

2018
2016
2013

Najlepsze TFI według
Gazety Giełdy
i Inwestorów
PARKIET

2019
2018
2017
2016

Najlepsze TFI według
Rzeczpospolitej

2019
2018
2017

Najlepsze TFI według
Analiz Online

REGULAMIN INWESTOR ONLINE DLA PPK

PPPK



Investors

**WYRÓŻNIAJĄ
NAS WYNIKI**

1. Postanowienia ogólne.

- 1.1. Pojęcia użyte w Regulaminie zostały zdefiniowane w **Załączniku numer 1** do Regulaminu.
- 1.2. Investors TFI udostępnia Użytkownikom niniejszy Regulamin w sposób umożliwiający jego pobranie i zapisanie w sposób trwały.
 - 1.2.1. na Stronie internetowej,
 - 1.2.2. w Investor Online dla PPK.
- 1.3. Regulamin określa warunki świadczenia przez Investors TFI usługi polegającej na dostępie do Investor Online dla PPK.
- 1.4. Usługa świadczona jest na rzecz Uczestników PPK.
- 1.5. Usługa świadczona jest pod adresem <https://online24.investors.pl>
- 1.6. Korzystanie z Usługi może następować wyłącznie w sposób ustanowiony w Regulaminie i zgodny z jego postanowieniami oraz obowiązującym prawem.

2. Zawarcie Umowy o korzystanie z Investor Online dla PPK

- 2.1. Zawarcie Umowy Investor Online dla PPK następuje z chwilą aktywacji Usługi
- 2.2. Umowa Investor Online dla PPK zostaje zawarta na czas nieokreślony.
- 2.3. W celu zawarcia Umowy Investor Online dla PPK niezbędne jest zawarcie z Funduszem za pośrednictwem Pracodawcy umowy o prowadzenie Pracowniczego Planu Kapitałowego, oraz
 - 2.3.1. podanie Funduszowi przez Pracodawcę adresu e-mail i numeru telefonu komórkowego Uczestnika PPK albo
 - 2.3.2. samodzielne zarejestrowanie się w systemie Investor Online dla PPK, poprzez skorzystanie z formularza rejestracyjnego dostępnego na stronie <https://online24.investors.pl/client/login>, po kliknięciu w przycisk „Zarejestruj się”

Zawarcie Umowy Investor Online dla PPK za pośrednictwem Pracodawcy

- 2.4. Po zawarciu umowy o prowadzenie Pracowniczego Planu Kapitałowego na adres email Uczestnika zostanie wysłany link aktywacyjny do Investor Online dla PPK.
- 2.5. Po uruchomieniu linku aktywacyjnego Użytkownik zostanie poproszony o ustalenie hasła i dokonuje jego zatwierdzenia przy pomocy kodu otrzymanego za pośrednictwem wiadomości SMS. Hasło jest poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie go przed dostępem osób trzecich.
- 2.6. W dalszym kroku należy dokonać akceptacji Regulaminu, co następuje poprzez zazna-

czenie pola potwierdzenia przy oświadczeniu o akceptacji postanowień Regulaminu i zapoznaniu się z jego treścią. Oświadczenie zawiera hiperłącze do Regulaminu. Użytkownik powinien pobrać i zapisać Regulamin.

- 2.7. Brak akceptacji postanowień Regulaminu obliguje Użytkownika do natychmiastowego zakończenia korzystania z Investor Online dla PPK.
- 2.8. Po zatwierdzeniu hasła, Usługa zostaje aktywowana.

Zawarcie Umowy Investor Online dla PPK poprzez wypełnienie formularza rejestracyjnego

