REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG ŚWIADCZONYCH PRZEZ POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE PZU SPÓŁKA AKCYJNA

INWESTYCJE

DEFINICJE

§ 1

Użyte w niniejszym Regulaminie wyrażenia oznaczają:

1) **Agent Transferowy** – Pekao Financial Services Sp. z o.o.;
2) **Cookies** – pliki tekstowe wysyłane przez serwer www i zachowywane przez przeglądarkę;
3) **Członek OFE** – osoba, która posiada rachunek w Otwartym Funduszu Emerytalnym PZU „Złota Jesień" i której członkostwo w OFE PZU zostało potwierdzone przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych;
4) **DFE PZU** – Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU;
5) **Formularze zmian** – Formularze zmian danych udostępniane Użytkownikom przez OFE PZU i DFE PZU, łącznie zwane „formularzami zmian", a każdy z osobna „formularzem zmian";
6) **Hasło** – ciąg znaków określony przez Członka OFE lub Oszczędzającego, służący do uzyskania autoryzowanego dostępu (logowania) do Konta online;
7) **Hasło szyfrujące** – ciąg znaków oparty na danych Członka OFE lub Oszczędzającego albo udostępniony mu na Koncie online, służący do zabezpieczenia plików pdf wysyłanych pocztą elektroniczną do Członka OFE lub Oszczędzającego;
8) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w DFE PZU;
9) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w DFE PZU;
10) **Infolinia** – usługa telefoniczna świadczona na rzecz Użytkowników w przedmiocie działalności OFE PZU i DFE PZU;
11) **IVR** – Interaktywny system zapowiedzi słownych na Infolinii;
12) **KIR** – Krajowa Izba Rozrachunkowa SA;
13) **Kod jednorazowy** – kod jednorazowego użycia nadawany Użytkownikowi w sposób losowy, wysyłany do niego w formie wiadomości SMS, e-mail albo listownie w celu uwierzytelnienia Użytkownika;
14) **Konto online** – indywidualne konto Członka OFE lub Oszczędzającego, dostępne po zalogowaniu na stronie internetowej pzu.pl;
15) **Kreator umowy** – elektroniczny formularz Umowy IKZE lub Umowy IKE dostępny na stronie internetowej (bez konieczności logowania);
16) **Login.gov.pl** – Krajowy Węzeł Identyfikacji Elektronicznej, który dzięki zintegrowaniu z systemem, w którym prowadzone są rejestry Członków OFE i Oszczędzających, umożliwia ich identyfikację przy pomocy aplikacji mObywatel albo e-Dowód;
17) **OFE PZU** – Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień";
18) **Oszczędzający** – osoba, która posiada IKZE lub IKE w DFE PZU;
19) **Paybynet** – system płatności internetowych opracowany i świadczony przez KIR, którego regulamin oraz szczegółowy opis funkcjonalności dostępny jest na stronie internetowej KIR pod adresem https://pbn.paybynet.com.pl/img/RegulaminPayBynet.pdf. Opłatę za wykonanie płatności przez Oszczędzającego ponosi DFE PZU;
20) **PIN** – oznacza ciąg czterech lub sześciu cyfr nadany Członkowi OFE lub Oszczędzającemu do dnia 19.03.2020 r., służący do uzyskania wybranych informacji lub złożenia dyspozycji na Infolinii przez Członka OFE oraz do pierwszego logowania do Konta online przez Członków OFE i Oszczędzających;
21) **Przyjazny login/Login** – alternatywny unikalny identyfikator Użytkownika służący do autoryzacji dostępu do Konta online, zdefiniowany przez Użytkownika;
22) **PTE PZU** – Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA;
23) **Regulamin** – niniejszy Regulamin;
24) **Serwis mojePZU** – internetowy serwis dostępny za pośrednictwem strony moje.pzu.pl lub aplikacji mobilnej umożliwiający korzystanie z usług określonych w Regulaminie świadczenia usług drogą elektroniczną Serwisu mojePZU;
25) **Tele-PIN** – oznacza ciąg czterech lub sześciu cyfr nadanych Członkowi OFE ,służący do uzyskania wybranych informacji lub złożenia dyspozycji na Infolinii;
26) **Trwały nośnik** – nośnik informacji w postaci szyfrowanego pliku pdf przekazanego za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail Oszczędzającego zapisany w rejestrze DFE PZU;
27) **Umowa IKE** – umowa o prowadzenie IKE zawarta z wykorzystaniem Internetu;
28) **Umowa IKZE** – umowa o prowadzenie IKZE zawarta z wykorzystaniem Internetu;
29) **Umowa o usługi elektroniczne** – umowa o świadczenie usług określonych w Regulaminie, w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
30) **Użytkownik** – Członek OFE, Oszczędzający, inna osoba korzystająca z usług.

ZAKRES USŁUG

§ 2

Regulamin określa zasady korzystania z następujących usług świadczonych na rzecz Użytkowników:

1) zawieranie umów o członkostwo w OFE PZU drogą korespondencyjną, zgodnie z § 5;
2) zawieranie Umów IKZE lub Umów IKE, zgodnie z § 6-8;
3) Konto online;
4) Infolinia;
5) wysyłka informacji z OFE PZU i DFE PZU w formie e-mail;
6) połączenie Konta online z serwisem mojePZU

– każda zwana dalej „Usługą" lub łącznie „Usługami".

