do Portfela).
- 2a. Użytkownik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, może złożyć Zlecenia, o których mowa w ust. 2 pkt 8-9 oraz 12-13 wyłącznie w formie Zlecenia Pisemnego.
- 2b. Złożenie Zlecenia Pisemnego następuje bezpośrednio w Towarzystwie, na formularzu udostępnionym przez Towarzystwo.
3. Składanie Zleceń jest możliwe wyłącznie w ramach Rejestru inPZU.
4. Każde Zlecenie złożone przez Użytkownika, za wyjątkiem Zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa na istniejące Portfele modelowe lub

- Portfele indywidualne, musi zostać potwierdzone Kodem SMS przesyłanym na numer telefonu komórkowego dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie, z zastrzeżeniem § 8 ust. 4 pkt. 1). Błędne wprowadzenie Kodu SMS lub wprowadzenie Kodu SMS o błędnej liczbie porządkowej powoduje konieczność potwierdzenia Zlecenia nowym Kodem SMS. Brak poprawnego potwierdzenia Zlecenia skutkuje uznaniem go za nie przyjęte i nieprzekazaniem go do realizacji.
5. Zlecenie uznaje się za złożone w Serwisie, jeżeli zostało prawidłowo wypełnione i potwierdzone przez Użytkownika lub Pełnomocnika inPZU Kodem SMS i wyborem opcji „Potwierdzam”. Prawidłowe przyjęcie Zlecenia jest potwierdzane komunikatem wyświetlanym na ekranie.
6. Za datę i godzinę złożenia Zlecenia przyjmuje się datę i godzinę zarejestrowania w Serwisie czynności, o których mowa w ust. 5, z chwilą wyświetlenia w Serwisie komunikatu, o którym mowa w tym przepisie.
7. Użytkownik lub Pełnomocnik inPZU może odwołać Zlecenia określone w ust. 2 pkt. 5-7, do momentu przekazania tych zleceń do realizacji do Agenta Transferowego. Użytkownik nie może odwołać pozostałych Zleceń określonych w ust. 2. Pełnomocnik inPZU może odwołać wyłącznie Zlecenia złożone przez siebie, a nie przez innego Pełnomocnika inPZU. Serwis prezentuje informację, które Zlecenie zostało złożone przez danego Pełnomocnika inPZU.
8. Użytkownik lub Pełnomocnik inPZU zobowiązany jest upewnić się, że wszystkie składane przez niego w Serwisie Zlecenia są prawidłowe i zgodne z jego intencją.
9. Zlecenia złożone za pośrednictwem Serwisu uznaje się za Zlecenia złożone z własnej inicjatywy Użytkownika.
- 9a. Zlecenia złożone przez Pełnomocnika inPZU uznaje się za złożone przez Użytkownika.
10. Złożenie Zlecenia w Serwisie nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Zlecenia następuje zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu, po przekazaniu tych zleceń do realizacji do Agenta Transferowego.
11. Jeżeli w wyniku sytuacji, o której mowa w § 10 ust. 2, Zlecenie zostało złożone w oparciu o nieaktualne informacje o stanie Rejestru, jest ono realizowane jedynie w przypadku, gdy saldo Rejestru w dniu realizacji Zlecenia przez Agenta Transferowego umożliwia dokonanie zmian w Rejestrze zgodnych z treścią złożonego Zlecenia, przy czym saldo Rejestru uwzględnia wszystkie poprzednio złożone przez Uczestnika Zlecenia, które zostały przyjęte do realizacji.
12. W Serwisie, na stronie internetowej pzu.pl oraz w siedzibie Towarzystwa dostępne są wzory formularzy w formacie PDF:
  - 1) Zleceń, o których mowa w ust. 2 pkt. 3-7, 10 i 11.
  - 2) Zleceń niedostępnych w Serwisie, których możliwość złożenia przewidziana jest przepisami prawa i Prospektem Funduszu.
  - 3) Umowy Pisemnej i Zleceń Pisemnych.
 Zlecenia, o których mowa w pkt. 2) powyżej, a w przypadku niedostępności Serwisu z przyczyn technicznych również Zlecenia, o których mowa w ust. 2, składane są w siedzibie Towarzystwa lub przesyłane drogą korespondencyjną na adres Agenta Transferowego, z zastrzeżeniem § 5a ust. 1. Formularze przesyłane drogą korespondencyjną w celu prawidłowej identyfikacji Użytkownika powinny być opatrzone podpisem poświadczonym notarialnie.

