

15.04.2026 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 § 2 skreśla się pkt 79 oraz dodaje się pkt 25 w brzmieniu wskazanym poniżej. Pozostałe punkty otrzymują numerację wynikającą z porządku numerycznego.

*25) **mojeID** – usługa Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. polegająca na pośredniczeniu w pozyskiwaniu i przekazywaniu danych identyfikujących osoby fizyczne od Dostawców tożsamości (np. banków), w celu potwierdzenia tożsamości i uwierzytelnienia osoby fizycznej do świadczonych przez Serwis usług online;*

2. W postanowieniu § 5aa w ust. 4 skreśla się zdanie ostatnie a ustęp ten otrzymuje brzmienie:

4. W procesie Rejestracji, Użytkownik podaje podstawowe informacje dotyczące Użytkownika, w tym dane osobowe i dane teleadresowe Użytkownika, a w przypadku otwarcia Rejestru inPZU, Rejestru PZU FIO Parasolowy, Rejestru Sejf+, Rejestru IKE, Rejestru IKZE lub Rejestru PPO informacje w ramach stosowanych przez Fundusz i TFI PZU SA środków bezpieczeństwa finansowego na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz dane dotyczące rachunku bankowego Użytkownika.

3. W postanowieniu § 6 skreśla się ust. 1c, 1d, 1f, 2, 3, 5 oraz 6.

4. W postanowieniu § 6 ust. 1b pkt 1-4, ust. 1e, 1g, 4 oraz 10d otrzymują brzmienie:

1b. Weryfikacja tożsamości Użytkownika:

1) otwierającego Rejestr inPZU, Rejestr PZU FIO Parasolowy, Rejestr PZU Sejf+, Rejestr IKE-inPZU lub Rejestr IKZE-inPZU odbywa się poprzez:

a. usługę mojeID, zgodnie z ust. 1g lub

b. wybrany przez Użytkownika Środek identyfikacji elektronicznej dostępny w ramach Węzła krajowego, zgodnie z ust. 1g;

2) otwierającego Rejestr IKE-PWE, Rejestr IKZE-PWE lub Rejestr PPO-PWE odbywa się poprzez:

a. usługę mojeID zgodnie z ust. 1g, lub

b. przez przedstawiciela TFI PZU SA, lub

c. wybrany przez Użytkownika Środek identyfikacji elektronicznej dostępny w ramach Węzła krajowego, zgodnie z ust. 1g,

oraz poprzez potwierdzenie przez Pracodawcę uprawnienia Użytkownika do przystąpienia do Programu PWE;

3) składającego Deklarację PPE-PWE odbywa się poprzez potwierdzenie przez Pracodawcę uprawnienia Użytkownika do przystąpienia do PPE-PWE;

4) otwierającego Rejestr IKE-GPE, Rejestr IKZE-GPE lub Rejestr PPO-GPE, o ile Pracodawca zawarł z TFI PZU SA porozumienie umożliwiające zawieranie tych umów w postaci elektronicznej, odbywa się poprzez:

a. usługę mojeID zgodnie z ust. 1g, lub

b. przez przedstawiciela TFI PZU SA, lub

c. wybrany przez Użytkownika Środek identyfikacji elektronicznej dostępny w ramach Węzła krajowego, zgodnie z ust. 1g,

oraz poprzez potwierdzenie przez Pracodawcę uprawnienia Użytkownika do przystąpienia do GPE;

1e. W przypadku braku potwierdzenia tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 1g, dyspozycja otwarcia Rejestru inPZU, Rejestru PZU FIO Parasolowy, Rejestru PZU Sejf+, Rejestru IKE-inPZU, Rejestru IKZE-inPZU, Rejestru PPO-PWE, Rejestru IKE-PWE lub Rejestru IKZE-PWE, Rejestru PPO-GPE, Rejestru IKE-GPE lub Rejestru IKZE-GPE zostaje odrzucona. Dane Użytkownika pozyskane w procesie potwierdzenia tożsamości Użytkownika usuwane są po 168 godzinach od uzyskania negatywnego wyniku. Użytkownik nie otrzymuje informacji o konkretnych powodach braku potwierdzenia tożsamości. Poprzez kontakt telefoniczny z COK Użytkownik ma możliwość poznania wyłącznie katalogu możliwych powodów wyniku negatywnego.