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 3

1. Określone w Regulaminie usługi telekomunikacyjne są dostępne na zasadach określonych przez operatorów telekomunikacyjnych.
2. W celu prawidłowego korzystania z Usług, o których mowa w § 2 pkt 1–3 oraz 6, zalecane jest posiadanie zaktualizowanej przeglądarki internetowej (wymagane jest włączenie obsługi JavaScript oraz niezbędnych plików cookies).
3. Szczegółowe wymagania techniczne, zasady bezpieczeństwa informatycznego dotyczące korzystania z Usług, o których mowa w ust. 2 oraz Polityka cookies udostępnione są na stronie socofe.pzu.pl (Polityka Bezpieczeństwa oraz Polityka Cookies).
4. Usługi, o których mowa w § 2 pkt 1–3 i 5-6 są świadczone bezpłatnie.

5. W przypadku Usługi Infolinii koszt połączenia jest zgodny z cennikiem operatora usług telekomunikacyjnych.
6. Usługi, o których mowa w § 2 pkt 1–3 i 6 są dostępne przez całą dobę, 7 dni w tygodniu za pośrednictwem sieci Internet.
7. Infolinia jest dostępna w dni robocze w godzinach 8.00–18.00.
8. PTE PZU zastrzega sobie prawo do przerw technicznych w dostępności do Usług.
9. W trakcie korzystania z Usług zakazane jest dostarczanie przez Użytkownika treści o charakterze bezprawnym oraz działań mogących negatywnie wpłynąć na stabilność systemów informatycznych, a także na jakość Usług.
10. Rozpoczynając korzystanie z Usługi Użytkownik zawiera jednocześnie z PTE PZU Umowę o usługi elektroniczne i potwierdza, że zapoznał się oraz akceptuje warunki Regulaminu. Użytkownik ma prawo wypowiedzieć taką umowę przesyłając wypowiedzenie w wiadomości e-mail na adres kontakt@pzu.pl lub listownie na adres PTE PZU albo rezygnując z Usługi w trakcie korzystania z niej.

PRZETWARZANIE I OCHRONA DANYCH OSOBOWYCH

§ 4

1. Administratorem danych osobowych, w zależności od rodzaju Usługi jest:
   1) OFE PZU – w odniesieniu do danych Członka OFE oraz osób uprawnionych do wypłaty środków z OFE PZU lub ich reprezentantów oraz innych osób korzystających z Usług w zakresie związanym z działalnością OFE PZU;
   2) DFE PZU – w odniesieniu do danych Oszczędzającego oraz osób uprawnionych do wypłaty środków z DFE PZU lub ich reprezentantów oraz innych osób korzystających z Usług w zakresie związanym z działalnością DFE PZU;
   3) PTE PZU – w odniesieniu do pozostałych Użytkowników.
2. Podane dane osobowe będą przetwarzane w celu realizacji zamówionej Usługi. Dane mogą być udostępniane w celach marketingowych innym spółkom Grupy PZU, o ile osoba, której dane dotyczą, wyrazi zgodę na przetwarzanie jej danych osobowych w tym celu.
3. Dane osobowe mogą być powierzane przez administratora podmiotom przetwarzającym, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.
4. Podmioty, którym powierzono przetwarzanie danych osobowych nie są uprawnione do wykorzystania powierzonych danych w celach innych niż wskazanych przez administratora w zawartej z Członkiem OFE lub Oszczędzającym umowie, ani też do przechowywania i sporządzania kopii bezpieczeństwa powierzonych danych w zakresie, który nie jest konieczny do prawidłowej realizacji Usługi.
5. Podmioty, którym powierzono przetwarzanie danych osobowych są zobowiązane do zastosowania przy ich przetwarzaniu, środków organizacyjnych i technicznych adekwatnych dla zabezpieczenia tych danych, a także do zachowania najwyższej staranności w tym zakresie. Podmioty te ponoszą odpowiedzialność za naruszenie prawa do ochrony danych osobowych na zasadach przewidzianych dla administratora danych.
6. Z pełną informacją o administratorze danych, danych kontaktowych, celach i podstawach prawnych przetwarzania danych, okresie przechowywania danych, odbiorcach danych oraz prawach przysługujących osobie, których dane dotyczą, można zapoznać się na stronie pzu.pl.
7. Dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, w szczególności Rozporządzeniem 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.

ZAWIERANIE UMÓW CZŁONKOSTWA W OFE PZU DROGĄ KORESPONDENCYJNĄ Z WYKORZYSTANIEM INTERNETU

§ 5

1. Z Usługi zawierania umów członkostwa w OFE PZU drogą korespondencyjną z wykorzystaniem Internetu może korzystać Użytkownik, który zgodnie z obowiązującym prawem może przystąpić do otwartego funduszu emerytalnego.
2. Usługa obejmuje możliwość pobrania formularza umowy do samodzielnego wypełnienia (formularz w wersji pdf).
3. Formularz umowy może zostać podpisany przez Użytkownika:
   1) własnoręcznie i wysłany na adres korespondencyjny OFE PZU,
   2) kwalifikowanym podpisem elektronicznym i wysłany do OFE PZU pocztą elektroniczną,
   3) podpisem zaufanym i wysłany do OFE PZU pocztą elektroniczną.
4. W przypadkach, o których mowa w ust. 3 pkt 1 i 2 do zawarcia umowy dochodzi z chwilą złożenia podpisów przez przedstawiciela OFE PZU. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 pkt 3 zawarcie umowy następuje z chwilą otwarcia rachunku w OFE PZU. Kopia zawartej umowy jest wysyłana do Użytkownika zwykłą przesyłką listową, na jego adres korespondencyjny.
5. Rezygnacja z Usługi może nastąpić w każdej chwili, w trakcie pobierania lub wypełniania formularza umowy.

ZAWIERANIE UMÓW IKZE I UMÓW IKE Z WYKORZYSTANIEM INTERNETU

§ 6

Z Usługi zawarcia Umowy IKZE lub Umowy IKE z wykorzystaniem Internetu może korzystać Użytkownik, który:
1) zgodnie z obowiązującym prawem może posiadać IKZE lub IKE;
2) skorzysta z Kreatora umowy albo będąc już Oszczędzającym skorzysta z formularza Umowy IKZE albo Umowy IKE na Koncie online;
3) udostępni, a w przypadku umowy zawieranej na Koncie online, udostępnił DFE PZU swój adres e-mail i polski numer telefonu komórkowego.