## Informacje w Serwisie

### § 10

1. Informacje dotyczące Funduszu publikowane w Serwisie mają charakter wyłącznie informacyjny lub pomocniczy (przedstawiają ofertę Funduszu oraz umożliwiają Użytkownikowi weryfikowanie inwestycji dokonanych w Jednostki Uczestnictwa) i nie mogą być traktowane jako usługa doradztwa inwestycyjnego, doradztwa podatkowego, rekomendacja inwestycyjna, forma świadczenia pomocy prawnej lub inna podstawa do podejmowania decyzji inwestycyjnych, ani analiza inwestycyjna czy analiza finansowa w rozumieniu przepisów dotyczących obrotu instrumentami finansowymi.
2. Informacje o stanie Rejestru wskazane w Serwisie podawane są według zapisów na Rejestrze z ostatniego dostępnego Dnia Wyceny, w związku z czym informacje te mogą nie uwzględniać zmiany stanu Rejestru związanego z korektami na Rejestrze oraz Zleceń oczekujących na realizację, których potwierdzenia nie zostały przesłane.
3. Prezentowane w ramach Serwisu wycienienia wyniku osiągniętego przez Użytkownika mają charakter informacyjny i są kalkulowane poprzez obliczenie wartości wszystkich zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa zgodnie z najbardziej aktualną wyceną i z uwzględnieniem wszystkich nabyć i odkupień Jednostek Uczestnictwa w ramach Rejestru inPZU. Wynik kalkulacji wyrażony jest jako wartość kwotowa. Wyliczony wynik nie jest pomniejszany o podatek należny w związku z odkupieniem Jednostek Uczestnictwa. Prezentowane w ramach Serwisu wycienienia wyniku nie zwalniają Użytkownika z konieczności dokonania własnych wylczeń i nie mogą stanowić podstawy do podejmowania decyzji odnośnie nabycia, odkupienia bądź zamiany Jednostek Uczestnictwa, ani podstawy roszczeń w stosunku do Towarzystwa.

4. Stopień realizacji „Moich Celów” w ramach udostępnianej w Serwisie możliwości tworzenia przez Użytkownika i monitorowania celów inwestycji, obrazuje wyłącznie udział wartości zgromadzonych przez Użytkownika Jednostek Uczestnictwa w ramach Rejestru inPZU w wartości celu inwestycji zdefiniowanego przez Użytkownika.

#### **Portfele modelowe i Portfele indywidualne – zasady ogólne** **§ 11**

1. Użytkownik może nabywać Jednostki Uczestnictwa Funduszu dostępne w ramach programu inwestycyjnego „PZU Portfele modelowe” lub tworząc Portfel indywidualny.
2. Program „PZU Portfele modelowe” dostępny jest dla Użytkowników korzystających z „Pomocnika Inwestycyjnego”.
3. Użytkownik dokonując wyboru jednego lub więcej Subfunduszy poza Programem tworzy Portfel indywidualny.
4. W Portfelu modelowym lub w Portfelu indywidualnym, w przypadku wyboru więcej niż jednego Subfunduszu, wskazany udział Subfunduszu nie może być mniejszy niż 1%, a łączny udział wszystkich wybranych Subfunduszy powinien wynosić 100%.
5. Użytkownik może posiadać więcej niż jeden Portfel modelowy lub Portfel indywidualny.
6. Składając jedno zlecenie Użytkownik może nabyć Jednostki Uczestnictwa w ramach jednego Portfela modelowego lub jednego Portfela indywidualnego.
7. Dostępne Zlecenia oraz sposób ich składania dla Portfeli indywidualnych są takie same jak dla Portfeli modelowych i określone w § 12.

#### **Program PZU Portfele modelowe** **§ 12**

1. Portfele modelowe zbywane są w ramach Programu w rozumieniu Statutu Funduszu. Nabywając Jednostki Uczestnictwa w ramach Portfeli modelowych, Użytkownik zawiera Umowę Dodatkową, na warunkach opisanych w niniejszym paragrafie.
2. Portfele modelowe dostępne w ramach Programu opisane są w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
3. Umowa Dodatkowa jest zawierana na czas nieokreślony.
4. Umowa Dodatkowa ulega rozwiązaniu, w przypadku gdy Użytkownik złoży zlecenie, na skutek którego nastąpi odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Portfeli modelowych. Postanowienia § 18 ust. 1 pkt. 4 stosuje się odpowiednio.
5. Użytkownik na etapie pierwszego nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach danego Portfela modelowego:
  - 1) nie może zmienić zestawu Subfunduszy wchodzących w skład wybranego Portfela modelowego,
  - 2) może zmienić Alokację modelową na wybranym Portfelu modelowym, z zastrzeżeniem § 11 ust. 4.
6. Użytkownik może złożyć zlecenia kolejnego nabycia Jednostek Uczestnictwa na cały Portfel modelowy poprzez opcję „DOKUP”, lub na pojedynczy Subfundusz wchodzący w skład Portfela modelowego poprzez opcję „DOKUP” z poziomu wybranego Subfunduszu. Nabycie na pojedynczy Subfundusz nie zmienia Alokacji modelowej lub alokacji ustalonej przez Użytkownika dla danego Portfela modelowego.
7. Użytkownik może złożyć zlecenie kolejnego nabycia Jednostek Uczestnictwa na nowy Subfundusz, niewchodzący w skład Portfela modelowego, poprzez opcję „DODAJ SUBFUNDUSZ DO PORTFELA”. Zlecenie takie nie zmienia Alokacji modelowej lub alokacji ustalonej przez Użytkownika dla danego Portfela modelowego.
8. W ramach istniejącego Portfela modelowego Użytkownik może zmienić Alokację modelową lub alokację ustaloną przez Użytkownika dla danego Portfela modelowego poprzez opcję „EDYTUJ”. Zlecenie może polegać na zmianie alokacji w ramach Subfunduszy wchodzących w skład Portfela modelowego lub dodaniu nowego Subfunduszu, z zastrzeżeniem § 11 ust. 4. Zlecenie takie skutkuje:
  - 1) zmianą alokacji ustalonej przez Użytkownika dla danego Portfela modelowego, czyli alokacji przyszłych wpłat w ramach Portfela modelowego,
  - 2) realizacją Zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami, w wyniku których alokacja zgromadzonych środków na danym Portfelu modelowym będzie zgodna z alokacją wskazaną w Zleceniu.
9. Aktualna alokacja ustalona przez Użytkownika dla danego Portfela modelowego jest prezentowana w Serwisie.
10. Użytkownik może złożyć zlecenie zamiany pomiędzy Subfunduszami w ramach jednego lub różnych Portfeli modelowych poprzez opcję „ZAMIENIĆ”. Użytkownik składając zlecenie zamiany wskazuje Subfundusz i Portfel modelowy źródłowy, z którego mają być przeniesione środki oraz Subfundusz i Portfel modelowy docelowy, do którego mają być przeniesione środki oraz kwotę, za którą mają być przeniesione Jednostki Uczestnictwa, lub liczbę Jednostek Uczestnictwa, które mają zostać od-