1g. Proces potwierdzenia tożsamości użytkownika zarówno za pośrednictwem Węzła krajowego, jak i z wykorzystaniem usługi mojeID, polega na porównaniu określonych danych z wybranego przez Użytkownika Środka identyfikacji elektronicznej, przekazanych przez Dostawcę tożsamości, z danymi podanymi przez Użytkownika w procesie Rejestracji lub otrzymanymi przez Fundusz zgodnie z § 5a ust. 3.

4. W przypadku braku potwierdzenia tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 1g, 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 niepomyślnej weryfikacji danych wskazanych w ust. 1g, 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.

10d. W przypadku Użytkownika, który zawarł Umowę Programu PWE lub złożył Deklarację PPE-PWE, domyślnym rachunkiem bankowym do wypłaty środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa jest rachunek bankowy wskazany w procesie Rejestracji lub wskazany na Deklaracji PPE-PWE, chyba że Użytkownik wskazał w Zleceniu zmiany danych inny rachunek bankowy jako domyślny do wypłaty środków

5. W postanowieniu § 9 ust. 2d pkt 1 i 2, oraz ust. 12 otrzymują brzmienie:

2d. Serwis umożliwi składanie następujących Zleceń w odniesieniu do Rejestru IKE-inPZU i Rejestru IKZE-inPZU lub Rejestru IKE-PWE i Rejestru IKZE-PWE lub Rejestru IKE-GPE i Rejestru IKZE-GPE:

1) dyspozycji Rejestracji (zlecenie zawarcia Umowy Programu IKZE/IKE), w ramach której Użytkownik może przystąpić:

- a) tylko do IKZE (z możliwością przeniesienia IKZE z innej instytucji finansowej),
- b) tylko do IKE (z możliwością przeniesienia IKE z innej instytucji finansowej),
- c) skreślony
- d) skreślony

2) Zlecenia zawarcia Umowy Programu IKZE/IKE dla zalogowanego Użytkownika, poprzez opcję DODAJ PRODUKT, w której Użytkownik może przystąpić:

- a) tylko do IKZE (z możliwością przeniesienia IKZE z innej instytucji finansowej),
- b) tylko do IKE (z możliwością przeniesienia IKE z innej instytucji finansowej),
- c) skreślony

12. W Serwisie, na stronie internetowej in.pzu.pl oraz w siedzibie Towarzystwa dostępne są wzory formularzy w formacie PDF:

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 20.

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 do Agenta Transferowego, z zastrzeżeniem § 5b ust. 1. Formularze przesyłane do Agenta Transferowego, w celu prawidłowej identyfikacji Użytkownika, mogą być przesyłane drogą korespondencyjną – wówczas powinny być opatrzone podpisem poświadczonym notarialnie, lub przesyłane pocztą elektroniczną na adres e-mail COK – wówczas powinny być podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub profilem zaufanym (za wyjątkiem dyspozycji, o których mowa w Tabeli 2 wers 19 i Tabeli 3 wers 22).

6. W postanowieniu § 9a ust. 7 otrzymuje brzmienie:

7. W Serwisie lub w siedzibie Towarzystwa dostępne są wzory formularzy w formacie PDF:

1) Zleceń, o których mowa w ust. 1 Tabela 4 wers 10-12 oraz ust. 2 Tabela 5.

2) Zleceń niedostępnych w Serwisie, których możliwość złożenia przewidziana jest przepisami prawa i Prospektem Funduszu.

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 sposób przewidziany w Umowie o prowadzenie PPK lub przesyłane do Agenta Transferowego. Formularze przesyłane do Agenta Transferowego w celu prawidłowej identyfikacji Użytkownika mogą być: przesyłane drogą korespondencyjną – wówczas powinny być opatrzone podpisem poświadczonym notarialnie, lub przesyłane pocztą elektroniczną na adres e-mail COK – wówczas powinny być podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub profilem zaufanym (za wyjątkiem dyspozycji, o których mowa w Tabeli 5 wers 1).

7. W postanowieniu § 11 dodaje się ust. 10 w brzmieniu:

10. W przypadku złożenia na tym samym Portfelu modelowym lub indywidualnym:

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 ZAMIEN),

skutkujących kilkoma zamianami Jednostek Uczestnictwa, które zostałyby zrealizowane w tym samym Dniu Wyceny, zostanie zrealizowane tylko zlecenie złożone jako ostatnie.

