

**Zasady „Usługi e-mail”
obowiązujące w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Zasady”)**

1. Niniejsze Zasady określają warunki świadczenia Usługi e-mail dla Uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Fundusze PKO”).
2. Pojęcia niezdefiniowane w niniejszych Zasadach, pisane wielką literą, mają znaczenie nadane im w prospektach informacyjnych i statutach Funduszy PKO.

§1

Definicje

1. **Agent Transferowy** – PKO BP Finat sp. z o.o., z siedzibą w Warszawie, pełniący funkcję Agenta Obsługującego dla Funduszy PKO;
2. **System IAT FI** - aplikacja umożliwiająca składanie Zleceń przez Inwestorów i Uczestników, na specjalnie do tego celu dedykowanych stronach internetowych;
3. **Kody Jednorazowe** – jednorazowe kody numeryczne, nadawane przez Agenta Transferowego, służące do potwierdzania Zleceń finansowych i niefinansowych składanych za pośrednictwem Systemu IAT FI;
4. **Korespondencja** – wysyłana do Uczestnika korespondencja dotycząca:
 - 1) potwierdzeń transakcji w Funduszach PKO, w tym:
 - a. Nabycia Jednostek Uczestnictwa,
 - b. Odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - c. Konwersji Jednostek Uczestnictwa na nowy lub istniejący Rejestr,
 - d. Przeniesienia Jednostek Uczestnictwa na nowy lub istniejący Rejestr,
 - e. Transferu Jednostek Uczestnictwa na nowy lub istniejący Rejestr,
 - f. Zmiany kategorii Jednostek Uczestnictwa,
 - g. Zbiorczych potwierdzeń transakcji, o ile dany produkt oferowany przez Towarzystwo takie potwierdzenia przewiduje i jednocześnie nie zastrzega dla nich formy papierowej.
 - 2) uczestnictwa w Funduszach PKO, w szczególności:
 - a. Informacji o błędnie złożonych zleceniach,
 - b. Informacji o braku dokumentów koniecznych do prawidłowego złożenia zlecenia,
 - c. Informacji o wyrównaniu środków do zleceń opóźnionych lub reklamacji,
 - 3) informacji marketingowych dotyczących Funduszy PKO.

§2

Zasady ogólne

1. Przez Usługę e-mail należy rozumieć usługę polegającą na przesyłaniu przez Fundusze PKO Korespondencji w formie dokumentów w formacie PDF na podany adres poczty elektronicznej Uczestnika.
2. W celu skorzystania z przez Uczestnika z Usługi e-mail niezbędne jest posiadanie przez niego dostępu do komputera lub innego urządzenia zapewniającego dostęp do Internetu wraz odpowiednimi aplikacjami (tj. przeglądarka internetowa) umożliwiającymi przeglądanie i wysyłanie danych przez serwis www oraz odbierania wiadomości poczty elektronicznej (posiadanie konta e-mail), a także aplikacji umożliwiającej przeglądanie dokumentów w formacie PDF.
3. Uczestnik może aktywować Usługę e-mail za pośrednictwem Systemu IAT FI lub u wymienionego na stronach www.pkotfi.pl. Dystrybutora oferującego Jednostki Uczestnictwa Funduszy PKO, poprzez złożenie zlecenia zmiany danych osobowych bądź w Zleceniu Otwarcia rejestru z jednoczesnym zaznaczeniem aktywacji wybranych Usług o ile dany Dystrybutor oferuje możliwość aktywacji Usługi e-mail.
4. W celu aktywacji Usługi e-mail za pośrednictwem Systemu IAT FI Uczestnik po prawidłowym zalogowaniu się, składa zlecenie zmiany danych osobowych z opcją aktywacji Usługi e-mail.
5. Korespondencja wysyłana jest z adresu potwierdzenia@pkotfi.pl.
6. Wiadomość wysłana pocztą elektroniczną zawierająca Korespondencję dotyczącą transakcji lub zleceń podpisana jest cyfrowo certyfikatem wystawionym dla Towarzystwa. Szczegółowe informacje dotyczące certyfikatu zamieszczone są na stronie www.pkotfi.pl/pl/bezpieczenstwo-systemu.
7. Złożenie zlecenia zmiany danych osobowych z aktywacją Usługi e-mail skutkuje zmianą sposobu wysyłania do Uczestnika Korespondencji z wersji papierowej na wersję elektroniczną, z wyjątkiem przypadków, w których wysyłanie Korespondencji w formie papierowej wymagane jest przepisami prawa bądź odrębnymi zasadami produktów oferowanych przez Towarzystwo.
8. Adres e-mail podawany przez Uczestnika wykorzystywany będzie tylko i wyłącznie do przesyłania Korespondencji.
9. Uczestnik może w dowolnym momencie odwołać Usługę e-mail. Odwołanie skutkuje zaprzestaniem wysyłania Korespondencji na wskazany adres e-mail Uczestnika i wznowieniem wysyłania Korespondencji w formie papierowej na adres korespondencyjny Uczestnika.
10. Odwołanie Usługi e-mail następuje poprzez złożenie zlecenia zmiany danych osobowych z opcją dezaktywacji Usługi e-mail w systemie IAT FI lub bezpośrednio u Dystrybutora.