- 2.9. W celu wypełnienia formularza rejestracyjnego należy na stronie logowania do Investor Online dla PPK kliknąć w przycisk „Zarejestruj się”.
- 2.10. W formularzy należy wypełnić wszystkie wymagane pola w szczególności: Imię Uczestnika, jego nazwisko i PESEL.
- 2.11. Na podstawie wskazanych danych Investor Online dla PPK weryfikuje, czy dane wprowadzone w pkt 2.10 należą do Uczestnika PPK. W przypadku, gdy dane nie należą do Uczestnika PPK, kontynuowanie procesu rejestracji jest niemożliwe.
- 2.12. Po pozytywnej weryfikacji uczestnictwa w PPK osoby, której dane zostały wskazane w pkt 2.10, należy podać adres e-mail oraz numer telefonu komórkowego Uczestnika PPK oraz wskazać bank, który potwierdzi dane wprowadzane w procesie rejestracji.
- 2.13. W celu umożliwienia weryfikacji danych wskazanych w procesie rejestracji, Klient jest przekierowywany na stronę wskazanego banku, w celu wykonania zwrotnego przelewu weryfikacyjnego kwoty 1 PLN i umożliwieniu bankowi przekazania danych posiadacza rachunku.
- 2.14. Investor Online dla PPK weryfikuje zgodność danych Uczestnika PPK zapisanych w Umowie o prowadzenie PPK z danymi przekazanymi przez bank uczestnika.
- 2.15. W przypadku gdy dane Uczestnika zapisane w Umowie o prowadzenie PPK różnią się od danych przekazanych przez bank w przelewie weryfikacyjnym, kontynuowanie procesu rejestracji zostaje przerwane i nie jest możliwe jego kontynuowanie, do czasu zapewnienia zgodności danych w Umowie o prowadzenie PPK z danymi posiadanymi przez bank prowadzący rachunek bankowy Uczestnika PPK.
- 2.16. W przypadku, gdy weryfikacja danych Uczestnika PPK z danymi przekazanymi przez bank zakończy się wynikiem pozytywnym, Uczestnik jest proszony o uzupełnienie pozostałych danych wymaganych do prawidłowej realizacji Umowy Investor Online dla

- PPK, w tym wskazanie cech dokumentu tożsamości oraz ustanowienie loginu i hasła do Investor Online dla PPK, a następnie zaakceptowanie postanowień niniejszego regulaminu.
- 2.17. Prawidłowość danych wprowadzone w pkt 2.16 potwierdzana jest poprzez wpisanie kodu SMS przekazanego na numer telefonu komórkowego wskazanego w pkt 2.12
- 2.18. Jeśli wpisany kod jest zgodny z wysłanym, proces rejestracji kończy się sukcesem, a Uczestnik PPK uzyskuje dostęp do swojego konta Investor Online dla PPK i rachunku PPK.

3. Korzystanie z Usługi.

- 3.1. W celu skorzystania z Usługi niezbędne jest posiadanie:
- 3.1.1. urządzenia komputerowego zaopatrzonego w aktualny system operacyjny wraz z oprogramowaniem antywirusowym z dostępem do sieci Internet i poprawnie zainstalowaną, skonfigurowaną oraz zaktualizowaną przeglądarkę internetową Google Chrome, Microsoft Internet Explorer (co najmniej w wersji 11), Microsoft Edge, Mozilla Firefox,
- 3.1.2. adresu e-mail, oraz
- 3.1.3. numeru telefonu komórkowego.
- 3.2. Korzystanie z Usługi jest darmowe. Koszty dostępu do sieci Internet oraz telefonu komórkowego ponosi Użytkownik według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
- 3.3. Użytkownik każdorazowo uzyskuje dostęp i może korzystać z Investor Online dla PPK po dokonaniu prawidłowego logowania się. Logowanie polega na wpisaniu w odpowiednich polach Identyfikatora i hasła.
- 3.4. W przypadku, gdy Użytkownik zapomni hasła może skorzystać z opcji udostępnionej w Investor Online dla PPK „Nie pamiętam hasła”. W przypadku skorzystania z tej opcji wymagane jest od Użytkownika podanie Identyfikatora. Na tej podstawie wysyłany jest do Użytkownika za pośrednictwem poczty elektronicznej link, z którego Użytkownik musi skorzystać, aby zmienić hasło.
- 3.5. Trzykrotne błędne wprowadzenie hasła powoduje zablokowanie dostępu do Usługi. W celu ponownej aktywacji Usługi, Użytkownik może skorzystać z opcji generowania nowego hasła. W celu wygenerowania nowego hasła Użytkownik powinien skorzystać z linku „Nie pamiętam hasła” i wprowadza Identyfikator do formularza. Następnie do Użytkownika wysyłany jest do Użytkownika za pośrednictwem poczty elektronicznej link, kierujący do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego hasła.

- 3.6. Zakończenie korzystania z Usługi następuje poprzez wylogowanie z Investor Online dla PPK.
- 3.7. System Investor Online dla PPK jest dostępny przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z zastrzeżeniem, że dostęp do Investor Online dla PPK może być czasowo ograniczony w przypadkach określonych w Regulaminie.

