

Co warto wiedzieć, zanim przeczytasz regulamin PPK

1. W tym *regulaminie* określamy warunki świadczenia usługi polegającej na dostępie do serwisu transakcyjno – informacyjnego, za pośrednictwem którego możesz uzyskać informacje o bieżącej wartości inwestycji w *fundusz* oraz składać za pośrednictwem Internetu *dyspozycje* dotyczące uczestnictwa w *funduszu*.
2. Przed dokonaniem inwestycji i otwarciem *subrejestrów* w danym *subfunduszu* powinieneś zapoznać się z *prospektem* informacyjnym właściwego *funduszu* oraz zawartym w nim *statutem*. Dokumenty te znajdziesz na naszej stronie internetowej Santander.pl/TFI.
3. *Towarzystwo* ma prawo powierzyć wykonywanie części lub wszystkich *usług*, których dotyczy *regulamin*, innemu podmiotowi, w szczególności *agentowi transferowemu*.
4. Niektóre pojęcia w *regulaminie* mają określone znaczenie. Wyróżniamy je w tekście kursywą. Definicje znajdziesz w słowniczku na końcu dokumentu. Prosimy o zapoznanie się z nimi. Dzięki temu łatwiej będzie Ci zrozumieć *regulamin*.

Warunki korzystania z Usługi

5. Możesz rozpocząć korzystanie z *usługi* w odniesieniu do *funduszu PPK* pod warunkiem, że:
 - 5.1 masz aktywną umowę o prowadzenie PPK z *funduszem PPK*,
 - 5.2 otrzymaliśmy Twój aktualny adres poczty elektronicznej oraz numer telefonu komórkowego. Zawarcie *umowy* może być uzależnione od konieczności weryfikacji danych osobowych bądź uzupełnienia brakujących danych wymaganych przepisami prawa,
 - 5.3 posiadasz *login* i ustanowiłeś *hasło*.
6. Możesz korzystać z *usługi* w odniesieniu do *funduszy* innych niż *fundusz PPK* pod warunkiem udostępnienia takiej możliwości przez *Towarzystwo*.
7. Do współpracy z *STI24* niezbędny jest komputer (lub inne urządzenie elektroniczne) z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarka internetowa. W trosce o bezpieczeństwo transakcji zalecamy korzystanie z najnowszych dostępnych i stabilnych wersji popularnych przeglądarek internetowych.

Zawarcie Umowy

8. Po zawarciu *umowy* możesz dokonywać czynności wskazanych w *regulaminie*, w tym w szczególności składać *dyspozycje* dotyczące *subfunduszy* istniejących w dniu zawarcia *umowy*, a także uruchomionych później.

Jesteś uprawniony do składania *dyspozycji* dotyczących wszystkich posiadanych przez Ciebie *subrejestrów*, niezależnie od tego, czy istnieją one w dacie zawarcia *umowy*, czy zostały otwarte po tej dacie.
9. Zawierasz *umowę* i tym samym aktywujesz *usługę* podczas pierwszego logowania do *STI24*. Po zawarciu *umowy* o *prowadzenie PPK* prześlemy Tobie dane niezbędne do logowania.

Zawarcie *umowy* wymaga potwierdzenia zapoznania się z *regulaminem* i akceptacji jego postanowień. Następuje to podczas pierwszego logowania do *STI24*.
10. Jedna osoba może zawrzeć jedną *umowę*. Zawarcie *umowy* przez pełnomocnika oraz przez przedstawiciela ustawowego nie jest możliwe. Nie możesz także ustanowić pełnomocnika do składania *dyspozycji* w Twoim imieniu.

Dyspozycje

11. *Regulamin* określa szczegółowe warunki składania za pośrednictwem *STI24* *dyspozycji* związanych z uczestnictwem w *funduszu*.
12. Po prawidłowym aktywowaniu *usługi* masz prawo do dokonywania za pośrednictwem *STI24* następujących *dyspozycji* w odniesieniu do *funduszu PPK*:
 - 12.1 sprawdzania salda *subrejestrów*,
 - 12.2 zmiany *loginu* i *hasła*,
 - 12.3 zmiany Twoich danych,

- 12.4 zwrotu,
- 12.5 zmiany alokacji inwestycji,
- 12.6 zmiany alokacji wpłat,
- 12.7 wypłaty po osiągnięciu przez Ciebie 60. roku życia

Sposób składania Dyspozycji

- 13. Możesz składać *dyspozycje* po zalogowaniu do *STI24*. Logowanie polega na podaniu *loginu* oraz *hasła* na wskazanej przez nas stronie internetowej. Możemy wymagać dodatkowej autoryzacji *dyspozycji* kodem przekazanym przez nas w wiadomości SMS albo hasłem.
- 14. Możesz anulować *dyspozycję* do czasu jej autoryzacji.
- 15. Anulowanie *dyspozycji*, która została już autoryzowana, nie jest możliwe.
- 16. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia *usługi*, *STI24* dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. *usługa* świadczona jest nieodpłatnie.
- 17. Możesz również składać *dyspozycje* w formie papierowej. W takim przypadku powinieneś stosować formularze dostępne na stronie internetowej Santander.pl/TFI.

Termin przyjęcia Dyspozycji

- 18. *Dyspozycję* uważamy za złożoną z chwilą zaakceptowania przez Ciebie *dyspozycji*.
- 19. *Dyspozycji* nie będziemy przyjmować w szczególności w razie awarii łączy teleinformatycznych.

