

Niniejszy regulamin określa zasady funkcjonowania i warunki korzystania z Serwisu fundusze.uniqa.pl i stanowi regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną.

Definicje

§ 1

1. Wymienione w Regulaminie poniższe pojęcia mają następujące znaczenie:
 - 1) **Agent Transferowy** – ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie; podmiot prowadzący rejestr Uczestników Funduszu, który jednocześnie dostarcza i utrzymuje Serwis fundusze.uniqa.pl;
 - 2) **Aktywacja Usługi** – procedura uzyskania dostępu do Usługi, w następstwie której Użytkownik zawiera Umowę;
 - 3) **Ankieta odpowiedniości** – ankieta badająca odpowiedność i adekwatność inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszy przez Użytkownika w ramach Usługi, przy uwzględnieniu jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania w te instrumenty finansowe, sytuacji finansowej Użytkownika, w tym zdolności do ponoszenia strat oraz celach inwestycyjnych Użytkownika, w tym poziomie akceptowalnego ryzyka;
 - 4) **Autoryzacja Zlecenia** – zatwierdzenie przez Użytkownika Zlecenia Kodem jednorazowym;
 - 5) **Dystrybutor** – podmiot, który pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu FIO/SFIO oraz przyjmowaniu innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu FIO/SFIO, wskazany w Prospekcie tego Funduszu;
 - 6) **e-dowód** – dowód osobisty, o którym mowa w ustawie z dnia 6 sierpnia 2010 r. o dowodach osobistych, posiadający warstwę graficzną i warstwę elektroniczną, w tym certyfikat identyfikacji i uwierzytelnienia wraz z danymi umożliwiającymi identyfikację elektroniczną i uwierzytelnienie, zgodnie z przepisami tej ustawy;
 - 7) **eDO App** – aplikacja mobilna wyprodukowana przez PWPW, która oferuje m.in. możliwość potwierdzenia w usługach online tożsamości użytkownika zidentyfikowanego w tej aplikacji z wykorzystaniem funkcji warstwy elektronicznej e-dowodu, na zasadach, w zakresie i na warunkach określonych w odrębnym regulaminie określonym przez PWPW, w szczególności z wykorzystaniem urządzenia mobilnego z włączonym dostępem do NFC (ang. *Near-Field Communication*), tj. do standardu bezprzewodowej komunikacji radiowej, używanego w urządzeniach mobilnych np. do płatności zbliżeniowych, spełniającego również inne warunki techniczne określone na podstawie ww. regulaminu PWPW;
 - 8) **Fundusz** – Fundusz FIO/SFIO lub Fundusz PPK;
 - 9) **Fundusz FIO/SFIO** – UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 51, 00-867 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFi 546 lub UNIQA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 51, 00-867 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFi 1528, zarządzany przez Towarzystwo;
 - 10) **Fundusz PPK** – UNIQA Emerytura Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 51, 00-867 Warszawa, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFi 1633, zarządzany przez Towarzystwo;
 - 11) **Hasło** – kod alfanumeryczny nadawany samodzielnie przez Użytkownika bezpośrednio po pierwszym logowaniu do Serwisu fundusze.uniqa.pl z wykorzystaniem Hasła pierwszego logowania, służący wraz z Loginem do identyfikacji i autoryzacji kolejnych logowań do Serwisu;
 - 12) **Hasło pierwszego logowania** – 6-cyfrowy numer służący do autoryzacji pierwszego logowania w Serwisie fundusze.uniqa.pl, będący jednocześnie numerem PIN służącym do weryfikacji tożsamości Uczestnika podczas każdego kontaktu z infolinią;
 - 13) **Infolinia** – linia telefoniczna o nr +48 22 541 76 06, służąca do kontaktu Użytkownika z Funduszem;
 - 14) **Instytucja Płatnicza** – krajowa instytucja płatnicza w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, wpisana do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, świadcząca usługi agenta rozliczeniowego;
 - 15) **Jednostki Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa Subfunduszy; tytuł prawny Uczestnika do udziału w aktywach Subfunduszu;
 - 16) **Jednostki Uczestnictwa zbywane bezpośrednio przez Fundusz** – Jednostki Uczestnictwa kategorii A1, D, E, F zbywane bezpośrednio przez Fundusze FIO/SFIO;
 - 17) **Jednostki Uczestnictwa zbywane za pośrednictwem Dystrybutorów** – Jednostki Uczestnictwa kategorii A zbywane przez Fundusze FIO/SFIO za pośrednictwem Dystrybutorów;
 - 18) **Kluczowe informacje dla inwestorów** – dokument kluczowych informacji dla inwestorów sporządzony oddzielnie dla każdego Subfunduszu;
 - 19) **Kod jednorazowy** – 6-cyfrowy kod służący do identyfikacji Użytkownika i autoryzacji operacji wykonywanych w Serwisie fundusze.uniqa.pl, przekazywany w wiadomości SMS lub za pośrednictwem poczty elektronicznej;
 - 20) **Login** – 8-cyfrowy numer służący do identyfikacji Użytkownika w Serwisie fundusze.uniqa.pl i autoryzacji jego dostępu do tego Serwisu nadawany Uczestnikowi przez Agenta Transferowego, będący jednocześnie numerem Uczestnika;
 - 21) **Podmiot zatrudniający** – podmiot, który zawarł z Funduszem PPK Umowę o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK;
 - 22) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy prowadzony za zasadach określonych w Ustawie o PPK w ramach Funduszu PPK;
 - 23) **Produkt** – Indywidualne Konta Emerytalne oraz Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, prowadzone na zasadach określonych w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego („Ustawa IKE/IKZE”), Program Inwestycyjny Tanie Oszczędzanie, a także programy inwestycyjne w rozumieniu Statutu Funduszu FIO/SFIO oferowane na podstawie odrębnych regulaminów i umów;
 - 24) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu;
 - 25) **PWPW** – Polska Wytwórnia Papierów Wartościowych S.A. z siedzibą w Warszawie;
 - 26) **Rachunek PPK** – wydzielona w ramach Rejestru Funduszu PPK elektroniczna ewidencja danych dotyczących jednego Uczestnika w oparciu o jedną Umowę o prowadzenie PPK zawartą w imieniu i na rzecz Uczestnika PPK przez jeden Podmiot zatrudniający;
 - 27) **Regulamin** – niniejszy Regulamin korzystania z Serwisu fundusze.uniqa.pl;

- 28) **Regulamin IKE** – regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych oferowanych przez fundusze UNIQA FIO i UNIQA SFIO;
 - 29) **Regulamin IKZE** – regulamin prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego oferowanych przez fundusze UNIQA FIO i UNIQA SFIO;
 - 30) **Regulaminy Produktów** – Regulamin Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie”, Regulamin IKE i Regulamin IKZE oraz regulaminy innych Produktów;
 - 31) **Rejestr** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących wszystkich Uczestników Funduszu;
 - 32) **Serwis, Serwis fundusze.uniqa.pl** – serwis internetowy udostępniony za pośrednictwem strony fundusze.uniqa.pl, wykorzystywany do świadczenia Usługi, działający na zasadach określonych w Regulaminie;
 - 33) **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona część Funduszu posiadająca własną, określoną Statutem, politykę inwestycyjną;
 - 34) **Subrejestr** – konto prowadzone przez Agenta Transferowego, stanowiące elektroniczną ewidencję danych Uczestnika w danym Subfunduszu;
 - 35) **Statut** – statut Funduszu;
 - 36) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 51, 00-867 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000329866;
 - 37) **Uczestnik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w Subrejestrze są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części, w tym Uczestnik PPK;
 - 38) **Uczestnik PPK** – osoba fizyczna, w imieniu i na rzecz której Podmiot zatrudniający zawarł Umowę o prowadzenie PPK;
 - 39) **Umowa, Umowa o korzystanie z Usługi** – umowa o korzystanie z Serwisu fundusze.uniqa.pl zawarta między Użytkownikiem a Funduszem, stanowiąca umowę o świadczenie usług drogą elektroniczną w rozumieniu Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
 - 40) **Umowa o prowadzenie PPK** – umowa o prowadzenie PPK w rozumieniu Ustawy o PPK;
 - 41) **Usługa** – usługa świadczona drogą elektroniczną w rozumieniu Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, polegająca na udostępnieniu Serwisu fundusze.uniqa.pl;
 - 42) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - 43) **Ustawa o PPK** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
 - 44) **Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy** – ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu;
 - 45) **Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną** – ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
 - 46) **Użytkownik** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych lub osoba prawna, lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zamierza zawrzeć lub zawarła Umowę o korzystanie z Usługi, będąca usługobiorcą w rozumieniu Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
 - 47) **Zlecenie** – oświadczenie woli Użytkownika złożone w Serwisie fundusze.uniqa.pl, o którym mowa w § 8 ust. 1 pkt 2) i 3).
2. Pojęciom innym niż zdefiniowane w ust. 1 nadaje się znaczenie, jakie posiadają one zgodnie z Prospektem, Statutem i Regulaminami Produktów, a w przypadku Funduszu PPK także w Umowie o prowadzenie PPK.