kupione, lub zaznacza opcję „Wszystko”. Zlecenie takie nie zmienia Alokacji modelowej lub alokacji ustalonej dla danego Portfela modelowego, zarówno w Portfelu modelowym źródłowym jak i docelowym.

11. Minimalna wartość zlecenia zamiany pomiędzy Subfunduszami wynosi 100 zł. Jeśli w wyniku realizacji zlecenia zamiany pomiędzy Subfunduszami wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrze źródłowym, wyniosłaby mniej niż 100 zł, to takie zlecenie traktowane jest jako zlecenie zamiany wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na tym Subrejestrze.
12. W przypadku złożenia na tym samym Portfelu modelowym:
  - 1) kilku zleceń zmiany alokacji środków z jednoczesną zmianą alokacji wpłat (opcja EDYTUJ),
  - 2) zlecenia zmiany alokacji środków z jednoczesną zmianą alokacji wpłat (opcja EDYTUJ) wraz ze zleceniem zamiany Jednostek Uczestnictwa (opcja ZAMIENIĆ), skutkujących kilkoma zamianami Jednostek Uczestnictwa, które zostałyby zrealizowane w tym samym Dniu Wyceny, zostanie zrealizowane tylko zlecenie złożone jako ostatnie.
13. Użytkownik może złożyć zlecenie odkupienia z całego Portfela modelowego poprzez opcję „SPRZEDAJ” lub z pojedynczego Subfunduszu wchodzącego w skład Portfela modelowego poprzez opcję „SPRZEDAJ” z poziomu wybranego Subfunduszu. Użytkownik składając zlecenie wskazuje kwotę odkupienia lub zaznacza opcję „Wszystko”, a w przypadku odkupienia z poziomu wybranego Subfunduszu może wskazać również liczbę Jednostek Uczestnictwa. Zlecenie odkupienia z całego Portfela modelowego na wskazaną kwotę realizowane jest proporcjonalnie według wartości aktywów Subfunduszy wchodzących w jego skład. Zlecenie odkupienia z pojedynczego Subfunduszu wchodzącego w skład Portfela modelowego nie zmienia Alokacji modelowej lub alokacji ustalonej przez Użytkownika dla danego Portfela modelowego.
14. Minimalna wartość zlecenia odkupienia z całego Portfela modelowego lub pojedynczego Subfunduszu wynosi 100 zł. Jeśli w wyniku realizacji zlecenia odkupienia z całego Portfela modelowego, wartość Portfela modelowego wyniesie mniej niż 100 zł, to takie zlecenie traktowane jest jako Zlecenie odkupienia wszystkich posiadanych przez Użytkownika Jednostek Uczestnictwa w Portfelu modelowym. Jeśli w wyniku realizacji zlecenia odkupienia z pojedynczego Subfunduszu, wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrze, z którego odkupione mają być środki wyniesie mniej niż 100 zł, to takie zlecenie traktowane jest jako Zlecenie odkupienia wszystkich posiadanych przez Użytkownika Jednostek Uczestnictwa na danym Subrejestrze.

#### **Zasady bezpieczeństwa**

##### **§ 13**

1. Użytkownik obowiązany jest do korzystania z Usługi zgodnie z jej przeznaczeniem. Użytkownik obowiązany jest do przestrzegania zakazu przekazywania (dostarczania) za pośrednictwem Serwisu treści naruszających powszechnie obowiązujące przepisy prawa. Użytkownik nie może wykonywać w Serwisie działań, które mogą prowadzić do jego awarii lub do zakłócenia lub uszkodzenia systemów informatycznych.
2. Wszelkie działania Użytkownika zmierzające do wywołania nieprawidłowego działania Serwisu lub powodujące takie nieprawidłowości mogą skutkować zablokowaniem dostępu Użytkownika do Serwisu na czas niezbędny do wyjaśnienia okoliczności tych działań oraz rozwiązaniem Umowy przez Towarzystwo ze skutkiem natychmiastowym, z zastrzeżeniem § 18 ust. 4.
3. Szczegółowe zasady bezpieczeństwa Serwisu opisane są w Załączniku nr 2 do Regulaminu.