4. Składanie Dyspozycji.

- 4.1. Dyspozycje złożone za pośrednictwem Investor Online dla PPK, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w Statucie oraz Prospekcie informacyjnym Funduszu, dostępnych na Stronie internetowej.
- 4.2. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające Funduszu znajdują się w Prospekcie informacyjnym, Statucie, w dokumentach Kluczowych Informacji dla Inwestorów (KIID) oraz Tabeli Opłat dostępnych na Stronie internetowej.
- 4.3. Użytkownik poprzez Investor Online dla PPK ma możliwość:
- 4.3.1. sprawdzić wartość swoich rejestrów i historię transakcji (podgląd rejestrów) w Funduszu,
- 4.3.2. złożyć Dyspozycję zmiany adresu korespondencyjnego,
- 4.3.3. złożyć Dyspozycję zmiany Identyfikatora i hasła,
- 4.3.4. złożyć Dyspozycję zmiany adresu e-mail,
- 4.3.5. złożyć dodatkowe zgody lub oświadczenia oraz dokonać ich modyfikacji lub cofnięcia,
- 4.3.6. złożyć Dyspozycję zmiany alokacji inwestycji (Zmiany Struktury Portfela) w ramach PPK,
- 4.3.7. złożyć Dyspozycję zmiany alokacji wpłat w ramach PPK,
- 4.3.8. złożyć Dyspozycję zwrotu środków zgromadzonych na rachunku PPK,
- 4.3.9. Złożyć dyspozycję zmiany danych identyfikacyjnych Uczestnika PPK,
- 4.3.10. wskazać lub zmienić rachunek bankowy przeznaczony do przekazywania przez Fundusz środków pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa z tytułu realizacji Dyspozycji Zwrotu lub Wypłaty,
- 4.3.11. złożyć Dyspozycję zmiany danych osobowych, w tym:
- Drugiego imienia
 - Nazwiska
 - Obywatelstwa
 - Serii numeru i daty obowiązywania dokumentu tożsamości
 - Adresu zamieszkania.

- 4.4. Dyspozycja zostanie zrealizowana po dokonaniu prawidłowej autoryzacji przez Użytkownika. Z zastrzeżeniem pkt 4.5 poniżej, w celu autoryzacji Dyspozycji Użytkownik otrzyma za pośrednictwem wiadomości SMS kod autoryzacyjny, który należy wpisać w pole „Kod SMS”.
- 4.5. W przypadku dyspozycji, o których mowa w pkt 4.3.10, autoryzacji dokonuje się poprzez wykonanie zwrotnego przelewu kwoty 1 złoty z prowadzonego rachunku bankowego, umożliwiając weryfikację danych beneficjenta rachunku bankowego z danymi Uczestnika. W przypadku niezgodności danych przekazanych przez bank Uczestnika z danymi zapisanymi w Rejestrze Uczestników, system uniemożliwia złożenie dyspozycji.
- 4.6. Użytkownik może anulować Dyspozycję do czasu jej autoryzacji w portalu PPK. Dyspozycji można nie autoryzować lub usunąć z „koszyka” w Portalu PPK. Anulowanie Dyspozycji, która została już autoryzowana, nie jest możliwe.

5. Rozwiązanie umowy

- 5.1. Użytkownik może w każdym czasie rozwiązać Umowę Investor Online dla PPK w drodze wypowiedzenia przesłanego w formie pisemnej na adres Agenta Transferowego lub Investors TFI lub w postaci elektronicznej za pośrednictwem funkcji Investor Online dla PPK.
- 5.2. Investors TFI może rozwiązać Umowę Investor Online dla PPK z Użytkownikiem z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, dokonanego w formie pisemnej na adres korespondencyjny Użytkownika.
- 5.3. Investors TFI może rozwiązać Umowę Investor Online dla PPK bez zachowania okresu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku:
 - 5.3.1. zaprzestania świadczenia Usługi,
 - 5.3.2. lub rażącego naruszenia postanowień Regulaminu przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszenia i bezskutecznego upływu wyznaczonego terminu.
- 5.4. Rozwiązanie umowy o prowadzenie Pracowniczego Planu Kapitałowego zawartej z Funduszem nie powoduje rozwiązania umowy o świadczenie Usługi.
- 5.5. Rozwiązanie Umowy Investor Online dla PPK nie ma wpływu na stosunek prawny pomiędzy Uczestnikiem, a Funduszem.

