

Warunki świadczenia Usługi eFunduszePekao

I. Postanowienia ogólne

§ 1.

1. Niniejsze warunki określają zasady świadczenia Usługi eFunduszePekao dla uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ich przedstawicieli i osób zamierzających zawrzeć umowę z Funduszami. Niniejsze warunki stanowią regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu Ustawy.
2. Usługa eFunduszePekao jest usługą świadczoną drogą elektroniczną w rozumieniu Ustawy.

§ 2.

1. Określenia użyte w Warunkach oznaczają:

- 1) Agent Transferowy – Pekao Financial Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, której powierzono prowadzenie Rejestru Uczestników;
- 2) Centrum Obsługi Klienta – Centrum Obsługi Klienta Pekao Financial Services Sp. z o.o., z siedzibą w Warszawie 02-676, ul. Postępu 21, dostępne pod numerami 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40, faks (+48) 22 640 48 15 w Dni Robocze w godzinach 8:00 – 19.00, PekaotfiCOK@pekao-fs.com.pl;
- 3) Fundusze – fundusze inwestycyjne zarządzane przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie 02-674, ul. Marynarska 15;
- 4) Hasło dostępu – osobisty kod co najmniej ośmioznakowy (składający się z minimum jednej wielkiej litery, minimum jednej małej litery, minimum jednej cyfry lub znaku specjalnego) służący do autoryzacji dostępu do Usługi eFunduszePekao przez Użytkownika;
- 5) ID Użytkownika – unikalny numer identyfikacyjny Użytkownika służący do identyfikacji i autoryzacji dostępu do Usługi eFunduszePekao;
- 6) Kod jednorazowy – sześciocyfrowy kod służący do autoryzacji czynności wykonywanych w ramach Usługi eFunduszePekao, określonych w § 5 ust. 1 Warunków, oznaczony liczbą porządkową, przekazywany Użytkownikom poprzez wiadomość tekstową SMS lub wiadomość e-mail, a w przypadku Użytkowników, którzy mogą wykonywać czynności określone w § 3 ust. 1 pkt 6), przekazywany w postaci listy haseł jednorazowych;
- 7) Numer klienta – unikalny numer identyfikacyjny Uczestnika, tożsamy z ID Użytkownika;
- 8) Program IKZE – Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Pekao TFI;
- 9) System TeleFunduszePekao – serwis umożliwiający składanie oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w Funduszach przy użyciu telefonu;
- 10) Uczestnik – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w Rejestrze Uczestników Funduszy zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;
- 11) Usługa eFunduszePekao – usługa, świadczona Użytkownikom w zakresie, o którym mowa w § 3 Warunków, za pośrednictwem strony internetowej <https://eFunduszePekao.pekao-fs.com.pl>, z wykorzystaniem serwisu internetowego Agenta Transferowego Funds On-Line Uczestnik;
- 12) Usługodawca – Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie 02-674, ul. Marynarska 15;
- 13) Ustawa – ustawa z dnia 18 lipca 2002 roku o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 123 ze zm.);
- 14) Użytkownik – usługobiorca w rozumieniu Ustawy – Uczestnik, który zawarł umowę o korzystanie z Usługi eFunduszePekao a także jego reprezentant, pełnomocnik lub przedstawiciel ustawowy, osoba zamierzająca zawrzeć umowę z Funduszami;
- 15) Warunki – niniejsze Warunki świadczenia Usługi eFunduszePekao.

2. Pojęcia pisane wielką literą niezdefiniowane w Warunkach mają znaczenie nadane im w Prospektach Informacyjnych Funduszy lub Warunkach uczestnictwa w Programie IKZE.

II. Usługa eFunduszePekao

§ 3.

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w ramach świadczenia Usługi eFunduszePekao Usługodawca umożliwia Użytkownikowi:

- 1) dostęp do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach, w szczególności informacji o:
 - a) saldach kont posiadanych przez Uczestnika w Funduszach,
 - b) przeprowadzonych transakcjach na kontach Uczestnika w Funduszach,
 - c) treści zleceń i dyspozycji dotyczących kont Uczestnika w Funduszach,
 - d) danych osobowych i teled adresowych zapisanych na kontach Uczestnika w Funduszach,
 - e) rachunkach bankowych zapisanych na kontach Uczestnika w Funduszach,
 - f) blokadach Jednostek Uczestnictwa na kontach Uczestnika w Funduszach, ustanowionych na wniosek Uczestnika,
- 2) nadanie lub zmianę Hasła dostępu, z tym, że dany Użytkownik może nadać/zmienić tylko własne Hasło dostępu,
- 3) będącemu osobą fizyczną posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych składanie następujących zleceń w odniesieniu do kont prowadzonych w ramach Programu IKZE zgodnie z Warunkami uczestnictwa w Programie IKZE:
 - a) wniosku o zawarcie Umowy IKZE oraz otwarcie konta w ramach Programu IKZE poprzez dokonanie:
 - wpłaty lub
 - wypłaty transferowej z IKZE prowadzonego w innej instytucji finansowej do Programu IKZE,
 - b) wypłaty transferowej z Programu IKZE na IKZE prowadzone w innej instytucji finansowej,
 - c) udzielenia/odwołania pełnomocnictwa,
 - d) wskazania/odwołania osób uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych w ramach Programu IKZE po śmierci Uczestnika,
 - e) realokacji środków skutkującej zmianą procentowych udziałów środków zgromadzonych na Kontach IKZE w poszczególnych Funduszach/Subfunduszach wchodzących w skład portfela w Programie IKZE lub zmianę Funduszy/Subfunduszy wchodzących w skład Portfel indywidualnego, dokonywanej poprzez konwersje i/lub odpowiednio zamiany Jednostek Uczestnictwa,
 - f) zwrotu środków,
 - g) wypłaty lub wypłaty w ratach za wyjątkiem wypłat dokonywanych przez spadkobierców lub osoby uprawnione do otrzymania środków zgromadzonych w ramach Programu IKZE po śmierci Uczestnika,
 - h) zmiany Portfela modelowego na Portfel indywidualny skutkującej realokacją dokonywaną poprzez konwersje lub odpowiednio zamiany Jednostek Uczestnictwa,
 - i) otwarcia kolejnego Konta IKZE w Portfelu indywidualnym,