§ 7

1. Usługa zawarcia umowy w Kreatorze umowy umożliwia zawarcie Umowy IKZE lub Umowy IKE w formie dokumentowej, niewymagającej podpisów stron i obejmuje:
   1) złożenie oświadczenia przez Użytkownika w zakresie gromadzenia albo niegromadzenia środków odpowiednio na IKZE lub IKE w innej instytucji oraz pouczenie Użytkownika o odpowiedzialności wynikającej z art. 233 kodeksu karnego za złożenie fałszywego oświadczenia;
   2) wypełnienie przez Użytkownika formularza Umowy IKZE lub Umowy IKE;
   3) potwierdzenie przez Użytkownika zawarcia Umowy IKZE lub Umowy IKE Kodem jednorazowym albo przez uzupełnienie captcha, co odpowiada momentowi zawarcia umowy;
   4) wysłanie do Oszczędzającego szyfrowanej kopii zawartej Umowy IKZE lub Umowy IKE na Trwałym Nośniku;
   5) możliwość wykonania przelewu na rachunek IKZE lub IKE za pośrednictwem Paybynet przez Użytkownika, który nie gromadzi środków na IKZE lub IKE w innej instytucji.
2. Weryfikacja tożsamości dotyczy Użytkownika, który zawiera umowę w formie dokumentowej na odległość, nie gromadzi środków na IKZE lub IKE w innej instytucji oraz nie został dotąd zweryfikowany jako posiadacz drugiego produktu w DFE PZU i odbywa się:
   1) w oparciu o dane z pierwszej wpłaty w następujący sposób:
      a) wypełniając formularz Umowy IKZE lub Umowy IKE Użytkownik podaje numer własnego rachunku bankowego, prowadzonego przez bank na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub

bank zagraniczny, z którego nastąpi pierwsza wpłata środków odpowiednio na IKZE lub IKE,
   b) po otrzymaniu pierwszej wpłaty, DFE PZU potwierdza tożsamość danych Użytkownika porównując: numer rachunku bankowego, imię i nazwisko – podane odpowiednio w Umowie IKZE albo Umowie IKE z danymi właściciela rachunku bankowego w poleceniu przelewu. Różnice w danych skutkują zwrotem środków na rachunek bankowy, z którego nastąpiła wpłata, o czym Użytkownik jest informowany e-mailem albo
2) przy użyciu Login.gov.pl na Koncie online albo na etapie zawierania umowy w Kreatorze umowy.

§ 8

Usługa zawarcia umowy na Koncie online umożliwia zawarcie Umowy IKZE lub Umowy IKE w formie dokumentowej, nie wymagającej podpisów stron i obejmuje:
1) złożenie oświadczenia przez Oszczędzającego w zakresie gromadzenia albo niegromadzenia środków odpowiednio na IKZE lub IKE w innej instytucji oraz pouczenie Oszczędzającego o odpowiedzialności wynikającej z art. 233 kodeksu karnego za złożenie fałszywego oświadczenia;
2) uzupełnienie przez Oszczędzającego formularza umowy z możliwością aktualizacji danych osobowych zawartych w formularzu, z wyjątkiem: imienia pierwszego, daty urodzenia, płci, numeru PESEL, numeru telefonu i adresu e-mail;
3) potwierdzenie przez Oszczędzającego zawarcia Umowy IKZE lub Umowy IKE Kodem jednorazowym, co odpowiada momentowi zawarcia umowy;
4) wysłanie do Oszczędzającego szyfrowanej kopii zawartej Umowy IKZE lub Umowy IKE na Trwałym Nośniku;
5) możliwość wykonania przelewu na rachunek IKZE lub IKE za pośrednictwem Paybynet przez Oszczędzającego, który nie gromadzi środków na IKZE lub IKE w innej instytucji.

§ 9

1. Bezpieczeństwo Usługi i potwierdzanie etapów jej realizacji:
1) umowa w formie dokumentowej wymaga potwierdzenia jej zawarcia Kodem jednorazowym albo poprzez uzupełnienia captcha, zgodnie z § 7 ust. 1 pkt 3 lub § 8 pkt 3;
2) w przypadku umowy w formie dokumentowej, zawartej przez Użytkownika na odległość wymagana jest weryfikacja jego tożsamości zgodnie z § 7 ust. 2;
3) Użytkownik, który nie gromadzi środków w innej instytucji, może wykonać przelew na rachunek w DFE PZU za pośrednictwem usługi Paybynet zgodnie z zasadami właściwymi dla tej Usługi;
4) skorzystanie z usługi Paybynet wymaga wyrażenia przez Użytkownika zgody na udostępnienie jego danych KIR wymaganych do realizacji dyspozycji przelewu;
5) Użytkownik, który gromadzi środki na IKZE lub IKE w innej instytucji otrzymuje dodatkowo wiadomości e-mail z potwierdzeniem zawarcia umowy oraz potwierdzeniem zakończenia procesu wypłaty transferowej do DFE PZU.

2. Rezygnacja z Usługi może nastąpić w każdej chwili, w trakcie wypełniania formularza Umowy IKZE albo Umowy IKE.

LOGOWANIE DO KONTA ONLINE CZŁONKA OFE LUB OSZCZĘDZAJĄCEGO

§ 10

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Członek OFE lub Oszczędzający może zalogować się do Konta online w następujący sposób:
1) jednoskładnikowo – wpisując w polach logowania odpowiednio numer rachunku w OFE PZU albo numer rachunku IKZE/IKE w DFE PZU bądź Przyja-zny login i Hasło;
2) dwuskładnikowo – wpisując w polach logowania dane określone w pkt. 1 oraz otrzymany Kod jednorazowy;
3) przy użyciu Login.gov.pl.

