

**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.
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](http://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](http://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](http://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](mailto: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 [www.pkotfi.pl/pl/bezpieczenstwo-systemu](http://www.pkotfi.pl/pl/bezpieczenstwo-systemu).
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. Skargi i reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo na podstawie nieniejszych zasad mogą być zgłaszane przez Uczestnika, bądź osobę przez niego upoważnioną, w formie pisemnej, za pomocą listu skierowanego do Towarzystwa lub Agenta Transferowego. Skargi i reklamacje mogą być składane bezpośrednio w Towarzystwie albo u Agenta Transferowego, a także za pomocą faksu, telefonu na numery Towarzystwa i Agenta Transferowego wskazane w Prospekcie oraz drogą elektroniczną na adres email: [kontakt@pkotfi.pl](mailto:kontakt@pkotfi.pl). Skargi i reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji.
3. Na zlecenie Towarzystwa reklamacje rozpatruje Agent Transferowy. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie pisemnej bądź w innej formie uzgodnionej z Uczestnikiem bezzwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. Termin, o którym mowa powyżej może ulec przedłużeniu w sprawach szczególnie zawiłych.

### **§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](http://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 Stronę 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](http://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](http://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 1 stycznia 2013 r.