11. W przypadku zmiany adresu e-mail Uczestnika, Uczestnik ma obowiązek zaktualizować adres e-mail, pod który będzie dostarczana Korespondencja. Towarzystwo ani Fundusze PKO nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione w wyniku niedopełnienia tego obowiązku przez Uczestnika.
12. Zmiana adresu e-mail następuje przez złożenie zlecenia zmiany danych osobowych za pośrednictwem Systemu IAT FI lub u Dystrybutora.
13. Zlecenie jest skuteczne po zarejestrowaniu informacji o tym Zleceniu w rejestrze Uczestników Funduszy.

§3

Postępowanie reklamacyjne

1. Uczestnikowi Funduszu PKO przysługuje prawo do zgłoszenia reklamacji dotyczącej niewykonania lub nieprawidłowego wykonania Usługi e-mail.
2. Reklamacje wynikające z treści danych uwidocznionych na Zleceniu, potwierdzeniu transakcji lub innym dokumencie potwierdzającym dokonanie danej transakcji powinny być składane w terminie do 90 dni od daty wystawienia dokumentu.
3. Reklamacje mogą być wysyłane pocztą na adres Agenta Transferowego, Dystrybutora lub za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail) na adres Towarzystwa, przy czym adresy te są wskazane w prospektach informacyjnych Funduszy PKO.
4. Towarzystwo udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji. Termin ten może ulec przedłużeniu w sprawach zawiłych.

§4

Odpowiedzialność Towarzystwa i Funduszy PKO

Towarzystwo ani Fundusze PKO nie ponoszą odpowiedzialności za szkody powstałe na skutek:

1. Złożenia Zlecenia z wykorzystaniem numeru Uczestnika i Hasła numerycznego (PIN), Hasła Uczestnika lub Kodów Jednorazowych przez osoby nieupoważnione;
2. Nieprzekazania Zlecenia z powodu wad lub przerw transmisji danych w działaniu Systemu IAT FI lub poza nim, awarii systemów informatycznych, systemów zasilania, łączności telekomunikacyjnych, oraz wszelkich innych zaistniałych z przyczyn niezależnych od Towarzystwa ani Funduszy PKO;
3. Działania siły wyższej, w tym katastrof naturalnych, działań wojennych, ataków terrorystycznych, strajków, rozruchów;
4. Niezrealizowania lub błędnego zrealizowania Zlecenia w wyniku podania przez Uczestnika nieprawidłowych danych niezbędnych do wykonania Zlecenia
5. Niedopełnienia przez Uczestnika obowiązku aktualizacji adresu e-mail.

§5

Postanowienia końcowe

1. Niniejsze Zasady stanowią regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu właściwych przepisów.
2. Informacje o szczególnych zagrożeniach związanych z korzystaniem z Usługi e-mail dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa: www.pkotfi.pl/pl/bezpieczenstwo-systemu
3. Zasady mogą być w każdym czasie zmienione. Zmiany, które ograniczają prawa lub rozszerzają obowiązki Uczestników z przyczyn innych niż wynikające ze zmian obowiązujących przepisów prawa, konieczności podnoszenia poziomu bezpieczeństwa składania Zleceń, zmian technologicznych lub rozszerzania oferty Funduszy PKO, lub ograniczają odpowiedzialność Funduszy PKO wynikającą z przepisów prawa i prospektu informacyjnego, dokonywane są w trybie pisemnego doręczenia Uczestnikowi w terminie umożliwiającym złożenie zlecenia zmiany danych osobowych z dezaktywacją Usługi e-mail przed wejściem w życie zmian. Pozostałe zmiany wchodzi w życie w trybie wskazanym w ust. 4.
4. O wprowadzeniu zmian do niniejszych Zasad Fundusze PKO powiadomią Uczestnika z co najmniej jednodniowym wyprzedzeniem poprzez udostępnienie informacji o zmianie na stronie www.pkotfi.pl. Zmiana Zasad wchodzi w życie z dniem określonym przez Fundusze PKO i będzie dostępna w postaci aktualizowanych tekstów Zasad na stronie www.pkotfi.pl. Uczestnik, który nie akceptuje wprowadzonych zmian do Zasad może dezaktywować Usługę e-mail.
5. W kwestiach nieuregulowanych Zasadami stosuje się postanowienia prospektów informacyjnych Funduszy PKO oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
6. Zasady są dostępne u Dystrybutorów i na stronie www.pkotfi.pl. Dodatkowe informacje, w tym informacje wymagane przepisami ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, są udzielane pod numerem infolinii wskazanym w prospektach informacyjnych.
7. Niniejsze Zasady wchodzi w życie z dniem 2 maja 2011 r.