Postanowienia ogólne

§ 2

1. Prawa i obowiązki Uczestników związane z ich uczestnictwem w Funduszu są określone w Prospekcie, Statucie, Kluczowych informacjach

- dla inwestorów, informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego, Regulaminach Produktów i umowach będących podstawą uczestnictwa w Produktach, a w przypadku Funduszu PPK również w Umowie o prowadzenie PPK. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu z postanowieniami Prospektu Uczestnik związany jest postanowieniami Prospektu.
2. Przed zawarciem Umowy Klient jest zobowiązany do zapoznania się z treścią Regulaminu. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z oświadczeniem Klienta, że zapoznał się z Regulaminem i przyjmuje jego postanowienia. Z chwilą zawarcia Umowy Użytkownik będący osobą fizyczną potwierdza, że posiada pełną zdolność do czynności prawnych.
3. Przed każdym nabyciem Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, w tym przed złożeniem Zlecenia otwarcia Subrejestr w Serwisie, Użytkownik powinien zapoznać się z Prospektem i Statutem, Kluczowymi informacjami dla inwestorów, Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz Tabelą Opłat, udostępnionymi na stronie internetowej tfi.uniqa.pl.
4. Warunkiem korzystania z Serwisu fundusze.uniqa.pl jest zawarcie Umowy o korzystanie z Usługi przez Użytkownika. Umowa może zostać zawarta wyłącznie w trybie określonym w § 3–6, z zastrzeżeniem ust. 11. Stronami Umowy o korzystanie z Usługi są Użytkownik i Fundusz. Każdy Użytkownik może zawrzeć tylko jedną Umowę. W przypadku, gdy Użytkownik, który posiada zawartą Umowę, złoży Zlecenie otwarcia Subrejestr w Subfunduszu wydzielonym w Funduszu, który nie jest stroną Umowy, Fundusz ten staje się stroną Umowy z chwilą prawidłowego złożenia Zlecenia otwarcia Subrejestr.
5. Zawarcie Umowy o korzystanie z Usługi umożliwia korzystanie z Serwisu fundusze.uniqa.pl na zasadach określonych w Regulaminie.
6. Niezależnie od zawarcia Umowy o korzystanie z Usługi, Użytkownik jest uprawniony do składania zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu FIO/SFIO określonych w Prospekcie za pośrednictwem Dystrybutorów, z wyłączeniem zleceń dotyczących Jednostek Uczestnictwa zbywanych bezpośrednio przez Fundusz.
7. W Serwisie fundusze.uniqa.pl mogą być składane Zlecenia w zakresie Funduszy, Subfunduszy, Produktów i kategorii Jednostek Uczestnictwa, które są udostępnione za pośrednictwem Serwisu zgodnie z niniejszym Regulaminem. Rodzaj Zleceń, które mogą zostać złożone za pośrednictwem Serwisu jest uzależniony w szczególności od rodzaju wybranego Produktu, sposobu zawarcia Umowy, o którym mowa w § 3–6, a także kategorii Jednostek Uczestnictwa będących przedmiotem Zlecenia i Funduszu, w ramach którego Zlecenie jest składane. Szczegółowy zakres Zleceń z podziałem na kategorie Jednostek Uczestnictwa i Fundusze określa § 8.
8. Korzystanie z Serwisu nie jest związane z opłatami obciążającymi Użytkownika, z zastrzeżeniem opłat manipulacyjnych określonych w Prospekcie, Statucie i Regulaminach Produktów, a także Umowie o prowadzenie PPK (w przypadku Funduszu PPK). Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie Funduszem określoną w Statucie Funduszu.
9. Użytkownik ponosi koszty korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, tj. koszty korzystania z sieci telekomunikacyjnych lub teleinformatycznych, według taryfy swojego operatora.
10. Uczestnikami Funduszu PPK mogą być wyłącznie Uczestnicy PPK.
11. Umowy o składanie zleceń za pośrednictwem telefonu, systemu IVR oraz Internetu zawarte przed zmianą Regulaminu w dniu 14 maja 2020 r. pozostają w mocy, z uwzględnieniem zmian Regulaminu dokonanych w dniu 14 maja 2020 r. i stanowią Umowy o korzystanie z Usługi w rozumieniu niniejszego Regulaminu. Strony umów o składanie zleceń za pośrednictwem telefonu, systemu IVR oraz Internetu zawartych przed zmianą Regulaminu w dniu 14 maja 2020 r. powinny być świadome, że w ramach Umowy o korzystanie z Usługi nie będzie możliwe składanie Zleceń za pośrednictwem telefonu oraz systemu IVR, zaś składanie Zleceń za pośrednictwem Internetu będzie następowało w ramach Serwisu fundusze.uniqa.pl. Do Użytkowników będących osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którzy zawarli Umowę o składanie zleceń za pośrednictwem telefonu, systemu IVR oraz Internetu przed dniem 14 maja 2020 r. stosuje się odpowiednio postanowienia § 6 ust. 3–10.

12. Użytkownik jest zobowiązany korzystać z Serwisu zgodnie z jego przeznaczeniem, Regulaminem oraz przepisami powszechnie obowiązującego prawa.
13. Użytkownik jest zobowiązany do wprowadzania w Serwisie prawdziwych, prawidłowych i kompletnych danych wymaganych do korzystania z Usługi. Użytkownik zapewnia, że korzystanie z Serwisu nie powoduje naruszenia praw osób trzecich lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa w związku z danymi wprowadzanymi przez Użytkownika. Użytkownik ponosi wyłączną odpowiedzialność za wprowadzanie i aktualizację danych w Serwisie.
14. Użytkownik nie może wprowadzać do Serwisu treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym lub wprowadzającym w błąd. Użytkownik nie może podejmować żadnych działań, które mogą narazić Serwis na awarię, a także wprowadzać treści zawierających wirusy lub złośliwe oprogramowanie, mogące wywołać zakłócenia lub uszkodzenie Serwisu.
15. Użytkownik zobowiązany jest korzystać z Serwisu w sposób nie naruszający praw innych Użytkowników, a także przestrzegać zasad bezpieczeństwa określonych w § 12 Regulaminu.
16. Użytkownik jest zobowiązany kontrolować pod względem merytorycznym i formalnym dane wprowadzane do Serwisu. Za zgodność danych wprowadzanych do Serwisu przez Użytkownika ze stanem faktycznym i prawnym odpowiedzialność ponosi Użytkownik.
17. Fundusz uprawniony jest do cofnięcia uprawnień Użytkownika w przypadku wykrycia podejmowanych przez Użytkownika działań zmierzających do wywołania lub powodujących nieprawidłowości w działaniu Serwisu, podejmowania działań zagrażających bezpieczeństwu danych w Serwisie, a także w razie dostarczenia przez Użytkowników treści o charakterze bezprawnym, wykorzystywania Serwisu do celów niezgodnych z prawem oraz działania na szkodę Towarzystwa, Funduszu lub innych Użytkowników Serwisu. Cofnięcie uprawnień polega na zablokowaniu dostępu do Serwisu przez Agenta Transferowego.
- 7) potwierdza wolę zawarcia Umowy poprzez autoryzację danych zawartych w formularzu rejestracyjnym przy użyciu Kodu jednorazowego, otrzymanego automatycznie na numer telefonu komórkowego wskazany w formularzu rejestracyjnym.
4. Warunkiem zawarcia Umowy jest podanie aktywnego numeru telefonu komórkowego oraz adresu poczty elektronicznej (e-mail). Podany numer oraz adres zostają dedykowane do operacji wykonywanych w Serwisie. Użytkownik zgadza się na otrzymywanie wiadomości tekstowych SMS oraz wiadomości e-mail wysyłanych w związku ze świadczeniem Usługi. Użytkownik przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że wskazane przez niego numer telefonu komórkowego i adres poczty elektronicznej będą wykorzystywane do przekazywania danych poufnych, w szczególności danych osobowych i stanowiących tajemnicę zawodową.
5. Zawarcie Umowy następuje z chwilą autoryzacji danych zawartych w formularzu rejestracyjnym przy użyciu Kodu jednorazowego, o której mowa w ust. 3 pkt 6). Stronami zawartej Umowy są Użytkownik i Fundusz FIO/SFIO.
6. Przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa, Fundusz FIO/SFIO udostępni Użytkownikowi, za pośrednictwem Serwisu, Kluczowe informacje dla inwestorów Subfunduszy oraz informację dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego.
7. W przypadku, gdy Użytkownik jest już Uczestnikiem i wskaże inne dane osobowe lub dane teleadresowe niż dotychczas zarejestrowane w Subrejestrze, dane mogą zostać przekazane do wyjaśnienia przez Agenta Transferowego, co może spowodować opóźnienie w realizacji otwarcia Subrejestru lub konieczność aktualizacji danych przez Użytkownika.
8. Po dokonaniu rejestracji Fundusz FIO/SFIO przekazuje na adres poczty elektronicznej Użytkownika wskazany w formularzu rejestracyjnym instrukcję dotyczącą dokonania wpłaty do Funduszu FIO/SFIO.
9. Do otwarcia Subrejestru wymagane jest dokonanie przez Użytkownika wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa wybranego Subfunduszu, zgodnie z otrzymaną instrukcją, o której mowa w ust. 8, z wyłączeniem wpłaty dokonywanej w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, o której mowa w Regulaminie IKE oraz Regulaminie IKZE. Użytkownik ma również możliwość dokonania wpłaty początkowej za pośrednictwem systemu przelewów elektronicznych udostępnianego przez Instytucję Płatniczą.