- 4) zmianę numeru telefonu komórkowego przeznaczonego do otrzymywania Kodów jednorazowych i innych informacji związanych z Usługą eFunduszePekao,
 - 5) zmianę adresu e-mail przeznaczonego do otrzymywania Kodów jednorazowych i innych informacji związanych z Usługą eFunduszePekao,
 - 6) wykonywanie innych czynności wskazanych w odrębnych umowach lub Prospektach Informacyjnych Funduszy.
2. W zakresie dostępu do informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 1) lit. d), Użytkownikowi będącemu pełnomocnikiem Uczestnika udostępniane są tylko dane tego Użytkownika oraz dane Uczestnika i jego współmałżonka lub współwłaściciela.
 3. Czynności, o których mowa w ust. 1 mogą być wykonywane odpowiednio przez:
 - 1) Uczestnika – w zakresie wszystkich kont prowadzonych na rzecz Uczestnika we wszystkich Funduszach, zarówno istniejących w chwili zawarcia umowy o świadczenie Usługi eFunduszePekao, jak i kont otwartych w terminie późniejszym,
 - 2) Użytkownika działającego w imieniu Uczestnika – w zakresie wszystkich kont prowadzonych na rzecz danego Uczestnika we wszystkich Funduszach, zarówno istniejących w chwili zawarcia umowy o świadczenie Usługi eFunduszePekao, jak i kont otwartych w terminie późniejszym, pod warunkiem, że Użytkownik będzie do nich upoważniony/będzie posiadał do nich pełnomocnictwo, w zakresie zgodnym z zakresem upoważnienia/pełnomocnictwa,
 - 3) Użytkownika niebędącego Uczestnikiem, zamierzającego zawrzeć Umowę IKZE – w zakresie konta otwartego zgodnie z § 3 ust. 1 pkt 3), a także wszystkich kont otwartych na jego rzecz we wszystkich Funduszach w dowolnym terminie.
 4. Dystrybutorem przyjmującym zlecenia jest Agent Transferowy. Szczegółowe informacje dotyczące dystrybutora oraz wynikające z prawa konsumenckiego zawierają Prospekty Informacyjne Funduszy.
 5. Składanie zleceń możliwe jest wyłącznie w ramach kont otwartych za pośrednictwem Agenta Transferowego lub Towarzystwa jako dystrybutora.

III. Warunki świadczenia Usługi eFunduszePekao

§ 4.

