

**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,
 - d. Informacji o zmianach w Zasadach produktów oferowanych przez Fundusze, w których uczestniczy.
 - e. Informacji o zmianach w zasadach świadczenia usług przez Fundusze lub Towarzystwo, z których korzysta (m.in.: Zasady składania zleceń za pomocą telefonu oraz IVR, Zasady składania Zleceń za pośrednictwem Systemu IAT FI i Zasady „Usługi e-mail”).
 - 3) Informacji marketingowych dotyczących Funduszy PKO, z zastrzeżeniem §2 ust. 8.
5. **Oświadczenie o aktywacji Usługi e-mail** – dokument, w którym Uczestnik wyraża zgodę na aktywację Usługi e-mail oraz oświadcza, że zapoznał się z niniejszymi Zasadami i akceptuje ich treść, stanowiący podstawę do wysyłania Uczestnikowi Korespondencji Funduszy PKO, którego formularz dostępny jest na stronie internetowej www.pkotfi.pl.

**§2
Zasady ogólne**

1. Przez Usługę e-mail należy rozumieć usługę polegającą na przesyłaniu Korespondencji Funduszy PKO w formie dokumentów w formacie PDF na podany adres poczty elektronicznej Uczestnika.
2. W celu skorzystania przez Uczestnika z Usługi e-mail niezbędne jest posiadanie przez niego dostępu do komputera lub innego urządzenia zapewniającego dostęp do Internetu wraz z odpowiednimi aplikacjami (tj. przeglądarka internetowa) umożliwiającymi przeglądanie i wysyłanie danych przez serwis www.pkotfi.pl 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:
 - a) 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:
 - i. za pośrednictwem Systemu IAT FI,
 - ii. za pośrednictwem wymienionego na stronie www.pkotfi.pl Dystrybutora oferującego Jednostki Uczestnictwa Funduszy PKO,
 - b) poprzez wysłanie pocztą podpisanego Oświadczenia o aktywacji Usługi e-mail na wskazany w nim adres Agenta Transferowego.
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. 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 Fundusze PKO.
6. Korespondencja wysyłana jest z adresu: potwierdzenia@pkotfi.pl.

7. 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 <https://www.pkotfi.pl/bezpieczne-logowanie/>.
8. Adres e-mail podawany przez Uczestnika wykorzystywany będzie tylko i wyłącznie do przesyłania Korespondencji, o której mowa w §1 ust. 4 pkt 1) i 2), chyba że Uczestnik wyraził odrębną zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych do celów marketingu produktów i usług PKO TFI oraz funduszy PKO, ze wskazaniem otrzymywania wymienionych informacji za pośrednictwem adresu e-mail.
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. Reklamacje Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być zgłaszane przez Uczestników lub Inwestorów, bądź osoby przez nich upoważnione:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa, albo przesyłką pocztową na wskazane w Prospekcie adresy: Towarzystwa, Dystrybutora lub Agenta Obsługującego;
 - 2) ustnie – telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika lub Inwestora w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa;
 - 3) w formie elektronicznej na adres e-mail: kontakt@pkotfi.pl.
2. Informacje o miejscu i formie składania, terminach rozpatrywania oraz sposobie powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Dystrybutora przekazywane są odrębnie przez Dystrybutora.
3. Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji.
4. Na zlecenie Funduszu reklamacje zgłoszone przez Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu rozpatruje Agent Obsługujący.
5. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie pisemnej bądź pocztą elektroniczną (wyłącznie na wniosek Uczestnika lub Inwestora) bezzwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem terminu. Termin, o którym mowa powyżej, może ulec przedłużeniu w sprawach szczególnie skomplikowanych, z zastrzeżeniem iż termin ten nie może przekroczyć 60 dni.
6. Po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego Uczestnik będący konsumentem niezadowolony z rozstrzygnięcia ma prawo do skorzystania z pozasądowego trybu rozstrzygania sporów określonego ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Podmiotami uprawnionymi, w rozumieniu tej ustawy, właściwymi do rozstrzygania sporów z Towarzystwem są (1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (<http://www.knf.gov.pl/>), (2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl). Ponadto, każdy Uczestnik ma prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, a Uczestnik będący konsumentem może zwrócić się również o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.

§4

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 zmienione w przypadku:
 - 1) zmiany przepisów prawa mających wpływ na zasady funkcjonowania funduszy inwestycyjnych;
 - 2) zmian zakresu lub formy realizacji usług związanych z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych, świadczonych przez Towarzystwo;
 - 3) wydania wytycznych, zaleceń lub decyzji organów nadzorczych;
 - 4) konieczności dostosowania Zasad do wymogów związanych z ochroną konsumentów;- w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść niniejszych Zasad.

4. Informacja o zmianach Zasad, dostarczana jest Uczestnikowi, nie później niż na miesiąc przed proponowaną datą ich wejścia w życie wraz z wskazaniem tej daty, w postaci elektronicznej. Zawiera ona pouczenie o możliwości złożenia przez Uczestnika przed proponowaną datą wejścia w życie zmian, Zlecenia zmiany danych osobowych skutkującego dezaktywacją Usługi e-mail, w sposób określony w §2 ust. 10.
5. Brak złożenia przez Uczestnika Zlecenia, o którym mowa w ust. 4 przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Zasad, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Zasad wiążą Strony od dnia podanego w informacji przekazanej Uczestnikowi.
6. Równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w ust. 4, Towarzystwo informuje Uczestników o zmianach Zasad poprzez zamieszczenie ogłoszenia o zmianach Zasad na stronie internetowej Towarzystwa www.pkotfi.pl, zawierającego proponowaną datą wejścia w życie zmian. W kwestiach nieuregulowanych Zasadami stosuje się postanowienia Statutów i Prospektów informacyjnych Funduszy PKO oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy ustawy o funduszach inwestycyjnych.
7. Aktualna treść Zasad dostępna jest 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.
8. Niniejsze Zasady wchodzi w życie z dniem 30 maja 2018 r.