Zawarcie Umowy z jednoczesnym zawarciem umowy o uczestnictwo w Produkcje przez Użytkownika będącego osobą fizyczną

§ 3

1. W celu zawarcia Umowy o korzystanie z Usługi Użytkownik wypełnia formularz rejestracyjny udostępniany pod adresem: <https://fundusze.uniqa.pl>, po kliknięciu opcji „Zostań klientem”.
2. Rejestracja stanowi równocześnie Aktywację Usługi i Zlecenie otwarcia Subrejestru, w wyniku którego Użytkownik nabydzie pierwsze Jednostki Uczestnictwa w wybranym przez Użytkownika Subfunduszu wydzielonym w Funduszu FIO/SFIO.
3. W procesie rejestracji Użytkownik:
 - 1) dokonuje wyboru Produktu;
 - 2) dokonuje wyboru Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zamierza nabyć, a także wskazuje wysokość wpłaty początkowej, z wyłączeniem wpłaty dokonywanej w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, o której mowa w Regulaminie IKE oraz Regulaminie IKZE;
 - 3) dokonuje wyboru metody potwierdzenia tożsamości Użytkownika;
 - 4) uzupełnia wszystkie pola wskazane w formularzu rejestracyjnym poprzez:
 - a) podanie podstawowych informacji dotyczących Użytkownika, w tym dane osobowe i dane teleadresowe Użytkownika, dane dotyczące rachunku bankowego Użytkownika, z którego ma nastąpić pierwsza wpłata środków na nabycie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 10,
 - b) podanie informacji i złożenie oświadczeń wymaganych przepisami prawa i Prospektem, w tym w ramach stosowanych przez Fundusz FIO/SFIO i Towarzystwo środków bezpieczeństwa finansowego na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;
 - 5) akceptuje Regulamin i składa inne oświadczenia wymagane w procesie Aktywacji Usługi;
 - 6) wypełnia Ankiety odpowiedzialności, przy czym Uczestnik ma prawo odmówić wypełnienia Ankiety;
11. Potwierdzenie tożsamości Użytkownika jest procesem dwuetapowym. Obejmuje ono:
 - a) przekazanie pozytywnego wyniku potwierdzenia tożsamości Użytkownika z wykorzystaniem e-dowodu oraz przeprowadzenie weryfikacji oryginalności i ważności e-dowodu z wykorzystaniem eDO App, które stanowi rezultat procesu prowadzonego na zasadach i na warunkach określonych przez PWPW w odrębnym regulaminie korzystania z aplikacji eDO App,
 - b) weryfikację danych z przelewu (pierwszej wpłaty), tj.: porównanie imienia, nazwiska oraz numeru rachunku bankowego, z którego ma nastąpić pierwsza wpłata środków na nabycie Jednostek Uczestnictwa, podanych przez Użytkownika w procesie rejestracji z danymi właściciela rachunku bankowego, z którego nastąpiła pierwsza wpłata środków na nabycie Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Serwisu.
 Potwierdzenie tożsamości może nastąpić w inny sposób, jeżeli stanowią tak przepisy prawa lub Regulaminy Produktów i umowy.
12. Brak potwierdzenia tożsamości Użytkownika oraz przeprowadzenia weryfikacji oryginalności i ważności e-dowodu z wykorzystaniem eDO App nie wyklucza weryfikacji tożsamości Użytkownika wyłączanie w sposób wskazany w ust. 11 lit. b).

13. W przypadku zidentyfikowania rozbieżności, wymagających kontaktu z Użytkownikiem wszelkie wyjaśnienia zostaną przekazane na adres e-mail podany podczas rejestracji.
14. W przypadku braku potwierdzenia tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 11, środki wpłacone tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa zwracane są niezwłocznie na rachunek bankowy, z którego nastąpiła wpłata.
15. Po potwierdzeniu tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 11, kolejne wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa mogą być dokonywane z innych rachunków bankowych niż rachunek, o którym mowa w ust. 10.
16. Użytkownik staje się Uczestnikiem po nabyciu pierwszych Jednostek Uczestnictwa.
17. Brak potwierdzenia tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 11 lub zawarcia umowy, o której mowa w ust. 20, w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy skutkuje rozwiązaniem Umowy, chyba że odrębne regulaminy stanowią inaczej.
18. Login i Hasło pierwszego logowania nadawane są Użytkownikowi niezwłocznie, jednak nie wcześniej niż 2 dni robocze po otrzymaniu przez Agenta Transferowego zlecenia otwarcia Subrejstru, o którym mowa w ust. 2. Login wysyłany jest za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres email podany w formularzu rejestracyjnym, o którym mowa w ust. 3 pkt 3). Hasło pierwszego logowania wysyłane jest w wiadomości tekstowej SMS na numer telefonu komórkowego podany w procesie rejestracji.
19. Bezpośrednio po pierwszym logowaniu do Serwisu z wykorzystaniem Hasła pierwszego logowania Użytkownik ustanawia własne Hasło. Do czasu zakończenia pierwszego logowania do Serwisu i ustanowienia własnego Hasła, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Użytkownik nie ma możliwości składania Zleceń w Serwisie.
20. Użytkownik, który zawarł Umowę w trybie określonym w niniejszym paragrafie, może składać Zlecenia wyłącznie w ramach wybranego Produktu, o których mowa w § 8 ust. 4, z zastrzeżeniem ust. 22.
21. Użytkownik, dokonując wyboru Produktu, jest zobowiązany do zawarcia z Funduszem FIO/SFIO w zależności od wybranego Produktu:
 - 1) umowy o uczestnictwo w Programie Inwestycyjnym „Tanie Oszczędzanie” na zasadach określonych w Regulaminie Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie”;
 - 2) umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego na zasadach określonych w Regulaminie IKZE;
 - 3) umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego na zasadach określonych w Regulaminie IKE.
22. Do czasu zawarcia umowy, o której mowa w ust. 20, Użytkownik nie ma możliwości składania Zleceń w Serwisie.
23. Użytkownik po zawarciu Umowy może dokonać wyboru za pośrednictwem Serwisu innego Produktu niż ten wybrany przy zawarciu Umowy. Postanowienia ust. 20 i 21 stosuje się odpowiednio.
24. W trybie określonym w niniejszym paragrafie Umowę może zawrzeć wyłącznie Użytkownik będący osobą fizyczną.
4. Hasło pierwszego logowania wysyłane jest w wiadomości tekstowej SMS na numer telefonu komórkowego podany przez Użytkownika na formularzu zlecenia otwarcia Subrejstru lub zmiany danych składanym u Dystrybutora lub pocztą na adres korespondencyjny podany przez Użytkownika na ww. formularzu zlecenia w przypadku braku numeru telefonu komórkowego.
5. W przypadku, gdy Uczestnik nie otrzymał Loginu lub Hasła pierwszego logowania, Uczestnik powinien skontaktować się z Infolinią, w celu zamówienia ponownej ich wysyłki.
6. Zawarcie Umowy przez Uczestnika następuje w procesie Aktywacji Usługi za pośrednictwem Serwisu. W tym celu Uczestnik:
 - 1) loguje się do Serwisu podając Login i Hasło pierwszego logowania;
 - 2) bezpośrednio po pierwszym logowaniu do Serwisu z wykorzystaniem Hasła pierwszego logowania Użytkownik ustanawia własne Hasło.
7. Numer telefonu komórkowego oraz adres poczty elektronicznej Uczestnika, o których mowa odpowiednio w ust. 4 i 2, zostają dedykowane do operacji wykonywanych w Serwisie. Uczestnik zgadza się na otrzymywanie wiadomości tekstowych SMS oraz wiadomości e-mail wysyłanych w związku ze świadczeniem Usługi. Użytkownik przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że wskazane przez niego numer telefonu komórkowego i adres poczty elektronicznej będą wykorzystywane do przekazywania danych poufnych, w szczególności danych osobowych i stanowiących tajemnicę zawodową.
8. Zawarcie Umowy następuje z chwilą zakończenia procesu Aktywacji Usługi, tj. z chwilą ustanowienia Hasła, o którym mowa w ust. 6 pkt 2. Stronami zawartej Umowy są Użytkownik i Fundusz FIO/SFIO.
9. Korzystanie z Serwisu przez Użytkownika może być uzależnione od konieczności uzupełnienia lub aktualizacji danych Użytkownika i oświadczeń wymaganych przepisami prawa.
10. Uczestnik, który zawarł Umowę w trybie określonym w niniejszym paragrafie, może składać wyłącznie Zlecenia dotyczące Jednostek Uczestnictwa zbywanych za pośrednictwem Dystrybutorów, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 2) lit. b), e)–j), z zastrzeżeniem ust. 11.
11. Uczestnik, który zawarł Umowę w trybie określonym w niniejszym paragrafie, może również dokonać za pośrednictwem Serwisu wyboru Produktu. Składanie Zleceń, o których mowa w § 8 ust. 2, będzie możliwe pod warunkiem zawarcia z Funduszem odpowiednio:
 - 1) umowy o uczestnictwo w Programie Inwestycyjnym „Tanie Oszczędzanie” na zasadach określonych w Regulaminie Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie”;
 - 2) umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego na zasadach określonych w Regulaminie IKZE;
 - 3) umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego na zasadach określonych w Regulaminie IKE,
 chyba że Użytkownik posiada już zawartą umowę o uczestnictwo w danym Produkcie, o której mowa w pkt 1)–3) powyżej – w takim przypadku Użytkownik może składać Zlecenia, o których mowa w § 8 ust. 2, w odniesieniu do posiadanego Produktu.
12. Przepisy niniejszego paragrafu mają zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do Dystrybutorów, dla których możliwość przyjmowania wniosków o nadanie dostępu do Serwisu, o których mowa w ust. 1, wynika z umowy pomiędzy tym Dystrybutorem a Funduszem FIO/SFIO.