1. Korzystanie z Usługi eFunduszePekao wymaga spełnienia łącznie następujących warunków:
 - 1) dysponowania aktywnym numerem telefonu komórkowego nadanym przez polskiego operatora telekomunikacyjnego oraz adresem e-mail,
 - 2) złożenia dyspozycji aktywacji Usługi eFunduszePekao poprzez:
 - a) dokonanie rejestracji za pośrednictwem strony internetowej <https://eFunduszePekao.pekao-fs.com.pl>, gdy Usługę eFunduszePekao aktywuje:
 - Uczestnik będący osobą fizyczną, która nie prowadzi działalności gospodarczej, lub
 - osoba niebędąca Uczestnikiem i zamierzająca zawrzeć umowę z Funduszem,
 - b) kontakt telefoniczny z Centrum Obsługi Klienta, zgodnie z ust. 3, gdy Usługę eFunduszePekao aktywuje:
 - pełnomocnik Uczestnika będącego osobą fizyczną lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, lub
 - przedstawiciel ustawowy Uczestnika będącego osobą małoletnią lub ubezwłasnowolnioną, lub
 - reprezentant uprawniony do jednoosobowej reprezentacji lub pełnomocnik posiadający pełnomocnictwo indywidualne Uczestnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej,
 - c) wskazanie adresu e-mail oraz numeru telefonu komórkowego w treści zlecenia otwarcia konta złożonego u Dystrybutora w danych reprezentanta uprawnionego do jednoosobowej reprezentacji Uczestnika będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, o ile reprezentant nie aktywował wcześniej Usługi eFunduszePekao w sposób określony w ust. 2 lit. b),
 - d) wskazanie adresu e-mail oraz numeru telefonu komórkowego w treści zlecenia otwarcia konta złożonego u Dystrybutora przez Uczestnika będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, o ile nie aktywował wcześniej Usługi eFunduszePekao w sposób określony w ust. 2 lit. b),
 - e) złożenie u Dystrybutora zlecenia udzielenia pełnomocnictwa do jednoosobowego korzystania z Usługi eFunduszePekao przez Uczestnika będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, o ile pełnomocnik nie aktywował wcześniej Usługi eFunduszePekao w sposób określony w ust. 2 lit. b).
 - 3) dysponowania ID Użytkownika,
 - 4) ustanowienia Hasła dostępu, odpowiednio:
 - a) w trakcie procesu rejestracji, lub
 - b) przed pierwszym zalogowaniem do Usługi eFunduszePekao poprzez wybór opcji „Nadaj/zmień Hasło dostępu” na stronie internetowej <https://eFunduszePekao.pekao-fs.com.pl>,
 - 5) zawarcia umowy o świadczenie Usługi eFunduszePekao, w sposób określony w § 14 Warunków.
2. Uczestnik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej może korzystać z Usługi eFunduszePekao tylko wtedy, gdy jest reprezentowany przez członka organu uprawnionego do jednoosobowej reprezentacji lub pełnomocnika umocowanego przez Uczestnika do korzystania z tej usługi.
3. Dyspozycje, o których mowa w ust. 1 pkt 2) lit. b), przyjmowane są w Systemie TeleFunduszePekao wyłącznie pod numerem telefonu (+48) 22 640 48 40, w godzinach pracy Centrum Obsługi Klienta. Informacje o godzinach pracy Centrum Obsługi Klienta można uzyskać pod numerami telefonów: 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40 oraz na stronie internetowej www.pekaoftf.pl.
4. W trakcie składania dyspozycji aktywacji Usługi eFunduszePekao konieczne jest wskazanie numeru telefonu komórkowego i adresu e-mail służących do otrzymywania informacji związanych z Usługą eFunduszePekao.
5. Użytkownik przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, iż wskazane przez niego numer telefonu komórkowego i adres e-mail będą wykorzystywane do przekazywania danych poufnych.
6. ID Użytkownika przekazywane jest:
 - 1) Uczestnikowi – niezwłocznie po zawarciu umowy z Funduszem - na adres korespondencyjny lub e-mail zapisany w Rejestrze Uczestników lub wskazany w trakcie składania dyspozycji aktywacji Usługi eFunduszePekao, o ile Uczestnik wcześniej nie otrzymał ID Użytkownika,
 - 2) reprezentantowi/pełnomocnikowi Uczestnika będącego osobą prawną, jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, pełnomocnikowi Uczestnika będącego osobą fizyczną, przedstawicielowi ustawowemu Uczestnika, – po złożeniu dyspozycji aktywacji Usługi eFunduszePekao – na jego adres e-mail wskazany w dyspozycji aktywacji Usługi eFunduszePekao,
 - 3) osobie niebędącej Uczestnikiem i zamierzającej zawrzeć Umowę IKZE – po zatwierdzeniu rejestracji, o której mowa w ust. 1 pkt 2) lit. a) – w Usłudze eFunduszePekao oraz dodatkowo na adres e-mail wskazany w dyspozycji aktywacji Usługi eFunduszePekao.

7. Użytkownik może zamówić ID Użytkownika poprzez złożenie odpowiedniej dyspozycji w godzinach pracy Centrum Obsługi Klienta pod numerami 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40.
8. Jeżeli Użytkownik powziął podejrzenie co do możliwości zapoznania się z Hasłem dostępu przez osoby trzecie, Użytkownik jest zobowiązany niezwłocznie:
 - a) dokonać zmiany Hasła dostępu w Usłudze eFunduszePekao, lub
 - b) zawiadomić o tym Usługodawcę, dzwoniąc pod numer telefonu wskazany w ust. 3, w celu zablokowania Hasła dostępu. Zablokowanie Hasła dostępu ma charakter nieodwołalny. Ponowne uzyskanie Hasła dostępu wymaga nadania nowego Hasła dostępu zgodnie z ust. 1 pkt 4) lit. b).
9. Użytkownik działający w imieniu Uczestnika, korzystający z Usługi eFunduszePekao w zakresie kont należących do różnych Uczestników posiada odrębne ID Użytkownika i Hasło dostępu w odniesieniu do kont każdego Uczestnika lub Uczestników Kont Małżeńskich/Kont Wspólnych.
10. Hasło dostępu oraz Kody jednorazowe nie mogą być udostępniane osobom trzecim. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Użytkownika lub Uczestnika wyniku z użycia Hasła dostępu lub Kodów jednorazowych przez osoby trzecie, jeżeli ujawnienie Hasła dostępu osobie trzeciej nastąpiło w wyniku działania lub zaniechania Użytkownika.
11. Zalecane jest dokonywanie zmiany Hasła dostępu przez Użytkownika nie rzadziej niż co 30 dni.
12. Użytkownik może dokonać zmiany Hasła dostępu poprzez Usługę eFunduszePekao (opcja: Ustawienia) lub na stronie logowania do Usługi eFunduszePekao poprzez wybór opcji „Nadaj/zmień Hasło dostępu”. Zmiana Hasła dostępu jest skuteczna z chwilą zatwierdzenia nowego Hasła dostępu.

