



06.05.2025 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o zmianach w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU.

1. W postanowieniu § 9 ust. 1 w Tabeli 1 wiersz 5 otrzymuje brzmienie:

Tabela 1		Fundusze i produkty inwestycyjne					Produkty emerytalne												
							IKE/IKZE			PPE/PPO		PWE				GPE			
		Rejestr inPZU	Rejestr PZU FIO Parasolowy	Rejestr PZU FIO Ochrony Majątku	Rejestr Świąty Spokój	Rejestr Seif+	Rejestr IKE-inPZU	Rejestr IKZE-inPZU	Rejestr IKE-TFI	Rejestr PPO-TFI	Rejestr PPE-TFI	Rejestr IKE-PWE	Rejestr IKZE-PWE	Rejestr PPO-PWE	Rejestr PPE-PWE	Rejestr IKE-GPE	Rejestr IKZE-GPE	Rejestr PPO-GPE	Rejestr PPE-GPE
5	Pobranie Umowy IKE lub Umowy IKZE i potwierdzenia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE	x	x	x	x	x	✓	✓	x	x	x	✓	✓	x	x	✓/x	✓/x	x	x

2. W postanowieniu § 9 ust. 1b otrzymuje brzmienie:

1b. Zmiana sposobu przekazywania potwierdzeń transakcji na postać papierową (złożenie wniosku o przekazywanie potwierdzeń w postaci papierowej, dostępne w ramach dyspozycji wskazanej w Tabeli 1 wiersz 14) lub na postać elektroniczną lub zmiana adresu poczty elektronicznej do przekazywania potwierdzeń transakcji może zostać dokonana poprzez wypełnienie i podpisanie formularza znajdującego się w Serwisie oraz przesłanie go na adres Agenta Transferowego. Formularz przesyłany drogą korespondencyjną w celu prawidłowej identyfikacji Użytkownika powinien być opatrzony podpisem poświadczonym notarialnie (w przypadku przesłania formularza papierowego). Formularz przesyłany drogą elektroniczną (w przypadku przesłania formularza pocztą elektroniczną na adres e-mail COK) powinien być podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub profilem zaufanym lub podpisem osobistym weryfikowanym za pomocą certyfikatu podpisu osobistego z e-dowodu (podpis osobisty składany za pośrednictwem aplikacji e-dowód, aplikacji mObywatel lub innej udostępnionej do składania podpisu osobistego z e-dowodu).

3. W postanowieniu § 9 ust. 1 w Tabeli 3 dodaje się wiersz 18 oraz aktualizuje się zapis legendy do tabeli w brzmieniu:

Tabela 3

Tabela 3		Produkty emerytalne												
		IKE/IKZE			PPE/PPO		PWE				GPE			
		Rejestr IKE-inPZU	Rejestr IKZE-inPZU	Rejestr IKE-TFI	Rejestr PPO-TFI	Rejestr PPE-TFI	Rejestr IKE-PWE	Rejestr IKZE-PWE	Rejestr PPO-PWE	Rejestr PPE-PWE	Rejestr IKE-GPE	Rejestr IKZE-GPE	Rejestr PPO-GPE	Rejestr PPE-GPE
18	Zmiana sposobu gromadzenia środków z modelu indywidualnego na model cyklu życia	✗	✗	✗	✗	✗	✓*	✓*	✓*	✓*	✗	✗	✗	✗

✓ – dostępne, x – niedostępne, ✓/x – dostępne o ile Pracodawca zawarł z TFI PZU SA porozumienie umożliwiające składanie zleceń w postaci elektronicznej, ✓* – dostępne o ile model cyklu życia jest dostępny w PPE-PWE lub w Umowie Programu PWE