6. Odstąpienie od umowy

- 6.1. Użytkownik ma prawo odstąpienia od Umowy Investor Online dla PPK w drodze złożenia jednoznacznego oświadczenia o odstąpieniu na piśmie na adres Investors TFI.
- 6.2. Użytkownik ma prawo odstąpić od Umowy Investor Online dla PPK zawartej z Investors TFI w terminie 14 dni od dnia zawarcia umowy bez podania jakiegokolwiek przyczyny.
- 6.3. Termin do odstąpienia od Umowy Investor Online dla PPK wygasa po upływie 14 dni od dnia jej zawarcia.
- 6.4. Dla zachowania terminu do odstąpienia od Umowy Investor Online dla PPK, wystarczy, aby Użytkownik wysłał informację dotyczącą wykonania przysługującego Użytkownikowi prawa odstąpienia od umowy przed upływem terminu do odstąpienia od umowy o świadczenie Usługi.
- 6.5. Użytkownik może skorzystać z wzoru formularza odstąpienia od Umowy Investor Online dla PPK zamieszczonego w **Załączniku numer 3** do Regulaminu.

7. Zmiana Regulaminu.

- 7.1. Investors TFI jest uprawniona do zmiany Regulaminu jeżeli:
 - 7.1.1. wystąpiła zmiana funkcjonalności Investor Online dla PPK w zakresie dostępnych Dyspozycji lub zleceń,
 - 7.1.2. wystąpiła zmiana funkcjonalności Investor Online dla PPK w zakresie parametrów technicznych urządzenia komputerowego niezbędnych do obsługi Investor Online dla PPK,
 - 7.1.3. wystąpiła konieczność dostosowania Regulaminu do przepisów prawa, Statutu lub Prospektu informacyjnego Funduszu.
- 7.2. O dokonanej zmianie Regulaminu Investors TFI poinformuje Użytkowników poprzez opublikowanie nowej treści Regulaminu na Stronie internetowej.
- 7.3. Zmiany Regulaminu wchodzą w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa powyżej, nie wcześniej niż po upływie 14 (czternastu) dni od dnia zamieszczenia tej informacji na Stronie internetowej.
- 7.4. Zmiany nienaruszające uprawnień Użytkowników, niepowodujące ograniczenia zakresu Usługi, nienakładające na Użytkowników dodatkowych obowiązków lub wynikające ze zmiany przepisów prawa mogą wejść w życie bez zachowania tego terminu.

8. Odpowiedzialność.

8.1. Użytkownik nie nabywa prawa własności Investor Online dla PPK, jej kopii, dokumentacji użytkowej ani innych materiałów dostarczonych wraz z Investor Online dla PPK i zobowiązany jest do:

8.1.1. zabezpieczenia Investor Online dla PPK i dokumentacji użytkowej w sposób zapobiegający bezprawnemu użyciu, skopiowaniu czy rozpowszechnieniu,

8.1.2. podjęcia wszelkich działań mających na celu ochronę Identyfikatora, hasła oraz innych elementów zapewniających bezpieczeństwo i niezbędnych do korzystania z Investor Online dla PPK,

8.1.3. nieudzielania sublicencji innym podmiotom, wynajmowania, wdzierżawiania, użyczania lub w inny sposób udostępniania osobom trzecim lub przenoszenia na te osoby lub wprowadzania do obrotu Investor Online dla PPK i dokumentacji użytkowej, z zastrzeżeniem postanowień powyżej,

8.1.4. niewykorzystywania treści i danych zamieszczonych w Investor Online dla PPK lub jego funkcjonalności w celach innych niż ustanowione w Regulaminie,

8.1.5. nieumieszczania w Investor Online dla PPK oprogramowania lub innych narzędzi informatycznych oraz generowania zapytań za pośrednictwem złośliwego oprogramowania,

8.1.6. nieumieszczania w Investor Online dla PPK treści o charakterze bezprawnym,

8.1.7. zapoznania się z Regulaminem.

8.2. Użytkownik nie ma prawa do dekompilowania, disasemblowania, tłumaczenia, zmiany układu lub jakiegokolwiek innej zmiany Investor Online dla PPK, ani łamania i obchodzenia zabezpieczeń wbudowanych w Investor Online dla PPK.

8.3. W przypadku stwierdzenia naruszenia Regulaminu przez Użytkownika Investors TFI jest uprawniona do:

8.3.1. wprowadzenia ograniczeń w dostępie do Investor Online dla PPK przez Użytkownika, a także wszelkich użytkowników adresów e-mail, adresów IP lub urządzeń, które zostały użyte przy naruszeniu,

8.3.2. zaprzestania świadczenia Usługi na rzecz Użytkownika, po rozwiązaniu Umowy Investor Online dla

PPK zgodnie z postanowieniami pkt 4.

8.4. Investors TFI nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikające z działań Użytkowników dokonanych z naruszeniem postanowień Regulaminu, zarówno w stosunku do nich samych, jak również osób lub podmiotów trzecich, a także z niedostosowania się przez Użytkowników do wskazanych wymogów technicznych, niezbędnych do współpracy z systemem teleinformatycznym Investor Online dla PPK oraz z tytułu przerw w funkcjonowaniu Investor Online dla PPK, spowodowanych Siłą wyższą.