8. W postanowieniu § 1 ust. 3 pkt. 3 Załącznika nr. 1 do Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU otrzymuje brzmienie:

3) Wystawcą certyfikatu o numerze seryjnym 70:3F:4A:B2:4E:EE:56:D1:92:59:95:10:EC:6B:67:9E jest Certum Extended Validation CA SHA2.

9. W postanowieniu § 2 Załącznika nr 1 do Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU skreśla się ust. 3.

Zmiany dotyczą wprowadzenia nowych funkcjonalności Serwisu i nie wpływają na prawa i obowiązki obecnych Użytkowników, więc zgodnie z § 17 ust. 6 Regulaminu zmiany obowiązują od momentu ich wprowadzenia. Zapisów § 17 ust. 3–5 Regulaminu, które dotyczą możliwości sprzeciwu do wprowadzonych zmian – nie stosuje się.

April 15, 2026

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 § 2, item 79 shall be deleted, and item 25 shall be added as follows. The remaining items shall be renumbered accordingly

*25) **mojeID** – a service provided by Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. consisting in mediating the acquisition and transmission of data identifying natural persons from Identity Providers (e.g. banks), for the purpose of confirming the identity and authenticating a natural person to access online services provided by the Service.;*

2. In the provision of § 5aa, clause 4 the last sentence is deleted, and this paragraph shall be amended to read as follows:

4. In the Registration process, the User shall provide basic information about the User, including personal data and contact details of the User, and in the case of opening the inPZU Register, PZU FIO Parasolowy Register, PZU Sejf+ Register, the IKE Register, the IKZE Register or the PPO Register, the information as part of the financial security measures applied by the Fund and TFI PZU SA pursuant to the Anti-Money Laundering Act and details of the User's bank account.

3. In the provision of § 6, clauses 1c, 1d, 1f, 2, 3, 5 and 6 are deleted.

4. In the provision of § 6, clause 1b items 1–4, clauses 1e, 1g, 4 and 10d shall be amended to read as follows:

1b. Verification of identity of the User:

- 1) *opening the inPZU Register, PZU FIO Parasolowy Register, PZU Sejf+ , the IKE-inPZU, Register or the IKZE-inPZU Register shall take place through:*

a. the mojeID service, in accordance with clause 1g, or

b. the Means of electronic identification chosen by the User, available within the National Node, in accordance with clause 1g;

- 2) *opening the IKE-PWE Register, the IKZE-PWE Register or the PPO-PWE Register shall take place through:*

a. the mojeID service, in accordance with clause 1g, or

b. by an authorised representative of TFI PZU SA, or

c. the Means of electronic identification chosen by the User, available within the National Node, in accordance with clause 1g, and by confirming the User's right to join the PWE Scheme by the Employer;

- 3) *submitting the PPE-PWE Declaration shall take place by confirming the User's right to join the PPE-PWE by the Employer;* 4) *opening an IKE-GPE Register, IKZE-GPE Register or PPO-GPE Register, provided that the Employer has entered into an agreement with TFI PZU SA allowing these orders to be placed electronically, is carried out through:*

a. the mojeID service, in accordance with clause 1g, or

b. by an authorised representative of TFI PZU SA, or

c. the Means of electronic identification chosen by the User, available within the National Node, in accordance with clause 1g,

and by confirmation by the Employer of the User's entitlement to join the GPE Scheme ;

1e. In the absence of confirmation of the User's identity in the manner specified in clause 1g, the instruction to open the inPZU Register, PZU FIO Parasolowy Register, PZU Sejf+ Register, the IKE-inPZU Register, the IKZE-inPZU Register, the PPO-PWE Register, the IKE-PWE Register or the IKZE-PWE Register, PPO-GPE Register, IKE-GPE Register or IKZE-GPE Register will be rejected. The User's data obtained in the User identity verification process shall be deleted after 168 hours from obtaining a negative result. The User shall not receive information about the specific reasons for the lack of identity confirmation. The User shall have the opportunity to learn only about the catalogue of possible reasons for an unsuccessful result by contacting the CSC by phone.

1g. The process of confirming the User's identity, carried out both via the National Node and using the mojeID service, consists of comparing certain data from the User's chosen Means of electronic identification selected by the User, provided by the Identity Provider, with the data provided by the User during the Registration process or received by the Fund in accordance with paragraph 5a clause 3.

4. In the absence of confirmation of the User's identity in the manner specified in clause 1g, the funds paid for the purchase of Participation Units via the Website shall be returned to the bank account from which the payment was made. The return shall take place immediately after completion of the unsuccessful verification of the data indicated in clause 1g, however no later than within 7 business days, except for situations where the timely return cannot be made for reasons beyond the control of the Fund or the Company.