2. Dostępność sposobów logowania:
1) logowanie jednoskładnikowe jest dostępne w przypadku, gdy Użytkownik nie wybrał albo zrezygnował z logowania dwuskładnikowego oraz gdy logowanie dwuskładnikowe zostało zawieszone zgodnie z pkt 2 lit. b;
2) logowanie dwuskładnikowe:
   a) jest dostępne dla Użytkowników, którzy udostępnili OFE PZU lub DFE PZU polski numer telefonu lub adres e-mail oraz wskazali ten sposób logowania na Koncie online albo zawierając umowę IKZE lub IKE w Kreatorze umowy,
   b) ulega zawieszeniu, jeśli Użytkownik usunie z rejestru prowadzonego przez fundusz numer telefonu albo adres e-mail, na który otrzymywał Kody jednorazowe;
3) logowanie przy użyciu Login.gov.pl:
   a) jest dostępne dla Użytkowników, którzy korzystają z aplikacji mObywatel lub e-Dowód oraz posiadają aktywny dostęp do Konta online;
   b) wymaga postępowania zgodnego z instrukcją umieszczoną na ekranie logowania.

3. Ustalanie Hasła do logowania przez Członka OFE:
1) Hasła do logowania, które zostały dotychczas ustawione przez Członków OFE pozostają obowiązujące;
2) nowy Członek OFE:
   a) otrzymuje Kod jednorazowy listem zwykłym na adres korespondencyjny zapisany na jego rachunku w OFE PZU,
   b) ustawia Hasło przy pierwszym logowaniu oraz zatwierdza je otrzymanym Kodem jednorazowym.

4. Ustalanie Hasła do logowania przez Oszczędzającego:
1) Hasła do logowania, które zostały dotychczas ustawione przez Oszczędzających pozostają obowiązujące;
2) w przypadku Użytkownika, który zawiera pierwszą umowę z DFE PZU:
   a) Hasło jest ustalane przez niego na etapie zawierania umowy w Kreatorze umowy albo
   b) Oszczędzający może zamówić Kod jednorazowy, który umożliwi ustawienie Hasła przy pierwszym logowaniu. Do zamówień Kodu jednorazowego stosuje się zasady określone w ust. 6;
3) jeśli Oszczędzający zawrze z DFE PZU umowę o prowadzenie drugiego produktu, obowiązujące jest Hasło, które ustawił w związku z pierwszą zawartą umową, z zastrzeżeniem pkt 4;
4) jeżeli umowa o prowadzenie drugiego produktu została zawarta w Kreatorze umowy, wówczas Hasło ustawione w związku z tą umową pozostaje aktywne do czasu połączenia obu produktów jako należących do tego samego Oszczędzającego i ich wspólnej prezentacji na Koncie online.

5. Prawidłowe Hasło Członka OFE PZU lub Oszczędzającego powinno składać się z co najmniej 12 znaków (maksymalnie 20), zawierać małe i wielkie litery oraz cyfry i znaki specjalne @ (, ` \”~!#$%^&*_-+|{};:<>.?)/. Poprzez przycisk „Zaloguj” następuje zalogowanie do Konta online.

6. Członek OFE PZU lub Oszczędzający może zamówić Kod jednorazowy w przypadku braku lub utraty Hasła, utraty PIN, Kodu jednorazowego albo blokady, o której mowa w ust. 7:
1) wypełniając formularz internetowy w zakładce „Nie znam hasła”. Zamówienie zostanie zrealizowane, o ile podane przez Użytkownika numer umowy/login, PESEL a w przypadku jego braku data urodzenia, są zgodne z danymi zarejestrowanymi odpowiednio przez OFE PZU albo DFE PZU. Kod jed-norazowy zostanie wysłany w formie wiadomości SMS na polski numer telefonu zapisany w rejestrze prowadzonym przez fundusz. Jeśli Użytkownik nie posiada polskiego numeru telefonu, kod jest wysyłany na jego adres e-mail zapisany w rejestrze prowadzonym przez fundusz;
2) kontaktując się z OFE PZU albo DFE PZU w innej formie. W takim przypadku Kod jednorazowy zostanie wysłany na adres korespondencyjny będący w posiadaniu funduszu.

7. Trzykrotne błędne podanie PIN, Hasła lub Kodu jednorazowego powoduje automatyczną blokadę dostępu do Konta online.

8. Ustalanie Przyjaznego loginu przez Członka OFE lub Oszczędzającego:
   1) Przyjazny login jest unikalny i powinien zawierać co najmniej 8 (maksymalnie 20) znaków w tym jedną literę i cyfrę;
   2) logując się do Konta online Użytkownik może używać zamiennie Przyjaznego loginu albo odpowiednio numeru rachunku w OFE PZU bądź numeru rachunku IKZE albo IKE w DFE PZU;
   3) PTE PZU zaleca stosowanie następujących zasad przy tworzeniu Przyjaznego loginu:
      a) nie używaj jako loginu swojego numeru telefonu oraz imienia lub nazwiska (np. jarek123),
      b) nie używaj adresu e-mail,
      c) nie używaj tego samego loginu i hasła w innych serwisach internetowych (sklepach, mediach społecznościowych etc.),
      d) nie używaj nazwy Użytkownika, która daje wskazówki dotyczące Hasła (np. użytkownik romeo hasło julia),
      e) login musi być inny niż hasło Użytkownika,
      f) zalecamy, by dla naszego serwisu stworzyć unikatowe niestosowane w żadnym innym serwisie Przyjazny login i Hasło.
9. PIN, Tele-PIN, Hasło, Kod jednorazowy, Przyjazny login nie mogą być podawane osobom trzecim.
10. PTE PZU zaleca okresową zmianę Hasła, Usługa jest dostępna na Koncie online.