8.5. Investors TFI zastrzega sobie prawo do prowadzenia prac konserwacyjnych Investor Online dla PPK, mogących spowodować utrudnienia lub uniemożliwić korzystanie z Usługi w okresie wykonywania prac.

8.6. W razie niedostępności Investor Online dla PPK, Użytkownik uprawniony jest do stosowania formularzy awaryjnych. W przypadku przyjęcia Dyspozycji przy pomocy formularzy awaryjnych, ta sama Dyspozycja nie może zostać dodatkowo przekazana przy pomocy Investor Online dla PPK.

8.7. Investor TFI nie udziela gwarancji odnośnie prawidłowości działania Investor Online dla PPK.

8.8. Użytkownik zobowiązany jest do natychmiastowego zgłoszenia Investors TFI S.A., w sposób określony w pkt 11, o utracie dostępu do środków potwierdzających autoryzację konta Użytkownika (np. niedziałający telefon lub utrata dostępu do poczty elektronicznej).

9. Reklamacje.

9.1. Jeżeli Użytkownik ma zastrzeżenia dotyczące Usługi może złożyć reklamację. Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji określa „Regulaminem składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Investors TFI S.A.” dostępny na Stronie internetowej.

9.2. Reklamacja może zostać złożona na piśmie – przesyłką pocztową albo osobiście, w:

9.2.1. siedzibie Investors TFI,

9.2.2. siedzibie Agenta Transferowego,

9.2.3. ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu 801 00 33 70 albo +48 22 588 18 45;

9.2.4. ustnie - osobiście do protokołu podczas wizyty w Investors TFI.

9.3. Rozpatrzenie reklamacji przez Investors TFI i udzielenie odpowiedzi Klientowi powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty doręczenia reklamacji Investors TFI lub Agentowi Transferowemu.

- 9.4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na reklamację może być dłuższy niż 30 dnia ale nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- 9.5. O rozpatrzeniu reklamacji Użytkownik zostanie powiadomiony na piśmie (lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji). Odpowiedź zostanie wysłana na adres Użytkownika wskazany w reklamacji, a jeżeli Użytkownik nie wskazał tego adresu na adres znany Investors TFI (ostatni podany przez Użytkownika adres). Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Użytkownika.
- 9.6. Investors TFI jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- 9.7. Formą pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami, do korzystania z której zobowiązane jest Investors TFI, jest pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego prowadzone przez Rzecznika Finansowego, strona internetowa Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.
- 9.8. Użytkownik będący konsumentem jest uprawniony do skorzystania z pomocy powiatowego lub miejskiego rzecznika konsumentów.

10. Przetwarzanie danych osobowych.

- 10.1. Administratorem zebranych danych osobowych Użytkowników jest Investors TFI. Zasady przetwarzania danych osobowych określa Klauzula informacyjna stanowiąca **Załącznik numer 2** do Regulaminu.
- 10.2. Administratorem danych osobowych Uczestników PPK jest Fundusz. Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych Uczestników PPK zostały przekazane przez Fundusz w stosownej Klauzuli informacyjnej.
- 10.3. Fundusz w zakresie korzystania z Investor Online dla PPK przekazuje dane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora m.in. Agentowi Transferowemu będącemu dostawcą Investor Online dla PPK, Blue Media Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie będącemu dostawcą rozwiązania do weryfikacji tożsamości na potrzeby rejestracji do Investor Online dla PPK oraz Investors TFI - przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.

11. Dane kontaktowe

W sprawach dotyczących problemów technicznych związanych z Usługą Usługi Użytkownik może kontaktować się na następujący adres email: pomoc-sti24@psfinteco.pl numer telefonu +48 22 355 46 68 od poniedziałku do piątku w godz. 9-17. Koszt połączenia według taryfy obowiązującej u operatora Użytkownika.