#### **Wsparcie dla Użytkowników**

##### **§ 14**

1. Poprzez kontakt telefoniczny z COK (zgodnie z ust. 2 pkt. 1) Użytkownik lub Pełnomocnik inPZU może dokonać zgłoszenia nieznanego logowania do Serwisu, złożyć wniosek o odzyskanie Loginu w przypadku jego zapomnienia lub zgubienia, oraz złożyć wniosek o zamknięcie Rejestru inPZU w przypadku podania nieprawidłowych danych w dyspozycji Rejestracji, uniemożliwiających weryfikację tożsamości Użytkownika zgodnie z § 6 ust. 3.
2. Zgłoszenia awarii lub błędów działania Serwisu Użytkownik lub Pełnomocnik inPZU może dokonać poprzez:
  - 1) kontakt telefoniczny pod numerem telefonu 22 640 05 55, dostępnym od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00-18:00, poza dniami ustawowo wolnymi od pracy,
  - 2) formularz kontaktowy na stronie internetowej Serwisu, po wybraniu tematu „Awaria Serwisu”.
3. Pomoc w korzystaniu z Serwisu Użytkownik może uzyskać kontaktując się z COK.

## Odpowiedzialność

### § 15

- TFI PZU SA ponosi odpowiedzialność za szkody Użytkownika wynikające z niewykonywania lub nienależytego wykonywania przez TFI PZU SA postanowień Umowy.
- Z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, TFI PZU SA, Fundusz ani Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za:
  - 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;
  - skutki realizacji Zlecenia Użytkownika zgodnie z jego treścią;
  - szkody spowodowane na skutek przekazania przez Użytkownika lub Pełnomocnika inPZU osobom trzecim Loginu, Przyjaznego Loginu lub Hasła, lub dostępu do telefonu komórkowego lub poczty elektronicznej dedykowanych do operacji wykonywanych w Serwisie;
  - szkody spowodowane na skutek wejścia w posiadanie i użycia przez osoby trzecie Loginu, Przyjaznego Loginu, Hasła, a także telefonu komórkowego lub poczty elektronicznej dedykowanych do operacji wykonywanych w Serwisie, do czasu poinformowania przez Użytkownika lub Pełnomocnika inPZU o zaistnieniu możliwości wejścia w posiadanie tych danych przez osoby trzecie, chyba że udostępnienie tych danych osobom trzecim nastąpiło z winy Towarzystwa lub Agenta Transferowego;
  - szkody spowodowane na skutek uzyskania dostępu do Serwisu przez osoby trzecie, jeśli Użytkownik lub Pełnomocnik inPZU nie poinformował Agenta Transferowego w sposób wskazany w § 14 ust. 2 o nieprawidłowościach w procesie logowania lub w informacjach dotyczących statusów logowania;
  - skutki braku możliwości złożenia Zlecenia lub jego realizacji lub inne szkody powstałe na skutek siły wyższej, przy czym pod pojęciem siły wyższej rozumie się każdą nadzwyczajną okoliczność nie leżącą po stronie Towarzystwa, Funduszu lub Agenta Transferowego, której zaistnienia nie dało się przewidzieć przy dochowaniu należytej staranności;
  - szkody spowodowane brakiem możliwości złożenia Zlecenia lub jego realizacji z powodu nieprawidłowego połączenia, braku połączenia, wady transmisyjnej, zakłóceń teletransmisyjnych, czasowej niedostępności Serwisu, nie spowodowanych zawinionym działaniem lub zaniechaniem Towarzystwa lub Agenta Transferowego;
  - szkody spowodowane brakiem możliwości złożenia Zlecenia lub jego realizacji w okresie, o którym mowa w § 4 ust. 4;
  - skutki braku możliwości złożenia Zlecenia lub jego realizacji w sytuacjach, o których mowa w § 13 ust. 2 lub w § 18 ust. 3 pkt. 7);
  - niezawinione przez siebie szkody powstałe z przyczyn leżących po stronie Użytkownika, w szczególności za szkody powstałe w następstwie działania Użytkownika lub Pełnomocnika inPZU w sposób sprzeczny z Regulaminem, Statutem lub Prospektem Funduszu lub przepisami prawa.
- W przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt. 6-8, Użytkownik powinien skorzystać z możliwości przewidzianej w § 9 ust. 12.

## Reklamacje

### § 16

- Reklamacja, czyli wystąpienie skierowane przez Użytkownika do TFI PZU SA, w którym Użytkownik zgłasza zastrzeżenia dotyczące Usługi, może być złożona wyłącznie:
  - w formie elektronicznej przy wykorzystaniu formularza kontaktowego dostępnego w Internecie na stronie ,
  - za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: [tfi@pzu.pl](mailto:tfi@pzu.pl),
  - korrespondencyjnie na adres Towarzystwa lub na adres Agenta Transferowego, wskazane w § 2,
  - osobiście (w formie pisemnej lub ustnie) w siedzibie Towarzystwa,
  - telefonicznie pod nr: 22 640 05 55.
- Reklamacja powinna wskazywać w sposób niewątpliwy na tożsamość Użytkownika, którego dotyczy reklamacja, zawierać dane osoby składającej reklamację, a także zawierać jednoznaczne określenie żądania osoby składającej reklamację oraz jego uzasadnienie.
- W przypadku uzasadnionych wątpliwości w zakresie faktycznego złożenia reklamacji przez Użytkownika lub w jego imieniu, mając na uwadze należyte uwzględnienie interesu Użytkownika, uzyskuje się stosowne potwierdzenie ze strony Użytkownika lub innej osoby składającej reklamację w zakresie woli złożenia reklamacji.
- Na życzenie Użytkownika Fundusz za pośrednictwem Agenta Transferowego potwierdza pisemnie lub w inny uzgodniony z Użytkownikiem sposób, fakt złożenia przez niego reklamacji.
- TFI PZU SA nie ponosi odpowiedzialności za skutki działań Użytkownika w zakresie rozporządzania Jednostkami Uczestnictwa, których do-