IV. Zasady składania zleceń

§ 5.

1. Składanie zleceń i dyspozycji, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 3) - 5) oraz w § 4 ust. 1 pkt 2) lit. a) i pkt 4) lit. b), wymaga podania Kodu jednorazowego. Błędne wprowadzenie Kodu jednorazowego lub wprowadzenie Kodu jednorazowego o błędnej liczbie porządkowej powoduje konieczność autoryzacji zlecenia lub dyspozycji nowym Kodem jednorazowym. Brak poprawnej autoryzacji skutkuje uznaniem przez Fundusz zlecenia lub dyspozycji za niezłożone.
2. Zlecenie złożone w ramach Usługi eFunduszePekao uznaje się za przyjęte z chwilą jego zatwierdzenia przez Użytkownika zgodnie z ust. 1. Zatwierdzenie zlecenia odbywa się po wprowadzeniu jego pełnej treści, autoryzacji Kodem jednorazowym i wyborze opcji „Zatwierdź”. Prawidłowe przyjęcie zlecenia jest potwierdzane komunikatem: „Zlecenie zostało przyjęte do realizacji”.
3. Za datę i godzinę złożenia zlecenia przyjmuje się datę i godzinę, jaka zostanie zarejestrowana w Usłudze eFunduszePekao z chwilą wyświetlenia komunikatu, o którym mowa w ust. 2.
4. Zlecenie przyjęte do realizacji nie może zostać anulowane przez Użytkownika.
5. Złożenie zlecenia nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja zlecenia następuje zgodnie z zapisami Prospektów Informacyjnych Funduszy, a w przypadku zleceń dotyczących Programu IKZE również zgodnie z Warunkami uczestnictwa w Programie IKZE. Realizacja zleceń, do których wymagane jest przedstawienie dodatkowych dokumentów zgodnie z Warunkami uczestnictwa w Programie IKZE, następuje w terminach określonych w tych warunkach, po dostarczeniu przez Użytkownika odpowiednich dokumentów na adres Pekao Financial Services Sp. z o.o., ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa z dopiskiem „eFunduszePekao”.
6. W rozumieniu przepisów regulujących zasady prowadzenia dystrybucji Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, złożenie przez Użytkownika zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Usługi eFunduszePekao związane jest z dokonaniem przez dystrybutora oceny, czy inwestycja w fundusze inwestycyjne jest dla niego odpowiednia. Dodatkowo Użytkownik może w każdej chwili samodzielnie dokonać takiej oceny, odwiedzając stronę www.dystrybutorfunduszy.pl. Udzielenie informacji niezbędnych do dokonania oceny jest dobrowolne. Nieudzielenie tych informacji nie może spowodować odmowy przyjęcia zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
7. Zlecenia składane w ramach Usługi eFunduszePekao realizowane są w imieniu Uczestnika lub osoby zamierzającej zawrzeć umowę z Funduszem, na jego rzecz i ryzyko, ze skutkami prawnymi wynikającymi bezpośrednio dla niego.
8. Usługodawca może odmówić przyjęcia zlecenia w przypadku wystąpienia okoliczności określonych w § 8 lub § 10 Warunków.
9. Uczestnik oraz działający w jego imieniu Użytkownicy wyrażają zgodę na przechowywanie zleceń oraz przetwarzanie danych w nich wskazanych dla celów dowodowych.
10. Towarzystwo informuje, iż w przypadku wystąpienia do podmiotu zobowiązanego o wypłatę odszkodowania, Uczestnik powinien przekazać dane niezbędne do realizacji świadczenia.

V. Szczegółowe zasady składania wniosku o zawarcie Umowy IKZE

§ 6.