12. Postanowienia końcowe.

- 12.1. Investors TFI zastrzega sobie prawo do usunięcia zgromadzonych w bazie danych, zaprzestania działalności, przeniesienia praw do Investor Online dla PPK, zmiany nazwy, domeny oraz podjęcia wszelkich dozwolonych przez prawo czynności związanych z Investor Online dla PPK.
- 12.2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie przepisy prawa polskiego, w szczególności: ustawy Kodeks cywilny, ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, ustawy o prawach konsumenta.
- 12.3. W przypadku gdy którekolwiek z postanowień Regulaminu okaże się niewykonalne lub niezgodne z obowiązującymi przepisami powszechnie obowiązującego prawa, pozostałe postanowienia będą wciąż obowiązujące.
- 12.4. Miejscem wykonania Umowy Investor Online dla PPK jest Warszawa. Właściwym dla rozstrzygnięcia wszelkich ewentualnych sporów pomiędzy Investors TFI a Użytkownikiem jest sąd właściwy dla siedziby Investors TFI.
- 12.5. Uprawnienia Użytkownika wynikające z Umowy Investor Online dla PPK są niezbywalne, z wyłączeniem przypadków zbycia przedsiębiorstwa bądź jego zorganizowanej części.
- 12.6. Investors TFI zastrzega na swoją rzecz prawo do przeniesienia wszelkich praw lub obowiązków wynikających z Umowy Investor Online dla PPK.
- 12.7. W relacjach Użytkowników z Investors TFI stosuje się język polski.
- 12.8. Regulamin wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Załącznik numer 1 – Definicje.

Agent Transferowy – ProService Finteco spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa.

Dyspozycja - oświadczenie woli niemające na celu zmiany salda Rejestru Uczestnika, składane przez Użytkownika w związku z użytkowaniem Investor Online dla PPK lub w związku z uczestnictwem w Funduszu.

Fundusz – Investor PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą w Warszawie przy ul. Mokotowskiej 1, 00-640 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie pod numerem RFI 1643.

Identyfikator - adres email Użytkownika, na który został przesłany link aktywacyjny lub inny ciąg znaków ustalony przez Użytkownika.

Investors TFI – Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Mokotowskiej 1, 00-640 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców – Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 227685, NIP 1070001525, REGON 140027134, o kapitale zakładowym w wysokości 7.257.190,00 zł, w całości wpłaconym.

Investor Online dla PPK – system teleinformatyczny będący serwisem transakcyjno – informacyjnym, za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w Funduszu oraz składać Dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszu. Aktualną funkcjonalność systemu określa Regulamin.

Pracodawca – podmiot, z którym Fundusz zawarł umowę o zarządzanie Pracowniczym Planem Kapitałowym.

Pracowniczy Plan Kapitałowy – pracowniczy plan kapitałowy prowadzony w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych na podstawie umowy o zarządzanie pracowniczym planem kapitałowym zawartej przez Pracodawcę z Funduszem.

Siła wyższa - zdarzenia nadzwyczajne, zewnętrzne i niemożliwe do przewidzenia, a w przypadku ich przewidzenia niemożliwe do zapobieżenia oraz zdarzenia, którym Investors TFI nie mogło się przeciwstawić, stanowiące przeszkodę do wykonania lub należytego wykonania Umowy.

Strona internetowa – strona internetowa Investors TFI o adresie <https://investors.pl>.

Regulamin – regulamin świadczenia Usługi oraz korzystania z PPK Online.

Uczestnik PPK – osoba fizyczna, która za pośrednictwem Pracodawcy zawarła z Funduszem umowę o prowadzenie Pracowniczego Planu Kapitałowego.

Umowa Investor Online dla PPK – umowa dotycząca świadczenia Usługi, której warunki określa Regulamin.

Usługa - usługa polegająca na dostępie do Investor Online dla PPK.

Użytkownik – Uczestnik, który korzysta z Investor Online dla PPK.

Załącznik numer 2 – Klauzula informacyjna.

KLAUZULA INFORMACYJNA

Poniżej znajdziecie Państwo wszelkie niezbędne informacje dotyczące przetwarzania Państwa danych osobowych w związku z podanymi nam danymi osobowymi oraz udzielonymi nam zgodami.

Realizując zasadę rzetelności i przejrzystości przetwarzania danych osobowych, na podstawie art. 14 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) („RODO”), przekazujemy poniższe informacje dotyczące przetwarzania Państwa danych osobowych w związku z korzystaniem Przez Państwa z Investor Online dla PPK.

Kto jest administratorem Państwa danych osobowych?

Administratorem Państwa danych osobowych jest **Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie**, adres: ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców – Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 227685.

Jak mogą się Państwo skontaktować z Inspektorem Ochrony Danych?

Administrator Danych wyznaczył Inspektora Ochrony Danych. Z Inspektorem można się skontaktować telefonicznie pod numerem +48 691 230 430, za pomocą poczty elektronicznej pod adresem: iod@investors.pl lub pisemnie na adres ul. Mokotowska 1, 00-640 Warszawa. Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych.

Skąd pozyskujemy Państwa dane osobowe?