tyczy reklamacja, jeżeli działania te powodują powstanie lub zwiększenia szkody Użytkownika.

- Reklamacja rozpatrywana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji przez TFI PZU SA lub Agenta Transferowego (w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza) z zastrzeżeniem ust. 7.
- W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie określonym w ust. 6, Agent Transferowy lub TFI PZU SA informuje Użytkownika o przyczynach opóźnienia, wskazując okoliczności, które muszą być ustalone do rozpatrzenia sprawy oraz przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- Podstawę rozstrzygnięcia reklamacji stanowi zapis Zlecenia utrwalony na elektronicznym nośniku informacji.
- Odpowiedź na reklamację Użytkownika przekazywana jest w formie pisemnej na adres korespondencyjny Użytkownika lub pocztą elektroniczną, gdy o taką formę komunikacji w sprawie wnioskował Użytkownik.
- W trakcie postępowania wyjaśniającego TFI PZU SA może żądać dodatkowych wyjaśnień od Użytkownika w przedmiocie reklamacji. Użytkownik zobowiązany jest na wezwanie współpracować z TFI PZU SA w zakresie ustalenia stanu faktycznego. W przypadku, gdy dane przekazane przez Użytkownika w związku ze złożoną reklamacją, nie są wystarczające do jej rozpatrzenia, reklamacja jest odrzucana, albo też TFI PZU SA informuje Użytkownika o konieczności uzupełnienia danych.
- TFI PZU SA nie pobiera opłat z tytułu rozpatrzenia reklamacji.

## Zmiana Regulaminu

### § 17

- TFI PZU SA zastrzega sobie prawo do dokonania zmiany Regulaminu w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych ważnych przyczyn:
  - zmiana w zakresie funkcjonowania produktów lub usług oferowanych przez Towarzystwo, w tym wycofanie usługi, do której mają zastosowanie postanowienia Regulaminu,
  - wprowadzenie nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, nowych rodzajów Zleceń, nowych funkcjonalności Serwisu, nowych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo lub nowych kategorii Jednostek Uczestnictwa, lub zmiana w zakresie oferowanych usług, Zleceń lub funkcjonalności;
  - zmiana w sposobie organizacji Serwisu spowodowana modyfikacją w systemie teleinformatycznym dostarczonym i utrzymywanym przez Agenta Transferowego na rzecz Towarzystwa do świadczenia Usługi, jeśli zakres tej zmiany pozostaje w związku z treścią Regulaminu;
  - zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących Usługę lub funkcjonowanie Funduszu lub mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminu;
  - 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 lub Regulaminu;
  - zmiany w Statucie lub Prospekcie Funduszu, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu;
  - zmiany zasad bezpieczeństwa korzystania z Serwisu, jeśli jest to konieczne dla ich dostosowania do standardów bezpieczeństwa istniejących na rynku usług finansowych świadczonych z pomocą systemów teleinformatycznych;
  - 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.
- O zmianie Regulaminu Użytkownik zostaje powiadomiony w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w Serwisie lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej na adres poczty elektronicznej dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie lub w formie wiadomości SMS wysłanej numer telefonu Użytkownika dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie (z zastrzeżeniem obowiązku przekazywania informacji na Trwałym nośniku informacji), lub w formie pisemnej w postaci informacji wysłanej na adres korespondencyjny Użytkownika wskazany w Serwisie, a także poprzez ogłoszenie na stronie internetowej [pzu.pl](http://pzu.pl).
- O zmianie Regulaminu Użytkownik zostaje powiadomiony nie później niż na 30 dni przed datą wejścia w życie zmian.
- Użytkownik 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 wynikają-

cych z proponowanych zmian. Zgłoszenie przez Użytkownika 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.

- Oświadczenie Użytkownika o zgłoszeniu sprzeciwu lub wypowiedzeniu Umowy 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.
- Brak zgłoszenia sprzeciwu Użytkownika 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 Użytkownika w momencie wejścia w życie zmian.
- W przypadku zmiany Regulaminu z powodu wprowadzenia nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, nowych rodzajów Zleceń lub nowych funkcjonalności Serwisu, nowych kategorii Jednostek Uczestnictwa zbywanych przez Fundusz, zmiany nazwy Regulaminu, zmiany nazwy Serwisu, zmiany adresów internetowych i poczty internetowej wskazanych w Regulaminie, jak również zmiany nazw Funduszu lub Subfunduszy lub firmy lub danych dotyczących Towarzystwa lub Agenta Transferowego, w przypadku, gdy zmiana Regulaminu nie powoduje powstania, wygaśnięcia lub zmiany praw i obowiązków Użytkownika lub TFI PZU SA, TFI PZU SA informuje Użytkownika o tej zmianie w sposób wskazany w ust. 2. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu wprowadzenia, a ust. 3-5 nie stosuje się.
- W przypadku zmiany Załącznika nr 1 lub Załącznika nr 2 do Regulaminu, TFI PZU SA informuje Użytkownika o tej zmianie w sposób wskazany w ust. 2. Zmieniony Załącznik obowiązuje od momentu wprowadzenia, a ust. 2a-5 nie stosuje się.
- Zmiana aktualnej listy Subfunduszy dostępnych za pośrednictwem Serwisu nie stanowi zmiany Regulaminu.