4. W postanowieniu § 9 ust. 2i fraza „Zlecenia i dyspozycje dotyczące PPE-PWE lub PPE-GPE, o których mowa w ust. 2 Tabela 3 wers 2, 8, 10-11, 13-16 i 19 złożone przez Użytkowników za pośrednictwem Serwisu” otrzymuje brzmienie: „Zlecenia i dyspozycje dotyczące PPE-PWE lub PPE-GPE, o których mowa w ust. 2 Tabela 3 wers 2, 8, 10-11, 13-18 i 20 złożone przez Użytkowników za pośrednictwem Serwisu”.
5. W postanowieniu § 9 ust. 7 fraza „Zlecenia określone w ust. 2 Tabela 2 wers 8-16 oraz Tabela 3 wers 7-17” otrzymuje brzmienie: „Zlecenia określone w ust. 2 Tabela 2 wers 8-16 oraz Tabela 3 wers 7-18”.
6. W postanowieniu § 9 ust. 12 pkt. 1 otrzymuje brzmienie:
 - 1) Zleceń, o których mowa w ust. 1 Tabela 1 wers 12-15 oraz ust. 2 Tabela 2 wers 3-5, 7-14 i 16 oraz Tabela 3 wers 5, 7-12, 14-16 i 19.
7. W postanowieniu Załącznika nr 1 do Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU w Tabeli 6 aktualizuje się nazwy dostępnych funduszy w brzmieniu:

W ramach Programu „PZU Portfele modelowe” od dnia 2 października 2023 r. dostępnych jest do wyboru osiem Portfeli modelowych z przedstawioną w tabeli (Tabela 6) poniżej Alokacją modelową:

Tabela 6

Nazwa Funduszu	
inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe (poprzednio inPZU Inwestycji Ostrożnych)	
inPZU Polskie Obligacje Skarbowe (poprzednio inPZU Obligacje Polskie)	
inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych (poprzednio inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych)	
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	
inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie (poprzednio inPZU Obligacje Inflacyjne)	
inPZU Zielone Obligacje	
inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	
inPZU Akcje Polskie	
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	
inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek (poprzednio inPZU Akcje CEEplus)	
inPZU Akcje Amerykańskie	
inPZU Akcje Rynków Wschodzących	
inPZU Akcje Europejskie	
inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	
inPZU Akcje Sektora Informatycznego	
inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	
inPZU Akcje Rynku Złota	
inPZU Akcje Rynku Surowców	
inPZU Akcje Sektora Biotechnologii	
inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	
inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych	
inPZU Akcje Sektora Zrównoważonej Gospodarki Wodnej	

8. W postanowieniu Załącznika nr 1 do Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU w Tabeli 7 aktualizuje się nazwy dostępnych funduszy w brzmieniu:

W ramach Programu „PZU Portfele modelowe” od dnia 13 marca 2023 r. do dnia 2 października 2023 dostępnych było do wyboru osiem Portfeli modelowych z przedstawioną w tabeli (Tabela 7) poniżej Alokacją modelową:

Tabela 7

Nazwa Funduszu	
inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe (poprzednio inPZU Inwestycji Ostrożnych)	
inPZU Polskie Obligacje Skarbowe (poprzednio inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych (poprzednio inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych))	
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	
inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie (poprzednio inPZU Obligacje Inflacyjne)	
inPZU Akcje Polskie	
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	
inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek (poprzednio inPZU Akcje CEEplus)	
inPZU Akcje Amerykańskie	
inPZU Akcje Rynków Wschodzących	
inPZU Akcje Europejskie	
inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	
inPZU Akcje Sektora Informatycznego	
inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	
inPZU Akcje Rynku Złota	
inPZU Akcje Rynku Surowców	

9. W postanowieniu Załącznika nr 1 do Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU w Tabeli 8 aktualizuje się nazwy dostępnych funduszy w brzmieniu:

W ramach Programu „PZU Portfele modelowe” do dnia 13 marca 2023 r. dostępnych było do wyboru sześć Portfeli modelowych z przedstawioną w tabeli (Tabela 8) poniżej Alokacją modelową:

Tabela 8

Nazwa Funduszu	
inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe (poprzednio inPZU Inwestycji Ostrożnych)	
inPZU Polskie Obligacje Skarbowe (poprzednio inPZU Obligacje Polskie)	
inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych (poprzednio inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych)	
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	
inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie (poprzednio inPZU Obligacje Inflacyjne)	
inPZU Akcje Polskie	
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	

10. W postanowieniu Załącznika nr 2 do Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU § 2 ust. 2 pkt. 6 otrzymuje brzmienie:

6) posiadać zainstalowaną przeglądarkę internetową: Mozilla Firefox wersja minimum 127.0 lub Google Chrome wersja minimum 121.0 lub Microsoft Edge wersja minimum 124.0 lub Safari wersja minimum 15 lub Samsung Internet Browser,

Zmiana Regulaminu wchodzi w życie z dniem 6 maja 2025 roku.