KONTO ONLINE CZŁONKA OFE

§ 11

1. Z Konta online może korzystać Członek OFE zalogowany zgodnie z § 10 ust. 1.
2. Usługa obejmuje dostęp do następujących danych:
   1) zestawienia operacji na rachunku od dnia wpływu pierwszej składki bądź wypłaty transferowej;
   2) wykazu składek przekazanych przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych do OFE PZU w okresie członkostwa;
   3) wykazu środków przekazanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych;
   4) danych osobowych Członka OFE zgłoszonych do OFE PZU;
   5) danych osób uposażonych;
   6) informacji rocznych i na żądanie o stanie rachunku oraz pozostałych informacji, zgodnie z art. 191 ustawy z dnia 28.08.1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, jeśli Członek OFE nie wybrał innej formy wysyłki tych informacji;
   7) informacji o zgodach handlowych/marketingowych.
3. Usługa umożliwia wypełnienie formularzy zmian:
   1) Formularza zmiany danych osobowych Członka OFE;
   2) Formularza zmiany uposażonych;
   3) Formularza zawiadomienia o zawarciu małżeństwa i powstałych stosunkach majątkowych małżeńskich;
   4) Formularza zawiadomienia o zmianie w stosunkach majątkowych małżeńskich pomiędzy Członkiem OFE, a jego małżonkiem.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, wypełnienie online formularzy, o których mowa w ust. 3, nie skutkuje dokonaniem zmian na rachunku w OFE PZU. W celu uznania zmiany za obowiązującą, niezbędne jest dostarczenie do OFE PZU podpisanych formularzy, z zastrzeżeniem, że zawiadomienie o zmianie w małżeńskich stosunkach majątkowych może być złożone przez Członka OFE w formie wiadomości e-mail.
5. Na Koncie online Członek OFE może dokonać zmian niektórych danych zapisanych na jego rachunku w OFE PZU. Usługa obejmuje:
   1) uzupełnienie lub zmianę danych kontaktowych Członka OFE: adresu e-mail, numeru telefonu, adresu do korespondencji;
   2) zmianę formy wysyłki informacji, o których mowa w ust. 2 pkt 6;
   3) zmianę Hasła;
   4) wyrażenie lub usunięcie zgody handlowej/marketingowej;
   5) ustawienie Przyjaznego loginu;
   6) wybór dwuskładnikowego logowania;
   7) zmianę Hasła szyfrującego z podstawowego na rozszerzone i odwrotnie.
6. Zmiany, o których mowa w ust. 5 pkt 1 i 5-6 są wprowadzane na rachunek Członka OFE pod warunkiem ich autoryzacji Kodem jednorazowym, wysyłanym do Członka OFE w formie wiadomości SMS, na polski numer telefonu zapisany na rachunku Członka w OFE. Jeżeli zmiana lub uzupełnienie dotyczy numeru telefonu, Kod jednorazowy jest wysyłany e-mailem, zaś w przypadku zmiany bądź uzupełnienia adresu e-mail, Kod jednorazowy jest wysyłany SMS-em.
7. Jeśli Członek OFE posiada środki na IKZE lub IKE w DFE PZU, logując się do Konta online OFE PZU będzie miał również dostęp do danych na jego IKZE lub IKE.
8. Jeśli Członek OFE posiada zasilony rachunek IKZE lub IKE w DFE PZU logując się do Konta online numerem rachunku/loginem IKZE albo IKE może dokonać zmian, o których mowa w ust. 5 pkt 1. Wówczas zmianę autoryzuje Kodem jednorazowym otrzymanym na polski numer telefonu zarejestrowany w DFE PZU. Jeśli zmiana dotyczy numeru telefonu, Kod jednorazowy jest wysyłany na adres e-mail zarejestrowany przez DFE PZU.
9. Członek OFE na Koncie online może dokonać połączenia i rozłączenia kont z serwisem mojePZU, o czym mowa w § 15.
10. Członek OFE może zrezygnować z Usługi składając wniosek o dezaktywację przez PTE PZU Konta online, z tym zastrzeżeniem, że jeśli na Konto online jest wysyłana informacja, o której mowa w ust. 2 pkt 6 Usługa zostanie zakończona po złożeniu przez Członka OFE wniosku o wysyłkę informacji w innej formie, określonej w Statucie OFE PZU. Wniosek o zmianę formy wysyłki można złożyć:
    1) na piśmie;
    2) na Koncie online;
    3) ustnie na Infolinii, po podaniu odpowiednio numeru rachunku w OFE PZU i kodu PIN/Tele-PIN.