## Rozwiązanie Umowy

### § 18

- Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku:
  - braku zgody Użytkownika na zmianę Regulaminu, zgodnie z § 17 ust. 3-4;
  - wypowiedzenia przez Użytkownika, zgodnie z ust. 2;
  - wypowiedzenia przez Towarzystwo, zgodnie z ust. 3;
  - upływu terminu 90 dni od dnia realizacji Zlecenia odkupienia ostatnich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze inPZU, jeżeli w terminie tym nie nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze inPZU.
- Użytkownik może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Użytkownik wraz z oświadczeniem o wypowiedzeniu może złożyć wniosek o dokonanie natychmiastowej blokady dostępu do Usługi. Postanowienie § 17 ust. 4 stosuje się odpowiednio.
- Towarzystwo może wypowiedzieć Umowę jedynie w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych ważnych przyczyn:
  - likwidacja Funduszu lub wszystkich Subfunduszy udostępnionych w Usłudze;
  - zmiana Statutu Funduszu uniemożliwiająca świadczenie Usługi przez Towarzystwo;
  - ogłoszenie upadłości lub otwarcie likwidacji Towarzystwa;
  - zaprzestanie świadczenia Usługi, w szczególności z powodu trwałego braku dostępu do systemu teleinformatycznego dostarczanego i utrzymywanego przez Agenta Transferowego na rzecz Towarzystwa;
  - zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących Usługę lub funkcjonowanie Funduszu lub mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminu, jeżeli w wyniku takich zmian zaistnieje potrzeba zaprzestania świadczenia Usługi przez Towarzystwo;
  - 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 lub Regulaminu, jeżeli w wyniku takich zmian zaistnieje potrzeba zaprzestania świadczenia Usługi przez Towarzystwo;
  - wykrycie przez Towarzystwo podejmowania przez Użytkownika w Serwisie czynności sprzecznych z prawem lub Regulaminem;
  - zaistnienie uzasadnionego podejrzenia związku środków pieniężnych Użytkownika z praniem pieniędzy lub finansowaniem terro-

ryzmu lub pochodzenia środków pieniężnych Użytkownika z innego przestępstwa, na zasadach określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy; z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia, a w przypadku, o którym mowa w pkt. 7 lub w § 13 ust. 2, ze skutkiem natychmiastowym.

- Rozwiązanie Umowy nie skutkuje odkupieniem Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze inPZU ani utratą statusu Uczestnika. W takim wypadku składanie Zleceń w odniesieniu do tych Jednostek Uczestnictwa następuje w sposób określony w § 9 ust. 12.

## Korespondencja

### § 19

- Towarzystwo przekazuje Użytkownikowi informacje wynikające z realizacji Umowy na adres poczty elektronicznej dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie, lub za pośrednictwem Serwisu, o ile Serwis to umożliwia, z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu oraz z uwzględnieniem wymogów wynikających z przepisów prawa, w tym dotyczących obowiązku przekazywania informacji na Trwałym nośniku informacji.
- Użytkownik jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać informacje udostępniane mu za pośrednictwem Serwisu. Przyjmuje się, że Użytkownik zapoznał się z takimi informacjami w momencie ich udostępnienia. Przekazanie informacji Pełnomocnikowi inPZU uznaje się za przekazanie jej Użytkownikowi.
- Towarzystwo zastrzega sobie prawo do przesyłania Użytkownikowi na jego adres korespondencyjny dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie powiadomień dotyczących nieprawidłowego wykonywania Umowy lub wynikających z wymogów nakładanych przez przepisy prawa.
- Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Użytkownika, wynikłe z nieodebrania w terminie korespondencji wysłanej do niego w sposób, o którym mowa w ust. 1-3.