1. Składając wniosek o zawarcie Umowy IKZE oraz otwarcie konta w ramach Programu IKZE, Użytkownik udziela Pekao Financial Services Sp. z o.o. pełnomocnictwa do zawarcia w jego imieniu Umowy IKZE zgodnie z Warunkami uczestnictwa w Programie IKZE. Pełnomocnictwo to będzie również upoważniało do ujawnienia w treści Umowy IKZE oświadczeń złożonych przez niego we wniosku o zawarcie Umowy IKZE.
2. Użytkownik, składając wniosek o zawarcie Umowy IKZE, deklaruje dokonanie wpłaty/wpłać/wypłaty transferowej w wysokości i na zasadach określonych w Warunkach uczestnictwa w Programie IKZE, w terminie 90 dni od dnia złożenia wniosku, akceptując, iż przelew środków pieniężnych z tytułu:
 - a) wpłaty – w przypadku Użytkownika niebędącego Uczestnikiem – z zastrzeżeniem zdania kolejnego powinien zostać dokonany z jego rachunku bankowego wskazanego we wniosku. W przypadku wyboru Portfela indywidualnego, w skład którego wchodzi więcej niż jeden Fundusz/Subfundusz, przelew powinien zostać dokonany z jego rachunku bankowego wskazanego we wniosku na przynajmniej jeden Fundusz/Subfundusz wchodzący w skład Portfela indywidualnego,
 - b) wypłaty transferowej do Programu IKZE – powinien zostać dokonany z instytucji finansowej prowadzącej dotychczasowe IKZE wskazanej przez Użytkownika we wniosku.
3. Zawarcie Umowy IKZE przez Użytkownika niebędącego Uczestnikiem, wymaga dokonania jego identyfikacji i weryfikacji tożsamości. Identyfikacja i weryfikacja tożsamości, odbywa się po złożeniu wniosku o zawarcie Umowy IKZE, w przypadku:
 - a) wpłaty/wpłać – w oparciu o dane Użytkownika zawarte w przelewie (w tym prawidłowo wypełniony tytuł przelewu) i numer rachunku bankowego, z którego przelew został dokonany. Identyfikacja i weryfikacja tożsamości Użytkownika będzie uznana za dokonaną

w sytuacji, w której dane zawarte w co najmniej jednym przelewie i numer rachunku bankowego będą identyczne z danymi wskazanymi we wniosku o zawarcie Umowy IKZE,

- b) wypłaty transferowej – w oparciu o dane zawarte w tytule przelewu oraz dane instytucji finansowej dokonującej przelewu z tytułu wypłaty transferowej. Identyfikacja i weryfikacja tożsamości Użytkownika będzie uznana za dokonaną w sytuacji, w której dane zawarte w tytule przelewu i dane instytucji finansowej zawarte w przelewie będą identyczne z danymi wskazanymi we wniosku o zawarcie Umowy IKZE.
4. W przypadku niespełnienia warunków określonych w ust. 2 lub negatywnej identyfikacji i weryfikacji tożsamości, o której mowa w ust. 3, otrzymany przez Fundusz/Subfundusz/Fundusze/Subfundusze przelew środków pieniężnych zostanie zwrócony na rachunek bankowy nadawcy, co będzie skutkowało odpowiednio niezawarciem Umowy IKZE lub jej rozwiązaniem, zgodnie z Warunkami uczestnictwa w Programie IKZE.
5. Niezwłocznie po zawarciu Umowy IKZE dystrybutor przesyła Użytkownikowi jeden egzemplarz umowy na adres korespondencyjny przypisany do kont Użytkownika prowadzonych w ramach Programu IKZE.

§ 7.

1. Dostęp do Usługi eFunduszePekao Użytkownik uzyskuje poprzez wpisanie na stronie internetowej Usługi eFunduszePekao (<https://eFunduszePekao.pekao-fs.com.pl>) w „oknie logowania” – ID Użytkownika oraz Hasła dostępu i zatwierdzenie powyższych danych przez wybór opcji „Zaloguj”.
2. Trzykrotne, następujące po sobie, podanie nieprawidłowego Hasła dostępu powoduje zablokowanie Hasła dostępu. Ponowne uzyskanie Hasła dostępu wymaga złożenia przez Użytkownika dyspozycji odblokowania Hasła dostępu i ustalenia nowego Hasła dostępu. Użytkownik może złożyć dyspozycję odblokowania Hasła dostępu poprzez:
- wybór na stronie logowania do Usługi eFunduszePekao opcji „Nadaj/zmień Hasło dostępu”, lub
 - kontakt z Centrum Obsługi Klienta pod numerem 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40. Po złożeniu dyspozycji Użytkownik zostanie przełączony do automatycznego systemu telefonicznego, celem ustalenia nowego Hasła dostępu. Ustalenie nowego Hasła dostępu nastąpi poprzez dwukrotne wprowadzenie przez Użytkownika nowego Hasła dostępu za pomocą klawiatury telefonu. Zmiana Hasła dostępu jest skuteczna z chwilą jej dokonania w automatycznym systemie telefonicznym.
3. Użytkownik zobowiązany jest każdorazowo do sprawdzenia, czy strona, o której mowa w ust. 1, zabezpieczona jest ważnym certyfikatem SSL. W przypadku wystąpienia jakichkolwiek wątpliwości, co do ważności lub autentyczności tego certyfikatu, Użytkownik zobowiązany jest natychmiast zamknąć okno przeglądarki internetowej i poinformować o tych wątpliwościach Usługodawcę w sposób wskazany w § 16 Warunków.

§ 8.

1. Usługodawca zastrzega sobie prawo do okresowego zaprzestania świadczenia Usługi eFunduszePekao po wcześniejszym poinformowaniu Użytkowników na stronie internetowej Usługi eFunduszePekao: <https://eFunduszePekao.pekao-fs.com.pl>.
2. W razie stwierdzenia nieprawidłowości w korzystaniu z Usługi eFunduszePekao, w szczególności wystąpienia okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę interesy Użytkowników, Uczestników, Usługodawcy lub Agenta Transferowego, Usługodawca ma prawo zablokować dostęp do Usługi eFunduszePekao na czas określony przez Usługodawcę.