Dane zostały pozyskane od Funduszu w związku z Państwa uczestnictwem w Pracowniczym Planie Kapitałowym.

Jaki jest zakres przetwarzanych przez nas danych osobowych?

Na potrzeby świadczenia usługi dostępu do Investor Online dla PPK przetwarzamy Państwa imię i nazwisko, PESEL, numer telefonu komórkowego oraz adres e-mail.

W ramach świadczenia usługi dostępu do Investor Online dla PPK możemy także przetwarzać Państwa

dane osobowe w zakresie adresu zamieszkania i korespondencji, obywatelstwa oraz serii i numeru dowodu osobistego lub numeru paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego.

Jeżeli wyrazili Państwo zgodę na komunikację marketingową, wykorzystywane są również Państwa dane w postaci imienia i nazwiska, adresu e-mail lub numeru telefonu.

Jakie są cele przetwarzania przez nas danych?

Przetwarzanie Państwa danych osobowych jest niezbędne do celów świadczenia usługi dostępu do Investor Online dla PPK. Logując się do Investor Online dla PPK wyrażacie Państwo tym samym zgodę na przetwarzanie Państwa danych osobowych w tym celu. Podstawą prawną przetwarzania danych w tym celu jest art. 6 ust. 1 lit. b oraz f RODO.

Państwa dane osobowe mogą być również przetwarzane na potrzeby realizacji naszego prawnie uzasadnionego interesu, obrony przed roszczeniami, jak też korzystania z naszych uprawnień. Podstawą prawną przetwarzania danych w tym celu jest art. 6 ust. 1 lit. f RODO.

Państwa dane osobowe mogą być również przetwarzane na potrzeby kontaktu z Państwem pod podanym numerem telefonu czy adresem e-mail, aby udzielić informacji czy przekazać informację o zmianach w Investor Online dla PPK. Podstawą prawną przetwarzania danych jest art. 6 ust. 1 lit. b oraz f RODO, jako tzw. prawnie uzasadniony interes administratora, jakim jest opieka około obsługa nad Użytkownikiem.

W przypadku prowadzenia korespondencji w formie tradycyjnej i elektronicznej z użyciem poczty e-mail oraz formularzy kontaktowych Państwa dane są przetwarzane w celu prowadzenia kontaktu, w tym udzielenia odpowiedzi na zadane pytania, z uwagi na usprawiedliwiony interes administratora danych. Podstawą prawną przetwarzania danych w tym celu jest art. 6 ust. 1 lit. f RODO.

Jeżeli wyrazili Państwo zgodę na komunikację marketingową, na jej podstawie Państwa dane mogą być również wykorzystywane dla celów przesyłania przez nas informacji handlowych na temat naszych usług z wykorzystaniem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych oraz automatycznych systemów wywołujących lub za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej. Podstawą prawną przetwarzania Państwa danych w tym celu jest art. 6 ust. 1 lit. a RODO w zw. z art. 172 ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne w zw. z art. 10 ust. 2 ustawy z dnia 18 lipca 202 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

Przez jaki okres przetwarzamy Państwa dane osobowe?

Państwa dane osobowe będą przechowywane przez czas określony przepisami prawa. Dane związane z uczestnictwem w funduszu inwestycyjnym są przechowywane co do zasady przez okres 5 lat od końca roku kalendarzowego, w którym sporządzono dany dokument lub inny nośnik informacji, chyba że odrębne przepisy wymagają dłuższego przechowywania.

Dane związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu będą przechowywane przez okres 5 lat licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano transakcji.

Dla celu ochrony przed roszczeniami, jak również dochodzenia praw przez Investors TFI dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do jego realizacji, nie dłużej jednak niż przez okres przedawnienia przewidziany w przepisach Kodeksu cywilnego. Jeżeli Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych nie stanowi inaczej – roszczenie stwierdzone prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczenie stwierdzone ugodą zawartą przed sądem albo sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd przedawnia się z upływem sześciu lat. Jeżeli stwierdzone w ten sposób roszczenie obejmuje świadczenia okresowe, roszczenie o świadczenie okresowe należne w przyszłości przedawnia się z upływem trzech lat.

Jeżeli wyrazili Państwo zgodę na komunikację marketingową, dane będą przetwarzane do momentu wycofania przez Państwa zgody na przetwarzanie danych osobowych w tych celach.

Kto jest odbiorcą Państwa danych osobowych?

Państwa dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora m.in. ProService Finteco sp. z o.o. - agentowi transferowemu prowadzącemu rejestr uczestników Investor PPK SFIO oraz będącym dostawcą Investor Online dla PPK, dostawcom usług IT - przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.