Uzyskanie dostępu do Serwisu za pośrednictwem Dystrybutorów

§ 4

1. Użytkownik zainteresowany uzyskaniem dostępu do Serwisu za pośrednictwem Dystrybutora składa w tym zakresie wnioski na formularzu zlecenia otwarcia Subrejstru w Funduszu FIO/SFIO lub zmiany danych składanym u Dystrybutora oraz akceptuje Regulamin, który zostanie mu przekazany w formie papierowej przez Dystrybutora.
2. Warunkiem zawarcia Umowy jest podanie przez Użytkownika na formularzu zlecenia otwarcia Subrejstru lub zmiany danych składanym u Dystrybutora adresu poczty elektronicznej Użytkownika. Umowę w sposób opisany w niniejszym paragrafie może zawrzeć wyłącznie Użytkownik, który stał się Uczestnikiem w wyniku nabycia Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Dystrybutora.
3. Login przekazywany jest Użytkownikowi w potwierdzeniu transakcji i zawarty jest w numerze Subrejstru. W procesie logowania należy wpisać wymagany przez Serwis fragment numeru Subrejstru.

Zawarcie Umowy przez osobę fizyczną, która jest Uczestnikiem PPK

§ 5

1. Fundusz PPK umożliwia zawarcie Umowy wszystkim Uczestnikom PPK. Dostęp do Serwisu jest nadawany automatycznie każdemu Uczestnikowi PPK, w imieniu i na rzecz którego została zawarta Umowa o prowadzenie PPK, z zastrzeżeniem ust. 10.
2. Niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz danego Uczestnika PPK do Uczestnika PPK wysyłana jest informacja zawierająca adres strony internetowej, na której udostępniony jest Serwis, oraz Login i Hasło pierwszego logowania.
3. Informacja zawierająca adres strony internetowej, na której udostępniony jest Serwis, oraz Login wysyłane są za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeżeli Podmiot zatrudniający przekazał Fun-

- duoszowi PPK adres email Uczestnika PPK. W przypadku, gdy Podmiot zatrudniający nie przekazał Funduszowi PPK adresu poczty elektronicznej Uczestnika PPK, dane, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, są przesyłane pocztą na adres korespondencyjny Uczestnika PPK przekazany Funduszowi PPK przez Podmiot zatrudniający.
4. Hasło pierwszego logowania wysyłane jest w wiadomości tekstowej SMS, jeżeli Podmiot zatrudniający przekazał Funduszowi PPK numer telefonu komórkowego Uczestnika PPK. W przypadku, gdy Podmiot zatrudniający nie przekazał Funduszowi PPK numeru telefonu komórkowego Uczestnika PPK, Hasło jest przesyłane pocztą na adres korespondencyjny Uczestnika PPK przekazany Funduszowi PPK przez Podmiot zatrudniający.
 5. W przypadku, gdy Uczestnik PPK nie otrzymał Loginu lub Hasła pierwszego logowania, Uczestnik PPK powinien skontaktować się z Infolinią, w celu zamówienia ponownej ich wysyłki.
 6. Zawarcie Umowy przez Uczestnika PPK następuje w procesie Aktywacji Usługi za pośrednictwem Serwisu. W tym celu Uczestnik PPK:
 - 1) loguje się do Serwisu podając Login i Hasło pierwszego logowania;
 - 2) uzupełnia swój numer telefonu komórkowego oraz adres poczty elektronicznej, jeżeli nie zostały podane przez Podmiot Zatrudniający;
 - 3) akceptuje Regulamin oraz składa oświadczenia wymagane przy pierwszym logowaniu;
 - 4) bezpośrednio po pierwszym logowaniu do Serwisu z wykorzystaniem Hasła pierwszego logowania Użytkownik ustanawia własne Hasło.
 7. Warunkiem zawarcia Umowy przez Uczestnika PPK jest podanie przez Uczestnika PPK w procesie Aktywacji Usługi aktywnego numeru telefonu komórkowego oraz adresu poczty elektronicznej, jeżeli te dane nie zostały przekazane Funduszowi PPK przez Podmiot zatrudniający. Uczestnik PPK zgadza się na otrzymywanie wiadomości tekstowych SMS oraz wiadomości e-mail wysyłanych w związku ze świadczeniem Usługi. Użytkownik przyjmuje do wiadomości i akceptuje fakt, że wskazane przez niego numer telefonu komórkowego i adres poczty elektronicznej będą wykorzystywane do przekazywania danych poufnych, w szczególności danych osobowych i stanowiących tajemnicę zawodową.
 8. Zawarcie Umowy następuje z chwilą zakończenia procesu Aktywacji Usługi, tj. z chwilą ustanowienia Hasła, o którym mowa w ust. 6 pkt 4). Stronami zawartej Umowy jest Fundusz PPK i Użytkownik.
 9. Korzystanie z Serwisu przez Uczestnika PPK może być uzależnione od konieczności uzupełnienia brakujących danych i oświadczeń wymaganych przepisami prawa, w zakresie, w jakim nie zostały one przekazane Funduszowi PPK przez Podmiot zatrudniający w momencie zawierania Umowy o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz tego Uczestnika PPK.
 10. Użytkownik będący Uczestnikiem Funduszu FIO/SFIO, który został Uczestnikiem PPK po zawarciu Umowy o korzystanie z Usługi, wykorzystuje do logowania Login i Hasło, z których korzystał przed zawarciem Umowy o prowadzenie PPK. W takim przypadku, Fundusz PPK staje się stroną Umowy o korzystanie z Usługi z chwilą zawarcia Umowy o prowadzenie PPK z tym Uczestnikiem PPK.
 11. Użytkownik będący Uczestnikiem PPK może składać wyłącznie Zlecenia, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 3).

Zawarcie Umowy przez osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną

§ 6

1. Osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, może zawrzeć Umowę wyłącznie w formie pisemnej w siedzibie Funduszu FIO/SFIO lub za pośrednictwem Dystrybutora, o ile taka możliwość wynika z umowy pomiędzy Dystrybutorem a Funduszem FIO/SFIO, na formularzu udostępnionym przez Fundusz FIO/SFIO. Postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się wyłącznie do Użytkownika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną.

2. Użytkownik zawierając Umowę, o której mowa w ust. 1, składa zlecenie otwarcia Subrejstru w Funduszu FIO/SFIO. Postanowienie § 3 ust. 3 pkt 2)–5), ust. 6, ust. 7, ust. 8 stosuje się odpowiednio.
3. Przy zawieraniu Umowy, o której mowa w ust. 1, Użytkownik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, jest zobowiązany do wskazania co najmniej jednej osoby fizycznej upoważnionej do jednoosobowego składania Zleceń oraz innych oświadczeń w Serwisie jako Pełnomocnik.
4. Użytkownik wskazuje Pełnomocnika w Umowie, o której mowa w ust. 1. Pełnomocnictwo nie upoważnia do udzielania dalszych pełnomocnictw. Fundusz FIO/SFIO nie akceptuje pełnomocnictw łącznych. Login przekazywany jest Użytkownikowi w potwierdzeniu transakcji i zawarty jest w numerze Subrejstru. W procesie logowania należy wpisać wymagany przez Serwis fragment numeru Subrejstru. Postanowienie § 4 ust. 4 i 5 stosuje się odpowiednio.
5. Użytkownik może w każdym czasie odwołać lub zmienić Pełnomocnika w formie pisemnej w siedzibie Funduszu FIO/SFIO lub za pośrednictwem Dystrybutora na formularzu udostępnionym przez Fundusz FIO/SFIO, z zastrzeżeniem, że do korzystania z Serwisu w każdym czasie musi być wskazany co najmniej jeden Pełnomocnik.
6. Wygaśnięcie, odwołanie lub zmiana pełnomocnictwa staje się skuteczną wobec Funduszu FIO/SFIO niezwłocznie po powzięciu takiej informacji. Fundusz FIO/SFIO ani Towarzystwo nie odpowiada za działania Pełnomocnika podjęte po wygaśnięciu lub odwołaniu pełnomocnictwa w przypadku nieotrzymania informacji o powyższych zdarzeniach, złożonej przez Użytkownika.
7. Fundusz FIO/SFIO ani Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za skutki złożonych przez Pełnomocników Zleceń, będących wynikiem odmiennych decyzji każdego z nich, a w przypadku zbiegu Zleceń, Fundusz FIO/SFIO będzie je realizował w kolejności wynikającej z zasad ogólnych.
8. Postanowienia § 7 – § 12 i § 18 dotyczące Użytkownika stosuje się odpowiednio do Pełnomocnika.
9. Stronami zawartej Umowy w trybie określonym w niniejszym paragrafie są Użytkownik i Fundusz FIO/SFIO.
10. Użytkownik będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną niebędącą osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, może składać wyłącznie Zlecenia, o których mowa w § 8 ust. 1 pkt 2) lit. b)–d) oraz lit. i), z zastrzeżeniem § 8 ust. 2–12.