§ 9.

Usługodawca informuje, że serwis internetowy Funds On-Line Uczestnik, za pośrednictwem którego świadczona jest Usługa eFunduszePekao, w tym zawarte w nim materiały oraz przyjęty wybór i układ prezentowanych w nim treści chronione są prawem autorskim. Usługodawca, oferując Użytkownikom Usługę eFunduszePekao, zwraca szczególną uwagę na konieczność respektowania praw własności intelektualnej.

§ 10.

1. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za brak możliwości dostępu do Usługi eFunduszePekao lub jej niewłaściwe działanie spowodowane:
- przyczynami technicznymi (konserwacja, przegląd, wymiana sprzętu lub inne),
 - względami bezpieczeństwa,
 - innymi przyczynami niezależnymi od Usługodawcy (siła wyższa lub działanie osób trzecich, działania operatorów telekomunikacyjnych),
 - błędami, defektami, brakami, zakłóceniami, opóźnieniami w operacji lub przekazie, wirusami komputerowymi, awarią linii lub systemu oraz przerwą w połączeniu internetowym spowodowaną jakąkolwiek przyczyną.
2. Usługodawca nie ponosi odpowiedzialności za korzystanie przez Użytkowników z Usługi eFunduszePekao w sposób sprzeczny z postanowieniami Warunków.

§ 11.

1. Użytkownik przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, iż Usługa eFunduszePekao świadczona jest z wykorzystaniem łączy publicznych (sieć Internet, sieci telekomunikacyjnej).
2. Użytkownik na własne ryzyko korzysta z hiperlinków do innych witryn internetowych. Usługodawca nie odpowiada za treść tych witryn internetowych, ich poprawność, prawdziwość i legalność oraz bezpieczeństwo odwiedzania tych witryn internetowych.
3. Użytkownik zgadza się na otrzymywanie wiadomości e-mail oraz wiadomości tekstowych SMS wysyłanych w związku ze świadczeniem Usługi eFunduszePekao.

§ 12.

1. W celu korzystania z Usługi eFunduszePekao należy korzystać ze stanowiska komputerowego wyposażonego w:
- system operacyjny na bieżąco uaktualniany poprzez instalacje poprawek i aktualizacji, natychmiast po udostępnieniu ich przez producenta.
 - program antywirusowy monitorujący na bieżąco system operacyjny. Bazy wirusów programu antywirusowego powinny być uaktualniane natychmiast po przygotowaniu nowej wersji baz przez dostawcę programu antywirusowego.
 - osobistą zaporę (personal firewall) monitorującą ruch sieciowy stacji klienta i wyposażoną w funkcje blokowania ruchu wchodzącego i wychodzącego z komputera użytkownika.
 - przeglądarkę internetową na bieżąco uaktualnianą poprzez instalacje poprawek i aktualizacji natychmiast po udostępnieniu ich przez producenta (zalecane Internet Explorer w wersji minimum 10.0 lub Firefox wersja minimum 33 lub Opera wersja minimum 26 lub Chrome w wersji minimum 31).

- 5) aktywowaną funkcję akceptacji plików Cookies oraz Java Script w przeglądarce internetowej.
- 6) oprogramowanie umożliwiające odczyt plików PDF Acrobat Reader wersja minimum 7.0.

§ 13.

1. Użytkownik przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że zakazane jest dostarczanie do Usługi eFunduszePekao treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym, mogących wprowadzić w błąd oraz zawierających wirusy lub mogących wywołać zakłócenia lub uszkodzenia systemów teleinformatycznych.
2. Użytkownik nie może korzystać z Usługi eFunduszePekao w celach innych niż określone w Warunkach.
3. Użytkownik, korzystając z Usługi eFunduszePekao, zobowiązany jest nie wykonywać działań, które mogą doprowadzić do awarii systemu informatycznego służącego do świadczenia tej usługi.
4. Użytkownik powinien zwracać uwagę na podejrzane wiadomości e-mail, zawierające załączniki, pochodzące od nieznanymi nadawców. Takie załączniki mogą zawirusować urządzenie Użytkownika lub pozwolić na przejęcie nad nim kontroli. Dla bezpieczeństwa Użytkownik nie powinien otwierać takich wiadomości i załączników.
5. Użytkownik powinien używać tylko legalnego oprogramowania i instalować je z pewnych źródeł takich jak sklepy z aplikacjami i strony producenta.
6. Użytkownik powinien zachować szczególną ostrożność gdy połączenie z serwisem nawiązuje z niezabezpieczonych sieci bezprzewodowych. Takie sieci nie gwarantują bezpiecznego połączenia.
7. Użytkownik nie powinien wykorzystywać funkcji zapamiętywania hasła sugerowanej przez przeglądarki.
8. Użytkownik powinien odblokować w ustawieniach przeglądarki funkcję „wyskakujących okienek”.

VI. Zawarcie i rozwiązanie umowy o świadczenie Usługi eFunduszePekao

§ 14.