Ponadto, jeśli wyrazili Państwo zgodę na komunikację marketingową, Państwa dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora m.in. agencjom marketingowym - przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.

Czy Państwa dane osobowe będą przekazywane poza Unię Europejską?

Państwa dane osobowe nie będą przekazywane do odbiorców znajdujących się poza Unią Europejską oraz w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.

Jakie mają Państwo prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych?

Przysługuje Państwu prawo:

dostępu do Państwa danych osobowych - uzyskania od Investors TFI potwierdzenia, czy przetwarzane są Państwa dane osobowe, a jeżeli ma to miejsce, uzyskania dostępu do nich oraz przekazania Państwu informacji w zakresie wskazanym w art. 15 RODO.

sprostowania Państwa danych osobowych - żądania od Investors TFI niezwłocznego sprostowania danych osobowych, które są nieprawidłowe, uzupełnienia niekompletnych danych osobowych. Prawo do sprostowania danych może zostać ograniczone ze względu na obowiązki administratora danych związane z prowadzeniem dokumentacji Pracowniczego Planu Kapitałowego.

usunięcia Państwa danych osobowych - żądania od Investors TFI niezwłocznego usunięcia danych osobowych, jeżeli spełniona została jedna z przesłanek określonych w art. 17 RODO, m.in. dane osobowe nie są już niezbędne do celów, w których zostały zebrane. Prawo do usunięcia danych może zostać ograniczone ze względu na obowiązki administratora danych związane z prowadzeniem dokumentacji Pracowniczego Planu Kapitałowego.

ograniczenia przetwarzania Państwa danych osobowych w przypadkach wskazanych w art. 18 RODO, m.in. kwestionowania prawidłowości danych osobowych. Prawo do ograniczenia przetwarzania danych może zostać ograniczone ze względu na obowiązki administratora danych związane z prowadzeniem dokumentacji Pracowniczego Planu Kapitałowego.

przenoszenia danych osobowych - otrzymania od Investors TFI Państwa danych osobowych, w ustruk-

turyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego, jeżeli Państwa dane są przetwarzane na podstawie zgody oraz przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany. Mogą Państwo przesłać te dane innemu administratorowi danych lub żądać, by dane osobowe zostały przesłane przez administratora bezpośrednio innemu administratorowi, o ile jest to technicznie możliwe.

wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w przypadkach określonych w art. 21 RODO.

Przysługuje Państwu również prawo **wniesienia skargi** do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się inspektorem ochrony danych osobowych na adres podany powyżej.

Jeśli podstawą przetwarzania przez nas danych osobowych jest Państwa zgoda, wówczas posiadają Państwo prawo do **cofnięcia** tej **zgody** w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody nie wpływa jednak na zgodność z prawem przetwarzania przez nas danych osobowych, którego dokonaliśmy na podstawie zgody przed jej cofnięciem.

Czy podanie danych osobowych jest dobrowolne?

Podanie danych osobowych jest warunkiem niezbędnym do korzystania przez Państwa z Investor Online dla PPK.

Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest całkowicie dobrowolne, brak zgody na komunikację marketingową nie może być podstawą do odmowy świadczenia usługi. W przypadku niewyrażenia zgody nie będą Państwo otrzymywać od nas żadnych komunikatów handlowych i marketingowych drogą telefoniczną lub elektroniczną.

Czy dane osobowe będą podstawą zautomatyzowanego podejmowania decyzji?

Państwa dane osobowe nie będą wykorzystywane do zautomatyzowanego podejmowania decyzji.

Podstawa prawna przetwarzania danych osobowych:

- Rozporządzenie 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 (tzw. RODO),
- Ustawa o ochronie danych osobowych z dnia 10 maja 2018 r.,
- Ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,

- Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- Ustawa z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne.
- Ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

Załącznik numer 3 – Wzór formularza odstąpienia od umowy

(formularz ten należy wypełnić i odesłać tylko w przypadku chęci odstąpienia od umowy)

Adresat: Investors TFI S.A.

ul. Mokotowska 1

00-640 Warszawa

Oświadczenie o odstąpieniu od umowy

Ja, niniejszym informuję o moim odstąpieniu od umowy o świadczenie usługi dostępu do Investor Online dla PPK zawartej w dniu [...]

Imię i nazwisko konsumenta: [...]

Adres konsumenta: [...]

Podpis konsumenta:

Data: [...]



Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

ul. Mokotowska 1
00-640 Warszawa

tel. +48 22 378 9111
ppk@investors.pl
ppk.investors.pl