Identyfikacja Użytkownika

§ 7

1. Identyfikacja Użytkownika korzystającego z Serwisu polega na wprowadzeniu w trakcie logowania do Serwisu Loginu oraz Hasła pierwszego logowania albo Hasła.
2. Każdy Użytkownik posiada wyłącznie jeden Login i jedno Hasło do Serwisu.
3. Hasło pierwszego logowania jest jednorazowe.
4. Po pierwszym logowaniu do Serwisu z wykorzystaniem Hasła pierwszego logowania Użytkownik jest zobowiązany zdefiniować nowe Hasło. Od momentu zatwierdzenia przez Użytkownika nowego Hasła dostęp do Serwisu możliwy jest wyłącznie przy pomocy tego Hasła. Hasło może być przez Użytkownika w każdej chwili zmienione za pośrednictwem Serwisu.
5. Użytkownik jest zobowiązany do zachowania w poufności informacji zapewniających bezpieczne korzystanie z Serwisu, w tym do przechowywania Loginu, Hasła pierwszego logowania, Hasła oraz Kodów jednorazowych w sposób uniemożliwiający ujawnienie ich osobom trzecim i dostęp innych osób. Zlecenia złożone z użyciem poprawnego Loginu, Hasła oraz Kodu jednorazowego uważa się za złożone przez Użytkownika.
6. Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za realizację Zlecenia przez osoby inne niż Użytkownik, które dysponowały danymi, o których mowa w ust. 5.
7. W razie ujawnienia Loginu, Hasła pierwszego logowania lub Hasła innym osobom albo powzięcia informacji lub przypuszczenia, że dane te stały się znane osobie trzeciej, Użytkownik zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia o tym fakcie Agenta Transferowego w celu zablokowania możliwości dostępu do Serwisu. Powiadomienie powinno być zgłoszone za pośrednictwem Infolinii.

- Zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, Fundusz ma prawo zażądać od Użytkownika dokumentów potwierdzających prawdziwość danych osobowych.

Rodzaje i zakres usług świadczonych drogą elektroniczną. Funkcjonalności dostępne w Serwisie

§ 8

- W Serwisie fundusze.uniqą.pl mogą być udostępnione w szczególności następujące funkcjonalności:
 - dostęp do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszu, w szczególności podgląd:
 - wszystkich Subrejestrów posiadanych przez Użytkownika, w podziale na Produkty,
 - bieżącego salda Subrejestrów,
 - historii operacji,
 - zapisanych danych osobowych, w tym numeru telefonu komórkowego i adresu email,
 - treści złożonych zgód i oświadczeń,
 - składanie następujących rodzajów Zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu FIO/SFIO z zastrzeżeniem ust. 2–12:
 - otwarcie Subrejestru,
 - odkupienie Jednostek Uczestnictwa,
 - zamiana Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami działającymi w ramach jednego Funduszu,
 - konwersja Jednostek Uczestnictwa,
 - zmiana wybranych danych osobowych, w tym numeru telefonu komórkowego i adresu poczty elektronicznej,
 - złożenie oświadczenia FATCA i CRS lub ich zmiana;
 - złożenie oświadczenia o posiadaniu statusu osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
 - złożenie oświadczenia dotyczącego zgód marketingowych,
 - zmiana Hasła,
 - inne Zlecenia określone w Prospekcie i odrębnych regulaminach, o ile w Serwisie zostanie udostępniona dana funkcjonalność;
 - składanie następujących rodzajów Zleceń związanych z uczestnictwem w Funduszu PPK:
 - wybrane dyspozycje, o których mowa w Umowie o prowadzenie PPK, z zastrzeżeniem, że poszczególne rodzaje dyspozycji mogą być udostępniane sukcesywnie wraz z rozwojem Serwisu,
 - złożenie oświadczenia o posiadaniu statusu osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
 - złożenie oświadczenia dotyczącego zgód marketingowych,
 - uzupełnienie lub zmiana wybranych danych osobowych, w tym numeru telefonu komórkowego i adresu email,
 - zmiana Hasła;
 - dostęp do dokumentów i informacji związanych z uczestnictwem w Funduszu PPK:
 - dokumentów i informacji udostępnianych przez Fundusz na podstawie Ustawy o PPK, w szczególności informacji o zawarciu Umowy o prowadzenie PPK – z możliwością ich zapisania na trwałym nośniku,
 - wzorów dyspozycji składanych Pracodawcy przez Uczestnika PPK z możliwością ich wydrukowania,
 - wzorów dyspozycji składanych Funduszowi przez Uczestnika PPK z możliwością ich wydrukowania,
 - inne materiały i informacje dotyczące pracowniczych planów kapitałowych i uczestnictwa w Funduszu PPK.
- W związku z uczestnictwem w Funduszach FIO/SFIO w ramach danego Produktu możliwe jest składanie wyłącznie Zleceń określonych w ust. 1 pkt 2) powyżej w ramach tego Produktu oraz odpowiednio w:
 - Regulaminie Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie”;
 - Regulaminie IKE;
 - Regulaminie IKZE,
 - innym regulaminie lub umowie regulującej funkcjonowanie Produktu.

- Użytkownicy będący Uczestnikami Funduszu FIO/SFIO i niebędący Uczestnikami Produktów mogą składać Zlecenia, o których mowa w ust. 1 pkt 2) powyżej, z zastrzeżeniem § 4 ust. 10, § 6 ust. 10 oraz ust. 4–12 poniżej.
- Użytkownik będący Uczestnikiem PPK może składać wyłącznie Zlecenia, o których mowa w ust. 1 pkt 3), na zasadach określonych w Umowie o prowadzenie PPK.
- Serwis może umożliwiać wykonywanie innych czynności wskazanych w odrębnych umowach, Regulaminach Produktów lub Prospekcie.
- Przedmiotem Zleceń, o których mowa w ust. 1 pkt 2) lit. a), c) oraz d), mogą być wyłącznie Jednostki Uczestnictwa zbywane bezpośrednio przez Fundusz.
- Przedmiotem Zleceń, o których mowa w ust. 1 pkt 2) lit. b), mogą być Jednostki Uczestnictwa zbywane bezpośrednio przez Fundusz oraz Jednostki Uczestnictwa zbywane za pośrednictwem Dystrybutorów.
- Nabycia Jednostek Uczestnictwa, za pośrednictwem Serwisu następują poprzez dokonanie przez Uczestnika wpłaty bezpośredniej, zgodnie z postanowieniami Prospektu. Za wpłaty bezpośrednie Uczestnika, który otworzył Subrejestr za pośrednictwem Serwisu, będą zbywane wyłącznie Jednostki Uczestnictwa zbywane bezpośrednio przez Fundusz, zgodnie z wybranym Produktem.
- Za pośrednictwem Serwisu nie jest możliwe nabycie Jednostek Uczestnictwa zbywanych za pośrednictwem Dystrybutorów.
- Po zawarciu Umowy możliwe jest otwarcie kolejnego Subrejestru poprzez wpłatę bezpośrednią na rachunek bankowy Subfunduszu inicjowaną w Serwisie, z zastrzeżeniem, że takie otwarcie kolejnego Subrejestru w ramach Produktu możliwe jest wyłącznie przez Uczestników tego Produktu, a otwarcie w Serwisie kolejnego Subrejestru poza którymkolwiek Produktem możliwe jest jedynie przez Uczestników posiadających przynajmniej jeden Subrejestr prowadzony poza Produktem z Jednostkami Uczestnictwa zbywanymi bezpośrednio przez Fundusz FIO/SFIO.
- Informacje o stanie Subrejestru wskazane w Serwisie podawane są według zapisów na Subrejestrze z ostatniego dostępnego Dnia Wyceny.
- W Serwisie nie ma możliwości dokonania zmiany numeru rachunku bankowego Uczestnika wykorzystywanego do Zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa w Funduszu FIO/SFIO. Użytkownik może dokonać zmiany tego numeru rachunku bankowego, składając oświadczenie osobiście w siedzibie Towarzystwa lub wysyłając je do Towarzystwa z podpisem poświadczonym notarialnie.

Składanie Zleceń

§ 9

- Złożenie Zlecenia w Serwisie fundusze.uniqą.pl możliwe jest wyłącznie przez Użytkownika, który poprawnie zalogował się do Serwisu.
- Zlecenie uznaje się za złożone w Serwisie, jeżeli zostało prawidłowo wypełnione i zatwierdzone przez Użytkownika Kodem jednorazowym wystanym:
 - pocztą elektroniczną na adres e-mail Użytkownika wskazany w Serwisie – w przypadku, gdy Zlecenie dotyczy zmiany numeru telefonu,
 - w wiadomości SMS na numer telefonu Użytkownika wskazany w Serwisie – w przypadku pozostałych rodzajów Zleceń.
- Zatwierdzone Zlecenia uznane są za złożone i nie podlegają anulowaniu.
- Złożenie Zlecenia jest potwierdzane Użytkownikowi poprzez wyświetlenie komunikatu w Serwisie.
- Zlecenia uznaje się za złożone z chwilą jego zatwierdzenia, zgodnie z ust. 2. za datę i godzinę złożenia Zlecenia przyjmuje się datę i godzinę zarejestrowania w Serwisie czynności, o których mowa w ust. 2, z chwilą wyświetlenia w Serwisie komunikatu, o którym mowa w ust. 4.
- Złożenie Zlecenia nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Zlecenia następuje zgodnie z postanowieniami Prospektu, a w przypadku Funduszu PPK również Umowy o prowadzenie PPK), po przekazaniu Zlecenia do realizacji do Agenta Transferowe-

- go. Zlecenie jest przekazywane do realizacji niezwłocznie po jego złożeniu.
7. W razie złożenia Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu FIO/SFIO wypłata środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa następuje na rachunek bankowy Uczestnika zapisany w Subrejestrze.
 8. Z zastrzeżeniem § 18 ust. 4, Zlecenia mogą być składane przez całą dobę, w każdy dzień tygodnia z wyłączeniem przerw technicznych wynikających z serwisowania Serwisu.
 9. Zlecenia złożone w Serwisie realizowane są według kolejności realizacji zleceń opisanej w Prospekcie.