May 6, 2025

TFI PZU SA announcement about the change of Terms and Conditions of using inPZU website

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna informs about changes to the Terms and Conditions of using inPZU website.

1. In the provision of Paragraph 9 clause 1, Table 1, line 5 is amended as follows:

Table 1		Investment funds and products					Pension products												
							IKE/IKZE			PPE/PPO		PWE				GPE			
		Rejestr inPZU	Rejestr PZU FIO Parasolowy	Rejestr PZU FIO Ochrony Majątku	Rejestr Świąty Spokój	Rejestr Self+	Rejestr IKE-inPZU	Rejestr IKZE-inPZU	Rejestr IKE-TFI	Rejestr PPO-TFI	Rejestr PPE-TFI	Rejestr IKE-PWE	Rejestr IKZE-PWE	Rejestr PPO-PWE	Rejestr PPE-PWE	Rejestr IKE-GPE	Rejestr IKZE-GPE	Rejestr PPO-GPE	Rejestr PPE-GPE
5	Download the IKE Agreement or IKZE Agreement and confirmation of conclusion of the IKE Agreement or IKZE Agreement	✗	✗	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✗	✓	✓	✗	✗	✓/✗	✓/✗	✗	✗

2. In the provision of Paragraph 9 clause 1b is amended as follows::

1b. The change of transaction confirmations delivery method to paper form (applying for confirmations delivery in paper form, available within the instructions indicated in Table 1 line 14) or to electronic form or changing the email address for sending transaction confirmations may be made by completing and signing the form found on the Webservice (inPZU Website) and sending it to the address of the Transfer Agent. The form sent by correspondence, in order to correctly identify the User, shall bear a signature certified by notary (in the case of sending a paper form). The form sent electronically (if the form is sent via email to the CSC email address) should be signed with a qualified electronic signature or a trusted profile or personal signature verified by a personal signature certificate from the e-ID (personal signature made via the e-ID application, mObywatel application, or another application available for making personal signatures with the e-ID).

3. In the provision of Paragraph 9 clause 1, Table 3, line 18 is added and the legend to the table is updated as follows:

Table 3		Pension products												
		IKE/IKZE			PPE/PPO		PWE				GPE			
		IKE-inPZU Register	IKZE-inPZU Register	IKE-TFI Register	PPO-TFI Register	PPE-TFI Register	IKE-PWE Register	IKZE-PWE Register	PPO-PWE Register	PPE-PWE Register	IKE-GPE Register	IKZE-GPE Register	PPO-GPE Register	PPE-GPE Register
18	Change of the method of fund accumulation from the individual model to the life cycle model	x	x	x	x	x	✓*	✓*	✓*	✓*	x	x	x	x

✓ - available, ✗ - unavailable, ✓/✗ - available provided that the Employer has entered into an agreement with TFI PZU SA that allows orders to be placed electronically, ✓* - available if the life cycle model is available in the PPE-PWE or in the PWE Program Agreement.