## Postanowienia końcowe

### § 20

- Inwestowanie w Jednostki Uczestnictwa Funduszu wiąże się z ryzykiem. Fundusz ani TFI PZU SA nie gwarantują realizacji celów inwestycyjnych, ani uzyskania określonych wyników inwestycyjnych. Uczestnicy muszą się liczyć z możliwością utraty co najmniej części wpłaconych środków. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w Jednostki Uczestnictwa uzależniona jest od wartości Jednostki Uczestnictwa w momencie jej zbycia i odkupienia przez Fundusz oraz od wysokości podatku od dochodów kapitałowych. Dotychczasowe wyniki inwestycyjne Subfunduszy nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Szczegółowy opis czynników ryzyka zawarty jest w Prospekcie.
- Serwis zawiera treści chronione prawem autorskim, prawem własności przemysłowej oraz dobra niematerialne chronione prawem własności intelektualnej. Wszystkie treści prezentowane w Serwisie, w szczególności grafika, znaki towarowe, logotypy, ikony, zdjęcia, filmy i inne treści, nie mogą być powielane ani rozpowszechniane w żadnej formie i w żaden sposób.
- Prawem właściwym stanowiącym podstawę stosunków Funduszy oraz Towarzystwa z Użytkownikiem przed zawarciem Umowy na odległość, oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy, jest prawo polskie.
- Językiem stosowanym w relacjach Funduszu oraz Towarzystwa z Użytkownikiem jest język polski.
- Informacje na temat przetwarzania danych osobowych Użytkowników będących osobami fizycznymi znajdują się w Serwisie, w zakładce „Moje konto” / „Dane” / „Oświadczenia RODO”.
- Zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 683 ze zm.) Uczestnikowi nie przysługuje prawo odstąpienia od umowy uczestnictwa w Funduszu, przy czym Uczestnik ma w każdym czasie prawo złożenia żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
- Zapisy Zleceń złożonych za pośrednictwem Serwisu są przechowywane przez okres wymagany przez prawo.
- W kwestiach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Prospektu oraz Statutu Funduszu.
- TFI PZU SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Tekst jednolity obowiązujący od dnia 16 maja 2019 r.

**Załącznik nr 1**  
**do Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU**

**PORTFELE MODELOWE DOSTĘPNE W RAMACH PROGRAMU**  
**„PZU PORTFELE MODELOWE”**

W ramach Programu dostępnych jest do wyboru sześć Portfeli modelowych z następującą Alokacją modelową:

- 1) **inPortfel 1**
  - a) inPZU Inwestycji Ostrożnych: 100%
- 2) **inPortfel 2**
  - a) inPZU Inwestycji Ostrożnych: 70%
  - b) inPZU Obligacje Polskie: 30%
- 3) **inPortfel 3**
  - a) inPZU Inwestycji Ostrożnych: 30%
  - b) inPZU Obligacje Polskie: 70%
- 4) **inPortfel 4**
  - a) inPZU Obligacje Polskie: 40%
  - b) inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych: 30%
  - c) inPZU Obligacje Rynków Wschodzących: 30%
- 5) **inPortfel 5**
  - a) inPZU Obligacje Polskie: 20%
  - b) inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych: 20%
  - c) inPZU Obligacje Rynków Wschodzących: 20%
  - d) inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych: 40%
- 6) **inPortfel 6**
  - a) inPZU Obligacje Polskie: 20%
  - b) inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych: 10%
  - c) inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych: 40%
  - d) inPZU Akcje Polskie: 30%



**ZASADY BEZPIECZEŃSTWA INFORMATYCZNEGO**  
**DOTYCZĄCE KORZYSTANIA Z SERWISU inPZU**

**Zasady bezpieczeństwa**

**§ 1**

1. Użytkownik jest zobligowany do zweryfikowania poprawności adresu internetowego Serwisu przed zalogowaniem do Serwisu. Adres internetowy Serwisu to <https://inpzu.pl>
2. Użytkownik jest zobligowany do zweryfikowania, czy połączenie z Serwisem jest szyfrowane. Przeglądarka www może sygnalizować to w następujący sposób:
  - 1) wyświetlając zamkniętą kłódkę obok adresu lub słowo „Bezpieczna”,
  - 2) wyświetlając <https://> na początku adresu,
  - 3) nie wyświetlając przekreślonego <https://> na początku adresu.
3. 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 strony www o adresie <https://inpzu.pl>
  - 3) Wystawcą certyfikatu o numerze seryjnym 0c dc 04 81 58 11 f3 75 3e e4 62 e4 65 90 85 4f jest Thawte EV RSA CA 2018
4. Użytkownik nie powinien otwierać strony Serwisu z linku zwróconego przez wyszukiwarkę internetową. Powinien wpisać go ręcznie lub wybrać z tzw. ulubionych stron. Użytkownik nie powinien dodawać do ulubionych stron linku do Serwisu zwróconego przez wyszukiwarkę internetową.
5. Po zalogowaniu do Serwisu, Użytkownik jest zobowiązany sprawdzić status ostatniego udanego i nieudanego logowania. W przypadku gdy Użytkownik zauważy nieznaną mu logowania, jest zobowiązany zgłosić ten fakt telefonicznie do COK.
6. W odniesieniu do Loginu, Przyjaznego Loginu, Hasła oraz Kodów SMS, Użytkownik zobowiązany jest do:
  - 1) przechowywania ich w sposób uniemożliwiający ujawnienie osobom trzecim,
  - 2) nieujawniania ich osobom trzecim,
  - 3) w przypadku Hasła i Przyjaznego Loginu, natychmiastowej ich zmiany w przypadku ujawnienia osobom trzecim lub zaistnienia możliwości poznania ich przez osoby trzecie,
  - 4) chronienia dostępu do urządzeń, na których odbiera Kody SMS i przypomniany Login.
7. W przypadku zapomnienia lub zgubienia Loginu, Użytkownik zgłasza potrzebę odzyskania Loginu w sposób określony w § 14 Regulaminu. Celem przypomnienia Loginu niezbędne jest podanie przez Użytkownika wybranych danych osobowych lub adresowych Użytkownika. Przesłanie Loginu następuje po pozytywnej weryfikacji danych. Login przesyłany jest Użytkownikowi na dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej.
8. Serwis nigdy nie prosi o podanie więcej niż jednego Kodu SMS przy zatwierdzaniu jednego Zlecenia.
9. Użytkownik, który zaobserwuje jakiegokolwiek nieprawidłowości w wyglądzie bądź funkcjonowaniu Serwisu powinien zgłosić ten fakt w sposób określony w § 14 Regulaminu.
10. Zalecane jest dokonywanie zmiany Hasła przez Użytkownika nie rzadziej niż co 30 dni. Dla bezpieczeństwa Użytkownika, Towarzystwo może domagać się od Użytkownika okresowej zmiany Hasła, pod rygorem utraty ważności dotychczasowego Hasła. Hasło musi spełniać minimalne wymagania co do złożoności, które narzuca Serwis przy założeniu, że nie będą one słabsze niż: długość hasła co najmniej 8 znaków w tym przynajmniej jedna duża litera, jedna mała litera, jedna cyfra lub znak specjalny.
11. Użytkownik powinien mieć świadomość i pamiętać o istotnym ryzyku wynikającym z korzystania z niezaufanych sieci Wi-Fi (np. niezabez-