Zablokowanie dostępu do usługi

§ 10

1. Zablokowanie dostępu do Serwisu fundusze.uniaq.pl następuje automatycznie w przypadku trzykrotnego błędnego podania Hasła lub Hasła pierwszego logowania w trakcie logowania.
2. Odblokowanie dostępu wymaga zmiany Hasła dokonywanej za pośrednictwem strony internetowej po uzupełnieniu formularza, dostępnego po kliknięciu opcji „Nie pamiętam hasła” na stronie logowania. Nadanie nowego hasła następuje po pozytywnej weryfikacji danych wskazanych przez Uczestnika w formularzu, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Nowe hasło nadane zgodnie z niniejszym ustępem przekazywane jest Użytkownikowi za pośrednictwem wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego wskazany przez Użytkownika w Serwisie. Nowe hasło jest jednorazowe i należy dokonać jego zmiany po pierwszym zalogowaniu.
3. Odblokowanie Hasła pierwszego logowania wymaga kontaktu z Infolinią.

Odpowiedzialność

§ 11

Z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Towarzystwo, Fundusz ani Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za:

- 1) skutki braku możliwości złożenia Zlecenia lub jego realizacji lub inne szkody powstałe na skutek siły wyższej, przy czym pod pojęciem siły wyższej rozumie się każdą nadzwyczajną okoliczność nie leżącą po stronie Towarzystwa, Funduszu lub Agenta Transferowego, której zaistnienia nie dało się przewidzieć przy dochowaniu należytej staranności;
- 2) szkody wynikające z nieprawidłowego połączenia, braku połączenia, wady transmisyjnej, zakłóceń teletransmisyjnych lub czasowej niedostępności Serwisu nie spowodowanych zawinionym działaniem lub zaniechaniem Funduszu, Towarzystwa lub Agenta Transferowego;
- 3) szkody wynikające z ingerencji osób trzecich w działanie sieci telekomunikacyjnej/ teleinformatycznej oraz informację nią przesyłane;
- 4) szkody będące następstwem działania wirusów komputerowych;
- 5) szkody spowodowane podaniem przez Użytkownika nieprawidłowych lub niepełnych danych lub informacji, w szczególności błędnych danych adresowych, numeru telefonu lub adresu poczty elektronicznej, lub numeru rachunku bankowego do dokonywania wypłat środków z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa, a także naruszenia przez Użytkownika praw osób trzecich lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa w związku z danymi wprowadzonymi przez Użytkownika do Serwisu;
- 6) skutki realizacji Zlecenia Użytkownika zgodnie z jego treścią;
- 7) szkody spowodowane na skutek przekazania przez Użytkownika osobom trzecim Loginu, Hasła pierwszego logowania, Hasła lub Kodu jednorazowego, lub dostępu do telefonu komórkowego lub poczty elektronicznej dedykowanych do operacji wykonywanych w Serwisie;
- 8) szkody spowodowane na skutek wejścia w posiadanie i użycia przez osoby trzecie Loginu, Hasła pierwszego logowania, Hasła lub Kodu jednorazowego, a także telefonu komórkowego lub poczty elektronicznej dedykowanych do operacji wykonywanych w Serwisie,
- 9) szkody spowodowane na skutek uzyskania dostępu do Serwisu przez osoby trzecie, nie spowodowane zawinionym działaniem lub zaniechaniem Funduszu, Towarzystwa lub Agenta Transferowego;

- 10) szkody spowodowane brakiem możliwości złożenia Zlecenia lub jego realizacji w okresie, o którym mowa w § 3 ust. 17, 18 i 21;
- 11) niezawinione przez siebie szkody powstałe z przyczyn leżących po stronie Użytkownika, w szczególności za szkody powstałe w następstwie działania Użytkownika w sposób sprzeczny z Regulaminem, Statutem lub Prospektem Funduszu lub przepisami prawa
- 12) ograniczenia techniczne, wady, błędy, usterki lub uszkodzenia występujące na sprzęcie lub oprogramowaniu, z którego korzysta Użytkownik, uniemożliwiające lub ograniczające prawidłowe używanie Serwisu lub jego funkcjonalności.

Zobowiązania Użytkownika

§ 12

1. Użytkownik zobowiązuje się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu.
2. Wszelka korespondencja do Uczestnika, dotycząca korzystania z Usług, odbywa się na adresy (korespondencyjne lub poczty elektronicznej) wskazane przez Użytkownika w Serwisie.
3. Potwierdzenie zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa może być przekazywane za pomocą poczty elektronicznej jeżeli Użytkownik wyraził na to zgodę. Przekazanie potwierdzenia w ten sposób umożliwia przechowywanie zawartych w nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie tych informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane, przez okres wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia i przekazania.
4. Użytkownik ponosi koszty opłat manipulacyjnych z tytułu złożonych Zleceń, zgodnie z postanowieniami Prospektu oraz innymi regulacjami obowiązującymi w Funduszu.
5. Użytkownik zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania Zleceń złożonych za pośrednictwem Internetu oraz weryfikować otrzymywane potwierdzenia dokonania transakcji.
6. Stwierdzone nieprawidłowości Użytkownik powinien niezwłocznie zgłosić Towarzystwu (zgłoszenie reklamacji), zgodnie z § 14.
7. Użytkownik przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że zakazane jest dostarczanie do Serwisu treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym, mogących wprowadzić w błąd oraz zawierających wirusy lub mogących wywołać zakłócenia lub uszkodzenia systemów teleinformatycznych.
8. Użytkownik, korzystając z Serwisu, zobowiązany jest nie wykonywać działań, które mogą doprowadzić do awarii systemu informacyjnego służącego do świadczenia Usługi.
9. Fundusz informuje, że z uwagi na publiczny charakter sieci Internet, która używana jest między innymi do połączenia z Serwisem lub przesyłania poczty elektronicznej, świadczenie Usług przewidzianych niniejszym Regulaminem może wiązać się z ryzykiem, które Użytkownik akceptuje, godząc się na korzystanie z publicznych kanałów teleinformatycznych. W związku ze szczególnym charakterem zagrożeń elektronicznych Fundusz nie gwarantuje pełnego bezpieczeństwa użytkownika Serwisu. Dlatego też, w celu minimalizacji ryzyka i podniesienia poziomu bezpieczeństwa Fundusz zaleca, aby użytkownik Serwisu objął ochroną własne urządzenie końcowe, w szczególności poprzez wprowadzenie mechanizmów kontroli dostępu do tych urządzeń, ochronę danych służących do uwierzytelniania dostępu, instalację oprogramowania antywirusowego, posiadanie aktualnego systemu operacyjnego, a także podłączanie urządzeń końcowych wyłącznie do wiarygodnych sieci wi-fi.
10. Użytkownik powinien zachować szczególną ostrożność gdy połączenie z serwisem nawiązuje z niezabezpieczonych sieci bezprzewodowych. Takie sieci nie gwarantują bezpiecznego połączenia.
11. Użytkownik powinien zwracać uwagę na podejrzane wiadomości e-mail, zawierające załączniki, pochodzące od nieznanych nadawców. Takie załączniki mogą zawirusować urządzenie Użytkownika lub pozwolić na przejęcie nad nim kontroli. Dla bezpieczeństwa Użytkownik nie powinien otwierać takich wiadomości i załączników.
12. Użytkownik powinien używać tylko legalnego oprogramowania i instalować je z pewnych źródeł takich jak sklepy z aplikacjami i strony producenta.
13. Użytkownik nie powinien wykorzystywać funkcji zapamiętywania hasła sugerowanej przez przeglądarki.
14. Użytkownik powinien odblokować w ustawieniach przeglądarki funkcję „wyskakujących okienek”.

