



REGULAMIN

ŚWIADCZENIA USŁUGI UDOSTĘPNIANIA INTERNETOWEGO SERWISU INFORMACYJNEGO STI24 DLA UCZESTNIKÓW PRACOWNICZYCH PROGRAMÓW EMERYTALNYCH PROWADZONYCH W RAMACH FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO ENERGIA EMERYTURA SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY ZARZĄDZANEGO PRZEZ TFI PZU SA

(obowiązujący od 1 grudnia 2022 r.)

Niniejszy „Regulamin świadczenia usługi udostępniania Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24 dla uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych prowadzonych w ramach funduszu inwestycyjnego 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 (t.j.: Dz.U. z 2019 r., poz. 123 ze zm.).

Definicje

- 1) Użyte w niniejszym Regulaminie terminy oznaczają:
 - 1) **Agent Transferowy** – podmiot, który w imieniu Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników, a także Subrejstry oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu lub Towarzystwa, działający pod firmą ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie,
 - 2) **Fundusz** – 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.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 (t.j.: Dz.U. 2019, poz. 850),
 - 7) **Regulamin** - niniejszy „Regulamin świadczenia usługi udostępniania Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24 dla uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych prowadzonych w ramach funduszu inwestycyjnego 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 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.

Zasady ogólne

1. Informacje dotyczące Towarzystwa jako podmiotu tworzącego i zarządzającego Funduszem dostępne są na stronie internetowej www.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, kluczowych informacjach dla inwestorów, informacjach dla klientów Alternatywnych Funduszy Inwestycyjnych oraz Tabeli Opłat, dostępnych na stronie internetowej www.pzu.pl.
3. Szczegółowe informacje dotyczące PPE nieuregulowane w dokumentach wymienionych w ust. 2 znajdują się w zakładowej 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”).

Zawarcie umowy

1. Zawarcie umowy następuje na wniosek Użytkownika złożony za pośrednictwem pracodawcy. Wniosek może być złożony na dwa sposoby:
 - a. Z wykorzystaniem elektronicznego systemu E-Impuls, w którym Użytkownik wypełniając deklarację przystąpienia do PPE zaznacza odpowiedni check box oraz podpisuje za pośrednictwem pracodawcy pisemną umowę z Towarzystwem o świadczenie usługi udostępniania Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24.

Po zarejestrowaniu wysłanej przez pracodawcę dyspozycji oraz umowy przez Agenta Transferowego, w ciągu 24 godzin 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.
 - b. Z wykorzystaniem papierowego „Formularza Dostępu do Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24 oraz Telefonicznego Serwisu Informacyjnego w związku z udziałem w Pracowniczym Programie Emerytalnym prowadzonym w ramach funduszu inwestycyjnego Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez TFI PZU SA”, udostępnianego Użytkownikowi przez pracodawcę. 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 24 godzin 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 Pracowników Pracowniczych Programów Emerytalnych prowadzonych w ramach funduszu inwestycyjnego Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez TFI PZU SA”.
 - b. Otrzymał i podpisał umowę o świadczenie przez TFI PZU SA usługi udostępniania Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24 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 Funduszy Inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU SA oraz Usługi, która ma być świadczona, wynikających z §40 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 lipca 2019 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy i inwestycyjnych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1312) za pośrednictwem strony internetowej www.pzu.pl.

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.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 wystanie 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 w godzinach 9:00-17:00 oraz w dni robocze bez sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych 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. W zakresie zarządzania kotem Użytkownik może złożyć dyspozycje:
 - a. zmiany adresu korespondencyjnego, z zastrzeżeniem ust. 6;
 - b. zmiany hasła;
 - c. zmiany zgody na przetwarzanie danych w celu marketingu produktów i usług TFI PZU SA.
6. O każdej zmianie adresu do korespondencji, Uczestnik, zgodnie z art. 20 ust. 2 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych, ma obowiązek dodatkowo poinformować pracodawcę.
7. Wszelkie zmiany danych zapisanych w ramach STI24 niewymienione w punkcie 5, w tym zmiana rachunku bankowego, czy numeru dowodu osobistego, mogą być dokonane wyłącznie za pośrednictwem pracodawcy.

Szczegółowe Zasady bezpieczeństwa

1. Login oraz Hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
2. Dyspozycje złożone przez osobę identyfikującą się prawidłowym Loginem, Hasłem oraz zautoryzowane przy pomocy Sms kodu będą traktowane jako złożone przez Użytkownika.
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. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku dostępu do systemu przez osoby nieuprawnione.
7. 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.

Tryb postępowania reklamacyjnego

1. Użytkownikowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji.
2. Reklamacja dotycząca świadczonej Usługi może zostać złożona zgodnie z „Regulaminem rozpatrywania reklamacji w Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych PZU SA dla klientów i uczestników funduszu inwestycyjnego Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty” dostępnym na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: www.pzu.pl.

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 wypełniając „Formularz Dostępu do Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24 oraz Telefonicznego Serwisu Informacyjnego w związku z udziałem w Pracowniczym Programie Emerytalnym prowadzonym w ramach funduszy inwestycyjnego Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez TFI PZU SA” lub za pośrednictwem Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24 Aplikacji STI w zakładce ‘Moje konto’ z koniecznością jednoczesnego wypowiedzenia Umowy za pośrednictwem pracodawcy wypełniając „Formularz Dostępu do Internetowego Serwisu Informacyjnego STI24 oraz Telefonicznego Serwisu Informacyjnego w związku z udziałem w Pracowniczym Programie Emerytalnym prowadzonym w ramach funduszy inwestycyjnego Energia Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez TFI PZU SA”. 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 może w każdym czasie rozwiązać Umowę na korzystanie z Usługi z Użytkownikiem z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, zaś bez zachowania okresu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku: zaprzestania świadczenia Usługi lub rażącego naruszania postanowień Regulaminu przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszania.
3. Regulamin dostępny jest na stronie internetowej: www.pzu.pl.
4. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do jednostronnego dokonywania zmian w Regulaminie w przypadku zmiany statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu, zmiany obowiązujących przepisów prawa, rozszerzenia oferty Towarzystwa oraz Funduszu.
5. O zmianie Regulaminu Użytkownik zostanie powiadomiony poprzez udostępnienie nowego Regulaminu w STI24 oraz za pośrednictwem strony internetowej www.pzu.pl.
6. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 21 dni od dnia ich udostępnienia w STI24, chyba że w ogłoszeniu podano inną, późniejszą datę ich wejścia w życie. Użytkownik może nie wyrazić zgody na zmianę Regulaminu i złożyć za pośrednictwem pracodawcy pisemną dyspozycję wypowiedzenia Umowy. Z chwilą otrzymania dyspozycji przez Agenta Transferowego następuje rozwiązanie umowy o świadczenie Usługi.
7. Rozszerzenie funkcjonalności o nowe usługi/ funkcjonalności nie stanowi zmiany Regulaminu.
8. Wszelkie spory między Towarzystwem a Użytkownikiem w zakresie Usługi rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny. Użytkownik może także zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF.
9. Wszelkie dyspozycje lub oświadczenia składane w STI24 przez Użytkowników są przechowywane przez Agenta Transferowego na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.
10. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowania znajdują postanowienia statutu Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.