1. Zawarcie umowy o świadczenie Usługi eFunduszePekao następuje poprzez wpisanie przez Użytkownika na stronie internetowej Usługi eFunduszePekao <https://eFunduszePekao.pekao-fs.com.pl> w „oknie logowania”:
 - ID Użytkownika,
 - Hasła dostępu,
 - akceptacji treści Warunków poprzez wybór opcji „Akceptuję”,
 oraz zatwierdzenie powyższych danych zaznaczeniem opcji „Zaloguj”.
2. Użytkownik zobowiązany jest do zapoznania się z treścią Warunków przed rozpoczęciem korzystania z Usługi eFunduszePekao.
3. Warunki są udostępniane Użytkownikom nieodpłatnie za pośrednictwem strony internetowej Usługi eFunduszePekao (<https://eFunduszePekao.pekao-fs.com.pl>) w formie, która umożliwia ich pobranie, utrwalenie i wydrukowanie.

§ 15.

1. Użytkownik może w każdym czasie rozwiązać umowę o świadczenie Usługi eFunduszePekao składając dyspozycję zastrzeżenia Hasła dostępu poprzez:
 - 1) Usługę eFunduszePekao (strona internetowa <https://eFunduszePekao.pekao-fs.com.pl>, zakładka: Kanaly Dostępu) – zastrzeżenie Hasła dostępu jest skuteczne z chwilą zatwierdzenia dyspozycji;
 - 2) System TeleFunduszePekao, składając dyspozycję zastrzeżenia Hasła dostępu w sposób wskazany w § 4 ust. 3 – zastrzeżenie Hasła dostępu jest skuteczne z chwilą złożenia dyspozycji;
 - 3) przesłanie oświadczenia w tym zakresie w formie pisemnej do Centrum Obsługi Klienta. Powyższe oświadczenie jest skuteczne następnego Dnia Roboczego po otrzymaniu go przez Agenta Transferowego.
2. Zastrzeżenie Hasła dostępu powoduje rozwiązanie umowy o świadczenie Usługi eFunduszePekao. Ponowne zawarcie umowy o świadczenie Usługi eFunduszePekao wymaga ponownego złożenia dyspozycji aktywacji Usługi eFunduszePekao.

VII. Postępowanie reklamacyjne

§ 16.

1. Użytkownik może składać reklamacje w Centrum Obsługi Klienta Pekao Financial Services Sp. z o.o. (ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa) lub u Usługodawcy (ul. Marynarska 15, 02-674 Warszawa) osobiście, za pośrednictwem poczty, na numer faksu (+48) 22 640 48 15 lub telefonicznie pod numerami telefonu 801 641 641 lub (+48) 22 640 40 40.
2. Informacja określona w ust. 1 powinna zawierać dane Użytkownika umożliwiające jego jednoznaczną identyfikację oraz opis zgłaszanych zastrzeżeń.

§ 17.

1. Usługodawca udziela odpowiedzi na reklamacje w terminie 30 dni od ich otrzymania. W przypadkach szczególnie zawiłych powyższy termin może ulec wydłużeniu, maksymalnie do 60 dni. Odpowiedź na reklamację przesyłana jest w postaci papierowej na adres korespondencyjny Uczestnika znajdujący się w Rejestrze Uczestników lub na żądanie, na adres poczty elektronicznej Uczestnika znajdujący się w Rejestrze Uczestników.
2. Szczegółowe zasady i tryb składania oraz rozpatrywania reklamacji zawierają Prospekty Informacyjne Funduszy oraz dostępne są na stronie internetowej www.pekaotfi.pl.

VIII. Informacje Administratora danych na potrzeby świadczenia Usługi eFunduszePekao

§ 18.

1. Administrator danych: Fundusze, z którymi Uczestnik zawarł umowę o uczestnictwo lub wskazane w składanym zleceniu z siedzibą w Warszawie, przy ul. Marynarskiej 15, 02-674 Warszawa - Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą przy ul. Marynarskiej 15, 02-674 Warszawa.
2. Cel zbierania danych:
 - 1) realizacja Usługi eFunduszePekao, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b 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 („Ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych”),