4. In the provision of Paragraph 9 clause 2i the phrase „Orders and instructions regarding PPE-PWE or PPE-GPE referred to in clause 2 Table 3 rows 2, 8, 10-11 and 13-16, submitted by the Users via the Website” is replaced as follows: „Orders and instructions regarding PPE-PWE or PPE-GPE referred to in clause 2 Table 3 rows 2, 8, 10-11 and 13-18 i 20, submitted by the Users via the Website”.
5. In the provision of Paragraph 9 clause 7 the phrase „the Orders specified in clause 2 Table 2 rows 8-16 and Table 3 rows 7-17” is replaced as follows: „Orders specified in clause 2 Table 2 rows 8-16 and Table 3 rows 7-18”.
6. In the provision of Paragraph 9 clause 12 item 1 is amended as follows:
 - 1) Orders referred to in clause 1 Table 1 rows 12-15 and clause 2 Table 2 rows 3-5, 7-14 and 16 and Table 3 rows 5, 7-12, 14-16 and 19.
7. In the provision of Appendix No. 1 to the Terms and Conditions of using inPZU website, Table 6, the names of available funds are updated as follows:

As part of the "PZU Model Portfolios" Scheme, eight Model Portfolios are available to choose from as from 2 October 2023, with the Model Allocation presented in the table (Table 6) below::

Table 6

Fund name	
inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe (former name inPZU Inwestycji Ostrożnych)	
inPZU Polskie Obligacje Skarbowe (former name inPZU Obligacje Polskie)	
inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych (former name inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych)	
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	
inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie (former name inPZU Obligacje Inflacyjne)	
inPZU Zielone Obligacje	
inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield	
inPZU Akcje Polskie	
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	
inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek (former name inPZU Akcje CEEplus)	
inPZU Akcje Amerykańskie	
inPZU Akcje Rynków Wschodzących	
inPZU Akcje Europejskie	
inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	
inPZU Akcje Sektora Informatycznego	
inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	
inPZU Akcje Rynku Złota	
inPZU Akcje Rynku Surowców	
inPZU Akcje Sektora Biotechnologii	
inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa	
inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych	
inPZU Akcje Sektora Zrównoważonej Gospodarki Wodnej	

8. In the provision of Appendix No. 1 to the Terms and Conditions of using inPZU website, Table 7, the names of available funds are updated as follows:

As part of the "PZU Model Portfolios" Scheme, eight Model Portfolios were available to choose from 13 March 2023 up to 2 October 2023, with the Model Allocation presented in the table (Table 7) below:

Table 7

Fund name	
inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe (former name inPZU Inwestycji Ostrożnych)	
inPZU Polskie Obligacje Skarbowe (former name inPZU Obligacje Polskie)	
inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych (former name inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych)	
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących	
inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie (former name inPZU Obligacje Inflacyjne)	
inPZU Akcje Polskie	
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych	
inPZU Akcje Polskie Małych i Średnich Spółek (former name inPZU Akcje CEEplus)	
inPZU Akcje Amerykańskie	
inPZU Akcje Rynków Wschodzących	
inPZU Akcje Europejskie	
inPZU Akcje Sektora Nieruchomości	
inPZU Akcje Sektora Informatycznego	
inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii	
inPZU Akcje Rynku Złota	
inPZU Akcje Rynku Surowców	

9. In the provision of Appendix No. 1 to the Terms and Conditions of using inPZU website, Table 8, the names of available funds are updated as follows:

As part of the "PZU Model Portfolios" Scheme, six Model Portfolios were available to choose from up till 13 March 2023, with the Model Allocation presented in the table (Table 8) below

Table 8

Fund name	
inPZU Inwestycji Ostrożnych Obligacje Krótkoterminowe (former name inPZU Inwestycji Ostrożnych)	
inPZU Polskie Obligacje Skarbowe (former name inPZU Obligacje Polskie)	
inPZU Obligacje Skarbowe Rynków Rozwiniętych (former name inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych)	
inPZU Obligacje Rynków Wschodzących [	
inPZU Obligacje Skarbowe Amerykańskie (former name inPZU Obligacje Inflacyjne)	
inPZU Akcje Polskie	
inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych (	

10. In the provision of Appendix No. 2 to the Terms and Conditions of using inPZU website, Paragraph 2 clause 2 item 6 is replaced as follows:

6) it shall have an installed web browser: Mozilla Firefox version minimum 127.0 or Google Chrome version minimum 121.0 or Microsoft Edge version minimum 124.0 or Safari version minimum 15 or Samsung Internet Browser,

The change to the Terms and Conditions of using inPZU website comes into force on May 6, 2025.