KONTO ONLINE OSZCZĘDZAJĄCEGO

§ 12

1. Z Usługi może korzystać Oszczędzający, zalogowany zgodnie z § 10 ust. 1.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, Oszczędzający, który posiada IKZE i IKE w DFE PZU, logując się do Konta online uzyskuje jednoczesny dostęp do obu tych produktów.
3. Jeśli Oszczędzający na IKZE i IKE nie może zostać zidentyfikowany jako ta sama osoba, ze względu na różnice w danych osobowych wynikające z zawartych umów albo brak potwierdzenia pierwszej umowy zawartej w Kreatorze umowy pierwszą wpłatą bądź przy użyciu Login.gov.pl, uzyskuje on dostęp do Konta online odrębnie dla IKZE i IKE.
4. Usługa obejmuje dostęp do następujących danych:
   1) informacji o bieżącym stanie środków na IKZE lub IKE oraz historii wpłat;
   2) danych osobowych Oszczędzającego zgłoszonych do DFE PZU;
   3) danych osób uposażonych;
   4) umożliwia wypełnienie online formularza zmiany danych Oszczędzającego, przy czym wypełnienie formularza nie skutkuje dokonaniem zmian w DFE PZU. W celu uznania zmiany za obowiązującą, niezbędne jest dostarczenie DFE PZU podpisanego formularza;
   5) informacji o zgodach handlowych/marketingowych;
   6) informacji rocznych i na żądanie o stanie rachunku IKZE lub IKE, zgodnie z art. 191 ustawy z dnia 28.08.1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, jeśli Oszczędzający nie wybrał innej formy wysyłki tych informacji.
5. Na koncie online Oszczędzający może dokonać zmian lub uzupełnień niektórych danych zgłoszonych do DFE PZU, potwierdzić tożsamość oraz dokonać wpłaty na IKZE lub IKE. Usługa obejmuje:
   1) uzupełnienie lub zmianę następujących danych osobowych Oszczędzającego: imienia drugiego, nazwiska, dokumentu tożsamości, obywatelstwa, adresu zamieszkania, adresu do korespondencji, adresu e-mail, numeru telefonu;

2) zmianę osób uposażonych do środków zgromadzonych na IKZE lub IKE;
3) zmianę formy wysyłki informacji rocznych i na żądanie o stanie IKZE lub IKE, zgodnie z ustawą z dnia 28.08.1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
4) zmianę Hasła;
5) wyrażenie lub usunięcie zgody handlowej/marketingowej;
6) ustawienie Przyjaznego loginu;
7) poinformowanie DFE PZU o przysługującym limicie wpłat na IKZE;
8) złożenie dyspozycji wykonania przelewu na rachunek IKZE lub IKE za pośrednictwem usługi Paybynet zgodnie z zasadami właściwymi dla tej usługi, przy czym skorzystanie z usługi Paybynet jest możliwe, gdy na rachunku Użytkownika jest zapisany adres e-mail oraz Użytkownik wyraził zgodę na udostępnienie KIR danych wymaganych do realizacji dyspozycji przelewu;
9) wybór dwuskładnikowego logowania;
10) potwierdzenie tożsamości przez Login.gov.pl;
11) zmianę Hasła szyfrującego z podstawowego na rozszerzone i odwrotnie.

6. Na Koncie online Oszczędzający może zawrzeć Umowę IKZE lub Umowę IKE w formie dokumentowej, zgodnie z § 6, 8 i 9.

7. Zmiany, o których mowa w ust. 5 pkt 1–2, 6 i 9 są wprowadzane do rejestru DFE PZU pod warunkiem ich autoryzacji Kodem jednorazowym, wysyłanym do Oszczędzającego w formie wiadomości SMS, na polski numer telefonu zapisany w rejestrze DFE PZU. Jeżeli zmiana lub uzupełnienie dotyczy numeru telefonu, Kod jednorazowy jest wysyłany e-mailem, zaś w przypadku zmiany bądź uzupełnienia adresu e-mail, Kod jednorazowy jest wysyłany SMS-em.

8. O wprowadzeniu zmiany danej, o której mowa w ust. 5 pkt 1 i 2 do rejestru w DFE PZU, DFE PZU informuje Oszczędzającego w wiadomości SMS i e-mail albo jednej z nich.

9. Jeśli Oszczędzający posiada środki na IKZE lub IKE w DFE PZU oraz rachunek OFE PZU, logując się do Konta online numerem/loginem zasilonego rachunku IKZE lub IKE, będzie miał również dostęp do danych na jego rachunku w OFE PZU.

10. Jeśli Oszczędzający posiada środki na IKZE lub IKE, logując się na rachunek OFE może dokonać aktualizacji adresu e-mail lub numeru telefonu, zarejestrowanych przez DFE PZU. Wówczas zmianę autoryzuje Kodem jednorazowym otrzymanym na polski numer telefonu zapisany na rachunku w OFE PZU. Jeśli zmiana dotyczy numeru telefonu, Kod jednorazowy jest wysyłany na adres e-mail zapisany na jego rachunku w OFE PZU.

11. Na Koncie online Oszczędzający może dokonać połączenia i rozłączenia kont z Serwisem mojePZU, zgodnie z § 15.

12. Do rezygnacji z Usługi stosuje się odpowiednio postanowienia § 11 ust. 10.

INFOLINIA

§ 13

1. PIN-y, które zostały dotychczas nadane Członkom OFE, służące do korzystania z Infolinii, w zakresie o którym mowa w ust. 5 pkt 1 pozostają obowiązujące.

2. W przypadku nowych Użytkowników oraz Użytkowników, którzy utracili PIN korzystanie z Usługi jest możliwe po otrzymaniu kodu Tele-PIN, o nadanie którego mogą oni wystąpić do OFE PZU.

3. Kod Tele-PIN jest wysyłany listownie na adres korespondencyjny Członka OFE zapisany w rejestrze prowadzonym przez OFE PZU.