pieczone hotspoty, sieci Wi-Fi dostępne w centrach handlowych, restauracjach, na lotniskach i w hotelach) przy łączeniu z Serwisem. Użytkownik powinien mieć świadomość i pamiętać o istotnym ryzyku wynikającym z korzystania z funkcjonalności zapamiętywania haseł i autouzupełniania formularzy w przeglądarce internetowej.

12. Użytkownik powinien zwracać uwagę na podejrzane wiadomości e-mail, zawierające załączniki, pochodzące od nieznanego nadawców. Takie załączniki mogą zawirusować urządzenie Użytkownika lub pozwolić na przejęcie nad nim kontroli. Dla bezpieczeństwa nie należy otwierać takich wiadomości i załączników. Szczególnie podejrzane są wiadomości proszące o podanie Loginu, Przyjaznego Loginu, Hasła bądź Kodów SMS, na co nie należy odpowiadać.
13. Użytkownik nie powinien instalować na swoim urządzeniu oprogramowania pochodzącego z nieznanego źródła, ponieważ takie oprogramowanie może zostać wykorzystane do zawirusowania urządzenia Użytkownika lub pozwolić na przejęcie nad nim kontroli.
14. Zasady dotyczące Użytkownika stosuje się odpowiednio do Pełnomocnika inPZU.

**Wymagania techniczne**

**§ 2**

1. Połączenie z Serwisem odbywa się z wykorzystaniem bezpiecznego protokołu, służącego do bezpiecznej transmisji zaszyfrowanej strumienia danych – protokołu TLS w wersji 1.2 opartego o protokół SSL (klucz 2048 bitów).
2. Urządzenie, z którego następuje połączenie z Serwisem (m.in. komputer, tablet, telefon komórkowy), powinno spełniać następujące wymagania:
  - 1) posiadać zainstalowane legalne oprogramowanie systemowe,
  - 2) posiadać legalny system antywirusowy z najnowszą wersją definicji wirusów i uaktualnień,
  - 3) posiadać dostęp do Internetu nie wolniejszy niż 512 kb/s,
  - 4) posiadać zaporę bezpieczeństwa (Firewall) skonfigurowaną w sposób uniemożliwiający dostęp do urządzenia z sieci Internet przez osoby trzecie,
  - 5) posiadać zainstalowane wszystkie dostępne poprawki i uaktualnienia dotyczące bezpieczeństwa dla systemu operacyjnego urządzenia i przeglądarki internetowej,
  - 6) posiadać zainstalowaną przeglądarkę internetową:
    - w przypadku urządzeń stacjonarnych: Internet Explorer w wersji minimum 11.0 lub Mozilla Firefox wersja minimum 40.0 lub Opera wersja minimum 38.0 lub Google Chrome wersja minimum 43.0 lub Microsoft Edge wszystkie wersje lub Safari wersja minimum 7,
    - w przypadku urządzeń mobilnych: Google Chrome (Android) wersja minimum 46 lub Samsung Internet wersja minimum 3.0 lub iOS wersja minimum 8.0 lub Firefox Mobile wersja minimum 33 lub Opera Mobile wersja minimum 18 lub Microsoft Edge wersja minimum 13,
  - 7) posiadać dozwoloną komunikację z wykorzystaniem protokołu https,
  - 8) posiadać aktywowaną funkcję akceptacji plików cookie oraz włączony JavaScript w przeglądarce internetowej,
  - 9) posiadać aktywowaną funkcję akceptacji wyskakujących okienek w przeglądarce internetowej dla adresu internetowego <https://inpzu.pl>,
  - 10) posiadać oprogramowanie umożliwiające odczyt plików PDF – Adobe Acrobat Reader wersja minimum 11.0,
  - 11) komputer/processor: komputer z procesorem 1 GHz lub szybszym, pamięć: co najmniej 512 MB,
  - 12) obsługiwać rozdzielczość minimum 1024x768 punktów w minimum 256 kolorach.