- 2) wypełnienie obowiązków prawnych ciążących na Administratorze danych, zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. c Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych, wynikających w szczególności z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1355 ze zm.),
 - 3) przetwarzanie niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora danych lub stronę trzecią na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych, za które Administrator danych uznaje w szczególności: marketing bezpośredni, ustalenie, dochodzenie i obronę roszczeń (w tym roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej czynem niedozwolonym), obronę przed odpowiedzialnością podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej,
 - 4) przetwarzanie niezbędne do ochrony żywotnych interesów osoby, której dane dotyczą, lub innej osoby fizycznej, zgodnie z art. 6 ust. 1 pkt d Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych, tj. w celu ochrony aktywów Funduszy (a w konsekwencji ochrony interesu wszystkich uczestników Funduszy) przed roszczeniami przedawnionymi lub nienależnymi.
3. Przewidywany krąg odbiorców – podmioty, takie jak: depozytariusz, agent transferowy prowadzący rejestr uczestników Funduszy, podmioty prowadzące dystrybucję jednostek uczestnictwa, biegli rewidenci - wskazane w Prospektach Informacyjnych Funduszy, a także inne podmioty świadczące usługi doradcze, księgowo, audytowe, informatyczne, archiwizacji dokumentów oraz usługi marketingowe na rzecz Funduszy lub Towarzystwa.
 4. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do realizacji Usługi eFunduszePekao. Brak podania danych uniemożliwi świadczenie Usługi eFunduszePekao.
 5. Dane kontaktowe Inspektora Ochrony Danych – adres IOD@pekaotfi.pl. W przypadku zmiany danych kontaktowych Inspektora Ochrony Danych, aktualne dane kontaktowe są podane na stronie internetowej Towarzystwa www.pekaotfi.pl w zakładce Informacje → Administrator Danych Osobowych.
 6. Dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do wykonania obowiązków wynikających z realizacji Usługi eFunduszePekao, wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na Administratorze danych oraz ustalenia istnienia, dochodzenia lub obrony roszczeń (w tym obrony przed roszczeniami przedawnionymi), w szczególności wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń.
 7. Gromadzone dane są poufne i chronione przed dostępem osób niepowołanych. Użytkownikowi przysługuje prawo dostępu do danych oraz prawo ich poprawiania, sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych, o ile jest to technicznie możliwe oraz wykonalne w myśl powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także prawo wniesienia sprzeciwu w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania oraz prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych do celu marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim.
 8. Użytkownikowi przysługuje uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, jeżeli przetwarzanie danych osobowych Użytkownika narusza przepisy Ogólnego Rozporządzenia o Ochronie Danych.

IX. Postanowienia końcowe

§ 19.

1. Usługodawca zastrzega sobie prawo do jednostronnego dokonywania zmian Warunków z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny Usługodawca uznaje:
 - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących zasady świadczenia Usługi eFunduszePekao lub funkcjonowania Programu IKZE, do których zastosowanie mają postanowienia Warunków;
 - 2) wprowadzenie nowych funkcjonalności Usługi, nowych rodzajów zleceń lub zmianę oferowanych funkcjonalności lub zasad składania zleceń;
 - 3) zmiany w systemie informatycznym Usługodawcy lub Agenta Transferowego lub zmiany organizacyjne w zakresie przedmiotu działalności Usługodawcy, lub zmiany formy realizacji określonych czynności i obsługi produktów przez Usługodawcę - w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Warunków do rozwiązań wynikających z tych zmian;
 - 4) zmiany w związku z orzeczeniami sądowymi, orzeczeniami organów administracji, zaleceniami, wytycznymi lub rekomendacjami organów uprawnionych do nadzoru nad Usługodawcą, w zakresie związanym z Warunkami lub funkcjonowaniem Programu IKZE;
 - 5) zmiany dokonywane w Prospekcie Informacyjnym lub Statutach Funduszy, które mają wpływ na Warunki lub funkcjonowanie Programu IKZE;
 - 6) zmiany zasad bezpieczeństwa korzystania z Usługi eFunduszePekao;
 - 7) rozwiązanie, likwidację, połączenie lub przekształcenie Subfunduszy lub przejęcia zarządzania Funduszami.
2. O zmianie Warunków Użytkownik będzie informowany w formie elektronicznej, za pośrednictwem komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej logowania do Usługi eFunduszePekao.
3. Zmiany Warunków wchodzi w życie z chwilą ich zamieszczenia na stronie internetowej Usługi eFunduszePekao (<https://eFunduszePekao.pekao-fs.com.pl>).
4. Korzystanie przez Użytkownika z Usługi eFunduszePekao po wprowadzeniu zmian Warunków wymaga zatwierdzenia przez Użytkownika nowej treści Warunków w sposób określony w § 14 ust. 1. Brak akceptacji nowej treści Warunków przez Użytkownika uniemożliwia korzystanie z Usługi eFunduszePekao.

§ 20.

1. Hasło dostępu, ID Użytkownika oraz numer telefonu i adres e-mail wskazane przez Użytkownika na potrzeby korzystania z Usługi eFunduszePekao służą także na potrzeby korzystania przez Użytkownika z Usługi ePPK Pekao TFI (tj. usługi świadczonej Użytkownikom posiadającym pracownicze plany kapitałowe w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych za pośrednictwem strony internetowej <https://epekaotfi.pl/uczestnik/>), w przypadku gdy Użytkownik zawarł umowę na świadczenie Usługi ePPK Pekao TFI. Każda zmiana numeru telefonu i adresu e-mail, a także zmiana lub zastrzeżenie Hasła dostępu dokonane przez Użytkownika, będą miały jednoczesne zastosowanie do Usługi eFunduszePekao oraz Usługi ePPK Pekao TFI.
2. Zasady korzystania z Usługi ePPK Pekao TFI określa Regulamin świadczenia Usługi ePPK Pekao TFI dostępny na stronie <https://epekaotfi.pl/uczestnik/>.

§ 21.

Prawem właściwym dla świadczonej Usługi eFunduszePekao jest prawo polskie.

§ 22.

W przypadku jakichkolwiek pytań lub wątpliwości prosimy o kontakt z Centrum Obsługi Klienta w godzinach pracy Centrum Obsługi Klienta.