4. Użycie numeru PIN/Tele-PIN jest jednoznaczne z wyrażeniem zgody na nagrywanie i rejestrowanie rozmów na Infolinii.

5. Usługa Infolinii jest dostępna pod numerem 801 102 102 i obejmuje w szczególności:
1) w przypadku Członka OFE:
   a) po identyfikacji: imieniem, nazwiskiem, numerem PIN/Tele-PIN i numerem rachunku OFE PZU:
      – udzielenie informacji związanych z członkostwem w OFE PZU, w tym o zgromadzonych środkach,
      – zmianę formy wysyłki informacji o środkach zgromadzonych w OFE PZU,
   b) po dodatkowej identyfikacji nr PESEL zmianę w zakresie danych kontaktowych;
   c) po identyfikacji danymi osobowymi (imię, nazwisko, PESEL) i numerem rachunku OFE PZU:
      – potwierdzenie lub udzielenie niektórych informacji o danych zapisanych na rachunku,
      – usunięcie numeru telefonu lub adresu e-mail z rejestru prowadzonego przez OFE PZU;
2) w przypadku Oszczędzającego:
   a) po identyfikacji imieniem, nazwiskiem i numerem PESEL lub numerem rachunku: potwierdzenie danych osobowych, podanie limitu wpłat, daty zawarcia umowy, 8 ostatnich cyfr rachunku bankowego do wypłat, potwierdzenie adresu e-mail, numeru telefonu, podanie numeru rachunku bankowego do wpłat, zmiana limitu wpłat na IKZE,
   b) po identyfikacji imieniem, nazwiskiem, numerem PESEL i numerem rachunku w DFE PZU dodatkowo:
      – potwierdzenie wskazania osób uposażonych,
      – przyjęcie dyspozycji usunięcia z rejestru DFE PZU numeru telefonu lub adres e-mail,
      – zmianę formy wysyłki informacji o środkach zgromadzonych w DFE PZU,
   c) po identyfikacji numerem rachunku, numerem PESEL, wysokością kwoty ostatniej wpłaty, formą otrzymywania informacji rocznych, sposobem zawarcia umowy, dodatkowo:
      – podanie danych finansowych, w tym sumy wpłat w danym roku, numeru rachunku bankowego do wpłat, limitu wpłat zapisanego na rachunku,
      – przyjęcie dyspozycji usunięcia z rejestru DFE PZU adresu korespondencyjnego;
3) bez identyfikacji udzielane są ogólne informacje o OFE PZU i DFE PZU;
4) kontakt telefoniczny z Użytkownikiem inicjowany przez OFE PZU lub DFE PZU.

6. Celem rezygnacji z Usługi, o której w ust. 5 pkt 4 Użytkownik powinien wystąpić z wnioskiem o usunięcie numeru telefonu.

WYSYŁKA INFORMACJI Z OFE PZU I DFE PZU W FORMIE E-MAIL

§ 14

1. Usługa obejmuje wysyłkę do Członków OFE i Oszczędzających odpowiednio:
1) informacji rocznych i na żądanie o stanie rachunku oraz pozostałych informacji, zgodnie z art. 191 ustawy z dnia 28.08.1997 r. o organizacji i funk-cjonowaniu funduszy emerytalnych;
2) pozostałej korespondencji.

2. Warunkiem korzystania z Usługi, w zakresie określonym w ust. 1 pkt 1 jest:
1) złożenie przez Członka OFE lub Oszczędzającego wniosku o korzystaniu z Usługi;
2) udostępnienie OFE PZU lub DFE PZU poprawnego adresu e-mail.

3. Warunkiem rezygnacji z Usługi:
1) o której mowa w ust. 1 pkt 1 jest złożenie przez Członka OFE lub Oszczędzającego wniosku o wysyłkę informacji w innej formie, określonej w Statucie OFE PZU lub DFE PZU.
   Wniosek o zmianę formy wysyłki można złożyć:
   a) na piśmie,
   b) na Koncie online,
   c) ustnie na Infolinii, po podaniu odpowiednio numeru rachunku w funduszu i kodu PIN/Tele-PIN;
2) o której mowa w ust 1. pkt 2 jest wycofanie przez Członka OFE lub Oszczędzającego adresu email, z tym zastrzeżeniem, że w takim

przypadku wysyłka informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 1 będzie realizowana na Konto online.

4. Członek OFE lub Oszczędzający ma obowiązek poinformować fundusz o zmianie adresu e-mail: pisemnie, poprzez Konto online a w przypadku Członka OFE również przez Infolinię po autoryzacji numerem rachunku w funduszu i kodem PIN/Tele-PIN.
5. PTE PZU nie odpowiada za szkody powstałe w związku z realizacją Usługi na nieaktualny adres e-mail, jeśli Członek OFE lub Oszczędzający nie dopełnił obowiązku, o którym mowa w ust. 4.
6. Korespondencja zawierająca dane osobowe lub finansowe, wysyłana do Członka OFE PZU lub Oszczędzającego jest zabezpieczana Hasłem szyfrującym, a dodatkowo wybrana korespondencja wynikająca z obowiązków informacyjnych obu funduszy jest umieszczana na Koncie online jako korespondencja nieszyfrowana.
7. Hasło szyfrujące może być:
   1) podstawowe - składające się z danych Użytkownika zapisanych w rejestrze OFE PZU lub DFE PZU, tj.:
      a) nazwy miejscowości (z adresu zamieszkania) pisanej wielką literą bez polskich znaków, a jeśli nazwa miejscowości jest dwuczłonowa z pierwszego członu,
      b) 8 ostatnich cyfr numeru PESEL albo pełnej daty urodzenia jeśli fundusz nie posiada numeru PESEL,
      c) imienia pierwszego pisanego wielką literą, bez polskich znaków;
   2) rozszerzone - składające się z 15 znaków (małych i wielkich liter, cyfr oraz znaków specjalnych), które jest:
      a) udostępniane Użytkownikowi na Koncie online,
      b) stosowane po aktywowaniu przez Użytkownika tej Usługi na Koncie online. W razie rezygnacji z Usługi kolejna korespondencja jest szyfrowana hasłem podstawowym,
      c) stałe dla każdej korespondencji wysyłanej w okresie aktywnej Usługi.
8. Hasło szyfrujące jest poufne i nie powinno być udostępniane przez Użytkownika osobom trzecim.