15. Użytkownik jest zobowiązany do należytego zabezpieczenia urządzeń i oprogramowania, których używa w trakcie korzystania z Serwisu, w szczególności poprzez:
 - a) korzystanie z legalnego oprogramowania, jego bieżącą aktualizację i instalację poprawek systemowych zgodnie z zaleceniami producentów oprogramowania;
 - b) stosowanie aktualnego oprogramowania antywirusowego i antyspamowego oraz zapory firewall, a także poprawek bezpieczeństwa na urządzeniach i urządzeniach mobilnych (smartfony, tablety), których używa do korzystania z Serwisu;
 - c) stosowanie silnych haseł zabezpieczających przed nieuprawnionym dostępem do urządzeń (komputera) lub urządzeń mobilnych przez osoby trzecie;
 - d) ochronę haseł, loginów, danych osobowych i innych informacji prawnie chronionych przed dostępem osób nieuprawnionych;
 - e) właściwe zarządzanie bezpieczeństwem urządzeń, w tym stosowanie zabezpieczeń fizycznych;
 - f) korzystanie z autentycznych stron internetowych oraz sprawdzanie poprawności certyfikatów bezpieczeństwa;
 - g) korzystanie z zaufanych sieci Wi-Fi (należy zachować szczególną ostrożność w przypadku korzystania z Internetu w miejscach publicznych lub za pomocą sieci Wi-Fi, które są dostępne w sieciach handlowych, hotelach lub kawiarenkach internetowych);
 - h) analizowanie poważnych zagrożeń i ryzyka związanego z pobieraniem oprogramowania z Internetu, a także technikami mającymi na celu przechwycenie informacji umożliwiających dostęp do kont Użytkowników (np. poprzez ataki oparte o technikę „phishing”).
16. W przypadku zauważenia niezgodności adresu strony internetowej Serwisu lub braku bądź niezgodności zabezpieczenia strony, Użytkownik powinien odstąpić od próby zalogowania, natychmiast zakończyć sesję oraz zgłosić zauważone nieprawidłowości. Użytkownik jest zobowiązany zgłaszać wszelkie informacje o incydentach lub zdarzeniach dotyczących bezpieczeństwa w związku z używaniem Serwisu za pośrednictwem Infolinii lub wysyłając zgłoszenie z wykorzystaniem formularza kontaktu na stronie fundusze.uniqa.pl.
17. W razie stwierdzenia nieprawidłowości w korzystaniu z Usługi, w szczególności wystąpienia okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę interesy Użytkowników, Uczestników, Funduszu, Towarzystwa lub Agenta Transferowego, Fundusz ma prawo zablokować dostęp do Usługi na czas określony przez Fundusz.
18. Wszelkie działania Użytkownika zmierzające do wywołania nieprawidłowego działania Serwisu lub powodujące takie nieprawidłowości mogą skutkować zablokowaniem dostępu Użytkownika do Serwisu na czas niezbędny do wyjaśnienia okoliczności tych działań oraz rozwiązaniem Umowy przez Fundusz ze skutkiem natychmiastowym.
3. Reklamacja może zostać złożona osobiście bądź za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub posłańca, w następującej formie:
 - 1) pisemnie: w siedzibie Towarzystwa, listem przesłanym na adres Towarzystwa, za pośrednictwem Dystrybutora, za pośrednictwem Agenta Transferowego lub za pośrednictwem osób fizycznych z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;
 - 2) ustnie: za pośrednictwem Infolinii, w siedzibie Towarzystwa, za pośrednictwem Dystrybutora, Agenta Transferowego lub za pośrednictwem osób fizycznych pozostających z Towarzystwem w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;
 - 3) pocztą elektroniczną na adres: reklamacje.uniqa@psfinteco.pl lub za pomocą formularza w Serwisie, o ile Fundusz go udostępni.
4. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Uczestnika. Złożenie reklamacji można potwierdzić za pośrednictwem Infolinii. W celu ułatwienia i przyspieszenia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji wskazane jest zgłoszenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Uczestnika wiedzy o zaistnieniu okoliczności będących podstawą reklamacji, o ile okoliczności te mają wpływ na sposób rozpatrywania reklamacji.
5. Udzielenie odpowiedzi na reklamację powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Towarzystwo niezwłocznie powiadomi Uczestnika o tym fakcie, wyjaśniając przyczynę opóźnienia, wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, oraz określając przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania wspomnianego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi na reklamację przed jego upływem.
6. Podstawową formą udzielania odpowiedzi na reklamację jest forma pisemna. Na wniosek Uczestnika odpowiedź na reklamację może zostać udzielona za pośrednictwem poczty elektronicznej. W przypadku uznania rozszczenia finansowego Uczestnika odpowiedź na reklamację udzielana jest wyłącznie w formie pisemnej.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji Uczestnik Funduszu będący osobą fizyczną ma prawo do wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy, po zapoznaniu się ze skierowanym do niego wnioskiem o rozpatrzenie sprawy, może podjąć działania określone przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
8. Na podstawie art. 31 ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich informujemy, że podmiotem uprawnionym dla Funduszu i Towarzystwa do prowadzenia postępowań w sprawach pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami w rozumieniu tej ustawy jest Rzecznik Finansowy (Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa; www.rf.gov.pl).
9. Ponadto informujemy, że istnieje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów między konsumentami a przedsiębiorcami, drogą elektroniczną, za pośrednictwem platformy internetowej ODR Unii Europejskiej. Platforma umożliwia dochodzenie roszczeń wynikających z umów zawieranych przez Internet (zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE), zawieranych między konsumentami mieszkającymi w UE a przedsiębiorcami mającymi siedzibę w UE. Platforma znajduje się na stronie: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

Infolinia

§ 13

1. Poprzez kontakt telefoniczny z Infolinią, pod numerem telefonu +48 22 541 76 06, dostępnym w pon.–pt. w godz. 9.00–17.00 poza dniami ustawowo wolnymi od pracy, Użytkownik może uzyskać pomoc m.in. w przypadku:
 - a) problemów z logowaniem do Serwisu,
 - b) problemów z działaniem Serwisu,
 - c) prośby o powtórny wysyłkę SMS z Hasłem pierwszego logowania lub Loginu,
 - d) zablokowania dostępu do Serwisu.

Reklamacje

§ 14

1. Fundusz i Towarzystwo podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
2. Użytkownik będący osobą fizyczną może zwrócić się o pomoc przy składaniu reklamacji do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta. Informacja o danych teleadresowych Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta znajduje się na stronie www.uokik.gov.pl.

Zmiana Regulaminu

§ 15

1. Aktualna treść Regulaminu jest dostępna na stronie internetowej tfi.uniqa.pl.

2. Fundusz zastrzega sobie prawo do dokonania zmiany Regulaminu w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych ważnych przyczyn:

- 1) wprowadzenie nowych, zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących zasady świadczenia Usługi lub funkcjonowania Towarzystwa lub Funduszu, lub mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminu;
 - 2) wprowadzenie nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, nowych rodzajów Zleceń, nowych funkcjonalności Serwisu, nowych funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo lub nowych kategorii Jednostek Uczestnictwa, lub zmiana w zakresie oferowanych usług, Zleceń lub funkcjonalności;
 - 3) zmiany lub wydania nowych orzeczeń sądowych, decyzji organów administracji publicznej, zaleceń, wytycznych lub rekomendacji organów uprawnionych do nadzorowania Towarzystwa, Funduszu lub Agenta Transferowego, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub interpretacji Ustawy o PPK wydanych przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. lub podmioty z nim powiązane, mające wpływ na treść lub wykonywanie Umowy lub Regulaminu;
 - 4) zmiany w sposobie organizacji Serwisu spowodowanej modyfikacją w systemie teleinformatycznym dostarczanym i utrzymywanym przez Agenta Transferowego na rzecz Funduszu do świadczenia Usługi, jeśli zakres tej zmiany pozostaje w związku z treścią Regulaminu;
 - 5) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji Funduszu lub przejścia zarządzania Funduszem;
 - 6) zmian w Statutach lub Prospektach Funduszy, wpływających na treść Regulaminu;
 - 7) zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym w treści Regulaminu, w tym zmiany numeracji lub nazewnictwa określonych usług, instytucji itp.;
 - 8) zmiany zasad bezpieczeństwa korzystania z Serwisu, jeśli jest to konieczne dla ich dostosowania do standardów bezpieczeństwa istniejących na rynku usług finansowych świadczonych za pomocą systemów teleinformatycznych;
 - 9) przekazanie lub odebranie przez Fundusz lub Towarzystwo przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Funduszu lub Towarzystwa w zakresie i trybie określonym w obowiązujących przepisach prawa.
3. O zmianie Regulaminu Użytkownik zostaje powiadomiony w formie elektronicznej za pośrednictwem komunikatu w Serwisie lub na stronie internetowej tfi.uniqa.pl, lub za pośrednictwem wiadomości e-mail wysłanej na adres poczty elektronicznej dedykowany do operacji wykonywanych w Serwisie, lub w formie pisemnej w postaci informacji wysłanej na adres korespondencyjny Użytkownika wskazany w Serwisie.
4. O zmianie Regulaminu Użytkownik zostaje powiadomiony nie później niż na 14 dni przed datą wejścia w życie zmian.
5. Użytkownik może nie wyrazić zgody na zmiany Regulaminu i przed dniem ich wejścia w życie wypowiedzieć Umowę bez ponoszenia opłat z tym związanych lub opłat wynikających z proponowanych zmian. W takim przypadku Umowa rozwiązuje się z końcem ostatniego dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie zmian Regulaminu.
6. Brak wypowiedzenia Umowy do dnia wejścia w życie zmian jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. W takim przypadku, zmiana Regulaminu staje się skuteczna wobec Użytkownika w momencie wejścia w życie zmian.
7. W przypadku zmiany Regulaminu z powodu wprowadzenia nowych usług, do których będą miały zastosowanie postanowienia Regulaminu, nowych rodzajów Zleceń lub nowych funkcjonalności Serwisu, nowych kategorii Jednostek Uczestnictwa zbywanych przez Fundusz, zmiany nazwy Regulaminu, zmiany nazwy Serwisu, zmiany adresów internetowych i poczty elektronicznej wskazanych w Regulaminie, jak również zmiany nazwy Funduszu lub firmy lub danych dotyczących Towarzystwa, lub Agenta Transferowego, Fundusz informuje Użytkownika o tej zmianie w sposób wskazany w ust. 3, o ile zmiana Regulaminu nie powoduje powstania, wygaśnięcia lub zmiany praw i obowiązków Użytkownika lub Funduszu lub Towarzystwa. Zmieniony Regulamin obowiązuje od momentu wprowadzenia, a ust. 5–6 nie stosuje się.

Wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy o korzystanie z Usługi

§ 16

1. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku:
 - a) braku zgody Użytkownika na zmianę Regulaminu, o której mowa w § 15 ust. 5;
 - b) wypowiedzenia przez Użytkownika, zgodnie z ust. 2;
 - c) wypowiedzenia przez Towarzystwo, zgodnie z ust. 3;
 - d) upływu 12-miesięcznego terminu od dnia realizacji Zlecenia odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa znajdujących się na wszystkich Subrejestrach należących do Uczestnika, bez złożenia zlecenia Reinwestycji, a Użytkownik nie jest Uczestnikiem PPK;
 - e) zamknięcia ostatniego Rachunku PPK, jeżeli Użytkownik nie posiada Jednostek Uczestnictwa Funduszu FIO/SFIO.
2. Użytkownik może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia. Oświadczenie Użytkownika o wypowiedzeniu Umowy może zostać złożone osobiście w siedzibie Towarzystwa, a w innych przypadkach, w celu prawidłowej identyfikacji Użytkownika, wymaga pod rygorem nieważności formy pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym.
3. Towarzystwo może wypowiedzieć Umowę jedynie w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych ważnych przyczyn:
 - a) likwidacja Funduszu lub wszystkich Subfunduszy udostępnionych w Usłudze;
 - b) zmiana Statutu Funduszu uniemożliwiająca świadczenie Usługi przez Towarzystwo;
 - c) ogłoszenie upadłości lub otwarcie likwidacji Towarzystwa;
 - d) zaprzestanie świadczenia Usługi, w szczególności z powodu trwałego braku dostępu do systemu teleinformatycznego dostarczanego i utrzymywanego przez Agenta Transferowego na rzecz Funduszu;
 - e) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących Usługę lub funkcjonowanie Funduszu lub mających wpływ na wykonywanie Umowy lub Regulaminu, jeżeli w wyniku takich zmian zaistnieje potrzeba zaprzestania świadczenia Usługi przez Fundusz;
 - f) zmiana lub wydanie nowych orzeczeń sądowych, decyzji organów administracji publicznej, zaleceń, wytycznych lub rekomendacji organów uprawnionych do nadzorowania Towarzystwa, Funduszu lub Agenta Transferowego, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub interpretacji Ustawy o PPK wydanych przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. lub podmioty z nim powiązane, mające wpływ na treść lub wykonywanie Umowy lub Regulaminu, jeżeli w wyniku takich zmian zaistnieje potrzeba zaprzestania świadczenia Usługi przez Fundusz;
 - g) wykrycie przez Towarzystwo podejmowania przez Użytkownika w Serwisie czynności sprzecznych z prawem lub Regulaminem;
 - h) zaistnienie uzasadnionego podejrzenia związku środków pieniężnych Użytkownika z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu lub pochodzenia środków pieniężnych Użytkownika z innego przestępstwa, na zasadach określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy;z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, a w przypadku, o którym mowa w lit. g) i h) powyżej lub w § 12 ust. 17, ze skutkiem natychmiastowym.
4. W przypadku, gdy stroną Umowy jest więcej niż jeden Fundusz, Umowa ulega rozwiązaniu w stosunku do wszystkich tych Funduszy.
5. Rozwiązanie Umowy nie skutkuje odkupieniem Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrze ani utratą statusu Uczestnika.

Przesyłanie korespondencji

§ 17

1. Fundusz lub Towarzystwo przekazuje Użytkownikowi informacje wynikające z realizacji Umowy, w szczególności informacje z potwierdzeniem złożenia i realizacji Zleceń, na adres poczty elektronicznej wskazany w Serwisie, lub za pośrednictwem Serwisu, o ile Serwis to umożliwia, z zastrzeżeniem pozostałych postanowień Regulaminu oraz z uwzględnieniem wymogów wynikających

z przepisów prawa, w tym dotyczących obowiązku przekazywania informacji na trwałym nośniku informacji.

2. Użytkownik jest zobowiązany na bieżąco sprawdzać informacje udostępniane mu za pośrednictwem Serwisu. Przyjmuje się, że Użytkownik zapoznał się z takimi informacjami w momencie ich udostępnienia.
3. Fundusz zastrzega sobie prawo do przesyłania Użytkownikowi na jego adres korespondencyjny wskazany w Serwisie powiadomień dotyczących nieprawidłowego wykonywania Umowy lub wynikających z wymogów nakładanych przez przepisy prawa.
4. Fundusz i Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez Użytkownika, wynikłe z nieodebrania w terminie korespondencji wysłanej do niego w sposób, o którym mowa w ust. 1–3.

Warunki świadczenia usług drogą elektroniczną. Wymagania techniczne. Dostępność Usługi

§ 18

1. W celu korzystania z Serwisu należy korzystać z komputera lub urządzenia mobilnego wyposażonego w:
 - a) legalne oprogramowanie systemowe na bieżąco uaktualniane poprzez instalację poprawek i aktualizacji, natychmiast po udostępnieniu ich przez producenta;
 - b) program antywirusowy monitorujący na bieżąco system operacyjny. Bazy wirusów programu antywirusowego powinny być uaktualniane natychmiast po przygotowaniu nowej wersji baz przez dostawcę programu antywirusowego;
 - c) osobistą zaporę (*personal firewall*) monitorującą ruch sieciowy urządzenia Użytkownika i wyposażoną w funkcje blokowania ruchu wchodzącego i wychodzącego z urządzenia Użytkownika oraz skonfigurowaną w sposób uniemożliwiający dostęp do urządzenia z sieci Internet przez osoby trzecie;
 - d) przeglądarkę internetową na bieżąco uaktualnianą poprzez instalację poprawek i aktualizacji natychmiast po udostępnieniu ich przez producenta: Mozilla Firefox w wersji minimum 61.0 lub Opera w wersji minimum 56.0, lub Google Chrome w wersji minimum 70.0, lub Microsoft Edge – wszystkie wersje, lub Safari w wersji minimum 8, lub Internet Explorer w wersji minimum 11.0 (przy czym korzystanie z przeglądarki Internet Explorer nie jest zalecane);
 - e) włączoną obsługę TLS w wersji minimum 1.2 w przeglądarce internetowej;
 - f) aktywowaną funkcję akceptacji plików Cookies oraz Java Script w przeglądarce internetowej;
 - g) oprogramowanie umożliwiające odczyt plików PDF Acrobat Reader w wersji minimum 11.0;
 - h) dostęp do Internetu o prędkości co najmniej 512 kb/s;
 - i) komputer lub urządzenie mobilne z procesorem 1 GHz lub szybszym, pamięcią co najmniej 512 MB;
 - j) komputer lub urządzenie mobilne obsługujące rozdzielczość minimum 1024x768 pikseli.
2. Serwis korzysta z plików cookie, czyli plików tekstowych wysyłanych przez serwer www i zachowywanych przez przeglądarkę internetową na dysku twardym komputera lub innym końcowym urządzeniu telekomunikacyjnym Użytkownika i przeznaczonych do korzystania z Serwisu. Pliki cookie mogą zawierać nazwę strony internetowej, z której pochodzą, czas przechowywania ich na urządzeniu końcowym oraz unikalny numer.

3. Usługa jest dostępna 7 dni w tygodniu, przez 24 godziny na dobę, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Fundusz zastrzega sobie prawo do czasowego zaprzestania świadczenia Usługi po wcześniejszym poinformowaniu Użytkowników na stronie internetowej fundusze.uniqa.pl lub tfi.uniqa.pl, w przypadku:
 - a) wystąpienia awarii,
 - b) potrzeby przeprowadzenia prac konserwacyjnych lub zmian technicznych Serwisu,
 - c) czasowego braku dostępu do systemu teleinformatycznego dostarczanego i utrzymywanego przez Agenta Transferowego na rzecz Funduszu.

Terminy prac konserwacyjnych lub zmian technicznych Serwisu będą planowane w taki sposób, aby zminimalizować ich wpływ na czynności Użytkowników wykonywane za pośrednictwem Serwisu.

5. W przypadkach szczególnych mających wpływ na bezpieczeństwo lub stabilność Serwisu, Fundusz ma prawo do czasowego zaprzestania lub ograniczenia świadczenia Usługi, bez wcześniejszego powiadomienia Użytkowników, w celu przeprowadzenia prac konserwacyjnych i przywrócenia bezpieczeństwa oraz stabilności Serwisu.
6. W przypadkach, o których mowa w ust. 4 i 5, Użytkownik ma możliwość składania Zleceń w sposób określony w Prospekcie.

Postanowienia końcowe

§ 19

1. Użytkownik zawierając Umowę akceptuje fakt, iż lokowanie środków w Jednostki Uczestnictwa wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym przejawiającym się w możliwości zarówno wzrostów, jak i spadków wartości inwestycji wynikających ze zmiennej koniunktury na rynkach finansowych oraz faktem, iż Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia określonego w Statucie celu inwestycyjnego, a w szczególności nie gwarantuje dodatniej stopy zwrotu z inwestycji niezależnie od długości jej trwania. Szczegółowy opis ryzyka znajduje się w Prospekcie.
2. Informacje na temat przetwarzania danych osobowych Użytkowników będących osobami fizycznymi znajdują się w Serwisie.
3. Językiem stosowanym w relacjach Funduszu oraz Towarzystwa z Użytkownikiem jest język polski.
4. Prawem właściwym stanowiącym podstawę stosunków Funduszy oraz Towarzystwa z Użytkownikiem przed zawarciem Umowy na odległość, oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy, jest prawo polskie.
5. Uczestnikowi nie przysługuje prawo odstąpienia od umowy uczestnictwa w Funduszu, zgodnie z art. 40 ust. 6 pkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, przy czym Uczestnik ma w każdym czasie prawo złożenia żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem, że odkupienie Jednostek Uczestnictwa Funduszu PPK jest możliwe wyłącznie na zasadach określonych w Ustawie o PPK i Umowie o prowadzenie PPK oraz, że Regulaminy Produktów mogą wprowadzać dodatkowe ograniczenia w zakresie możliwości odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
6. W kwestiach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Prospektu oraz Statutu Funduszu, Regulaminów Produktów i umów regulujących funkcjonowanie Produktów, a także Umowy o prowadzenie PPK (w przypadku Funduszu PPK) oraz Ustawy IKE/IKZE.

Niniejszy Regulamin w treści przedstawionej powyżej obowiązuje od 31 maja 2021 r.