10d. In the case of a User who concluded the PWE Scheme Agreement or submitted the PPE-PWE Declaration, the default bank account for the disbursement of funds for the redemption of Participation Units shall be the bank account specified in the Registration process or designated in the PPE-PWE Declaration, unless the User specified in the data change Order another default bank account for the disbursement of funds.

5. In the provision of § 9 clause 2d items 1 and 2, and clause 12 shall be amended to read as follows:

2d. The Website shall enable the submission of the following Orders in relation to the IKE-inPZU Register and the IKZE-inPZU Register or the IKE-PWE Register and the IKZE-PWE Register or IKE-GPE Register and IKZE-GPE Register:

1) Registration instruction (order to conclude the IKZE/IKE Scheme Agreement), under which the User may join:

- a) only IKZE (with the possibility of transferring IKZE from another financial institution),*
- b) only IKE (with the possibility of transferring IKE from another financial institution),*
- c) deleted*
- d) deleted*

2) Order to conclude an IKZE/IKE Scheme Agreement for a logged-in User, through the ADD PRODUCT option, in which the User may join:

- a) only IKZE (with the possibility of transferring IKZE from another financial institution),*
- b) only IKE (with the possibility of transferring IKE from another financial institution),*
- c) deleted*

12. Templates of forms in PDF format shall be available on the Website, on the in.pzu.pl website and at the registered office of the Company:

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 20.

2) Orders not available on the Website which may be placed as provided for by law and the Fund's Prospectus.

3) *Written Agreement and Written Orders.*

Orders referred to in item 2) above, and in the event of unavailability of the Website for technical reasons, also the Orders referred to in clause 2 shall be placed at the registered office of the Company or sent by mail to the address of the Transfer Agent, subject to Paragraph 5b clause 1. Forms submitted to the Transfer Agent for proper identification of the User may be sent by mail – in which case they should bear a notarised signature – or by e-mail to the CSC e-mail address, in which case they should be signed with a qualified electronic signature or a trusted profile (with the exception of instructions referred to in Table 2, row 19 and Table 3, row 22).

6. In the provision of § 9a clause 7 shall be amended to read as follows:

7. Templates of forms in PDF format shall be available on the Website, or at the registered office of the Company:

1) Orders referred to in clause 1 Table 4 rows 10-12 and clause 2 Table 5.

2) Orders not available on the Website which may be placed as provided for by law and the Fund's Prospectus.

Orders referred to in item 2) above, and in the event of unavailability of the Website for technical reasons, also the Orders referred to in clause 2, shall be placed in the manner provided for in the PPK Maintenance Agreement or sent to the Transfer Agent. Forms submitted to the Transfer Agent for proper identification of the User may be sent by mail – in which case they should bear a notarised signature – or by e-mail to the CSC e-mail address, in which case they should be signed with a qualified electronic signature or a trusted profile (with the exception of instructions referred to in Table 5, row 1).

7. In the provision of § 11, new clause 10 shall be added as follows:

10. Where, within the same model or individual Portfolio, the following are submitted:

1) multiple orders to change the allocation of accumulated funds together with a change in future payments allocation (the EDIT option),

2) an order to change the allocation of accumulated funds together with a change in the future payments allocation (the EDIT option), along with an order to exchange Participation Units (the CONVERT option),

resulting in multiple exchanges of Participation Units that would be executed on the same Valuation Day, only the order submitted last will be executed.

8. In the provision of § 1 clause 3 item 3 of Appendix No. 1 to the Terms and Conditions of using inPZU Service shall be read as follows:

3) The issuer of the certificate with serial number 70:3F:4A:B2:4E:EE:56:D1:92:59:95:10:EC:6B:67:9E is Certum Extended Validation CA SHA2.

9. In the provision of § 2 of Appendix No. 1 to the Terms and Conditions of using inPZU Service, section 3 shall be repealed.

The changes introduce new functionalities to the Website and do not affect the rights and obligations of current Users. Therefore, in accordance with § 17 clause 6 of the Terms and Conditions of Using inPZU Website, the amendments are effective from the moment they are introduced. The provisions of § 17 clauses 3–5 of the Terms and Conditions of Using inPZU Website, which concern the possibility of objecting to the introduced changes, do not apply.