POŁĄCZENIE KONTA ONLINE Z SERWISEM MOJEPZU

§ 15

1. Użytkownik posiadający konto w Serwisie mojePZU może dokonać połączenia tego konta z Kontem online.
2. Z kontem w Serwisie mojePZU może zostać połączone tylko jedno Konto online.
3. Połączenie Konta online z kontem w Serwisie mojePZU nastąpi poprzez poprawne zalogowanie się do konta w Serwisie mojePZU.
4. Połączenie kont może nastąpić wyłącznie dla jednego Użytkownika, którego podane dane zgadzają się w obu serwisach.
5. Połączenie kont pozwala na przechodzenie pomiędzy Serwisem mojePZU i Kontem online bez konieczności ponownego logowania w Serwisie, do którego Użytkownik przechodzi, hasłem do tego Serwisu.
6. Do realizacji procesu połączenia kont wymagane jest zaakceptowanie przez Użytkownika odrębnej zgody. Akceptacja jest jednorazowa, wymagana przed pierwszym połączeniem kont.
7. Użytkownik może zrezygnować z Usługi dokonując rozłączenia kont z poziomu Użytkownika Konta online. Ponadto rozłączenie kont następuje w wyniku następujących zdarzeń:
   1) czasowe zablokowanie konta w Serwisie mojePZU;
   2) zamknięcie konta mojePZU;
   3) zamknięcie Konta online;
   4) reset Hasła w Serwisie mojePZU albo do Konta online.

OBOWIĄZKI UŻYTKOWNIKA

§ 16

1. Użytkownik zobowiązany jest do:
   1) korzystania z Usług zgodnie z przepisami prawa oraz dobrymi obyczajami;
   2) podawania prawdziwych danych w wypełnianych formularzach;
   3) ochrony informacji umożliwiających jego identyfikację w elektronicznych kanałach dostępu, w tym nieudostępniania numeru rachunku w OFE PZU/ IKZE/IKE, Loginu, Hasła, Hasła szyfrującego, Kodu jednorazowego, PIN, Tele-PIN osobom trzecim.
2. Hasło, Kod jednorazowy, PIN, Tele-PIN powinny być przechowywane w sposób bezpieczny. Jeżeli Użytkownik zapisuje je na urządzeniu elektronicznym, powinno być ono chronione przed odczytem lub przejęciem, na przykład przez zastosowanie rozwiązań kryptograficznych. Urządzenie (w tym mobilne) powinno być zabezpieczone kodem dostępu oraz systemem ochrony przed złośliwym oprogramowaniem.
3. Szczegółowe zasady bezpieczeństwa informatycznego udostępnione są na stronie pzu.pl.
4. Użytkownik ponosi odpowiedzialność za skutki udostępnienia przez niego informacji umożliwiających jego identyfikację w serwisie internetowym oso-bom trzecim, a także Kodu jednorazowego, Hasła, Hasła szyfrującego, Przyjaznego loginu PIN-u oraz podanie przez Użytkownika numeru telefonu, adresu e-mail lub adresu korespondencyjnego osoby trzeciej, która w ten sposób może stać się nieuprawnionym odbiorcą Kodu jednorazowego.
5. W przypadku podejrzenia, że osoba trzecia weszła w posiadanie Hasła, Loginu, Kodu jednorazowego, PIN lub Tele-PIN Użytkownika, Użytkownik jest zobowiązany odpowiednio do niezwłocznej zmiany Hasła lub Tele-PIN, albo skontaktowania się z funduszem w celu zablokowania Usługi. W razie ujawnie-nia Hasła szyfrującego Użytkownik powinien niezwłocznie zmienić na Koncie online zakres Usługi, poprzez zamianę hasła podstawowego na rozszerzone albo odwrotnie.

SKARGI

§ 17

1. Ewentualne skargi dotyczące Usług można składać:
   1) na piśmie:
      a) osobiście w siedzibie Funduszu i PTE PZU (od pon. do pt. w godz. 8.30-16.00) albo pod adresem agenta transferowego Funduszu (adres na pzu.pl),
      b) listownie pod adresem: Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA, skrytka pocztowa 16, 02-696 Warszawa 113,
      c) na adres do doręczeń elektronicznych: POWSZECHNE TOWARZYSTWO EMERYTALNE PZU SPÓŁKA AKCYJNA AE:PL-55415-69109-GBIDE-22;
   2) ustnie – telefonicznie na infolinii 801 102 102 albo do protokołu podczas wizyty klienta w siedzibie, o której mowa w pkt 1 lit. a;
   3) e-mailem: kontakt@pzu.pl lub reklamacje@pzu.pl.
2. Szczegółowe zasady rozpatrywania skarg określa Regulamin rozpatrywania skarg w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym PZU SA.

ZMIANA REGULAMINU

§ 18

1. PTE PZU zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu, w szczególności w razie zmiany przepisów prawa, zmiany Statutu OFE PZU albo DFE PZU, bądź zakresu świadczonych Usług, dostosowania zapisów do zmian organizacyjnych, technologicznych lub funkcjonalnych związanych z prowadzeniem Funduszu, koniecznością podniesienia poziomu bezpieczeństwa świadczonych usług lub ochrony Użytkowników a także potrzebą usunięcia niejasności, omyłek lub rozbieżności interpretacyjnych w Regulaminie. Użytkownik, który nie wyraża zgody na zmianę postanowień dotyczących Usługi, której zakres lub warunki świadczenia ulegają zmianie w Regulaminie, może w terminie określonym w komunikacie o przedmiotowej zmianie, złożyć oświadczenie o niewyrażeniu zgody na ich zmianę,

co będzie oznaczało rezygnację z tej Usługi na zasadach określonych w Regulaminie opublikowanym na pzu.pl.

2. Aktualnie obowiązująca treść Regulaminu znajduje się na stronie pzu.pl oraz w siedzibie PTE PZU.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19

Regulamin obowiązuje z dniem określonym w komunikacie, o którym mowa w § 18 ust. 1.