Zablokowanie dostępu do Usługi

- 20. *Login* oraz *hasło* są poufne, a Ty jesteś odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
- 21. W przypadku trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego *loginu* lub *hasła*, *STI24* dokonuje blokady dostępu do *usługi*.
- 22. W przypadku pięciokrotnego błędnego podania kodu SMS nastąpi zablokowanie możliwości autoryzacji kodem SMS.
W celu odblokowania możliwości autoryzacji kodem SMS skontaktuj się z infolinią pod numerem 22 35 54 673.
- 23. W każdej chwili możesz zablokować swój *login* i *hasło*. W celu zablokowania *loginu* i *hasła* skontaktuj się z infolinią pod numerem 22 35 54 673.
- 24. W celu ponownej aktywacji *usługi* możesz skorzystać z opcji generowania nowego *hasła*. W celu wygenerowania nowego *hasła* powinieneś skorzystać z linku „Nie pamiętam hasła / Odblokowanie konta” i wprowadzić *login* do formularza. Następnie pocztą elektroniczną zostanie do Ciebie wysłana wiadomość z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego *hasła*.

Login, Hasło

- 25. Jesteś zobowiązany chronić *login* oraz *hasło* przed ich ujawnieniem innym osobom.
- 26. W razie ujawnienia *loginu* lub *hasła* osobom nieuprawnionym powinieneś niezwłocznie zmienić *hasło* w sposób opisany w pkt. 25 a w przypadku braku takiej możliwości zawiadomić nas na zasadach opisanych w pkt. 24.

Adres internetowy

- 27. Adres strony internetowej, za pośrednictwem której przyjmowane są *dyspozycje*, podawany jest do twojej wiadomości w siedzibie *Towarzystwa* oraz na stronie internetowej Santander.pl/PPK/dokumenty w sekcji wnioski i formularze *PPK* składane do Instytucji Finansowej
- 28. W przypadku zmiany strony internetowej, za pośrednictwem której przyjmowane są *dyspozycje*, poinformujemy Ciebie, w sposób wskazany w pkt. 28, co najmniej 14 dni przed dniem planowanej zmiany.

Odpowiedzialność

29. *Towarzystwo, fundusz oraz agent transferowy* nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez uczestnika wynikające z działania siły wyższej.

Zobowiązania Uczestnika

30. Jesteś zobowiązany do ścisłego przestrzegania postanowień *regulaminu*.
31. Wszelka korespondencja kierowana do Ciebie, dotycząca uczestnictwa w *fundusz* odbywa się na adres poczty elektronicznej, za pośrednictwem *STI24*, a w przypadkach przewidzianych w *ustawie o PPK* i *statucie* na adres korespondencyjny.
32. Koszty opłat należnych *funduszowi* z tytułu dokonywanych transakcji ponosisz, zgodnie ze *statutem* oraz innymi regulacjami obowiązującymi w danym *fundusz*.
33. Ponosisz koszty połączeń telekomunikacyjnych związanych ze składaniem *dyspozycji*.
34. Jesteś zobowiązany na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania zleczanych *dyspozycji* dotyczących *subfunduszy* złożonych za pośrednictwem *STI24* zapoznając się z historią *subrejestr*.
35. Powinieneś dołożyć starań, aby stwierdzone nieprawidłowości zgłosić nam w terminie 60 dni od dnia powzięcia informacji o zaistnieniu zdarzenia będącego jej podstawą.

Prawa i Obowiązku Uczestników

36. Twoje prawa i obowiązki związane z uczestnictwem w *fundusz* określone są w *statucie* i prospekcie informacyjnym właściwego *fundusz*, a w przypadku *fundusz PPK* również w *umowie o prowadzenie PPK*.
37. W przypadku sprzeczności postanowień *regulaminu* z postanowieniami *statutu* lub prospektu informacyjnego związany jesteś postanowieniami *statutu* i prospektu informacyjnego.

Ryzyka

38. Zawierając *umowę* akceptujesz fakt, że lokowanie środków w *jednostki subfunduszy* wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym przejawiającym się w możliwości spadków wartości inwestycji wynikających ze zmiennej koniunktury na rynkach finansowych
39. Akceptujesz również fakt, że *fundusz* nie gwarantuje osiągnięcia określonego w jego *statucie* celu inwestycyjnego, w szczególności nie gwarantuje dodatniej stopy zwrotu z inwestycji niezależnie od długości jej trwania.

Zmiana Regulaminu

40. Możemy zmienić *regulamin* z ważnych powodów, którymi są:
- 40.1 zmiany *statutu* oraz prospektu informacyjnego *fundusz*,
- 40.2 zmiany naszej oferty, w szczególności objęcie *umową* innego *fundusz* zarządzanego przez *Towarzystwo*,
- 40.3 zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących *funduszy* lub *Towarzystwa*, a także pracowniczych planów kapitałowych, które mają wpływ na treść *regulaminu* i wykonanie *umowy*,
- 40.4 wydanie lub zmiany rekomendacji, interpretacji, decyzji, komunikatów i zaleceń organów administracji publicznej, w tym organów nadzoru i organów podatkowych, a także Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., lub wydanie orzeczeń przez sądy powszechne, które wywierają wpływ na treść *regulaminu* i wykonywanie *umowy*,
- 40.5 wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących kanałów i funkcjonalności w obsłudze *funduszy*, w tym dotyczących korespondencji z *uczestnikiem* lub przekazywania informacji *uczestnikowi*,
- 40.6 zmiany redakcyjne, porządkowe i techniczne, które nie ograniczają praw i nie zwiększają obowiązków *uczestnika*, a służą doprecyzowaniu lub ujednoczeniu postanowień *regulaminu*,
- 40.7 zmiana nazwy *fundusz*, danych dotyczących *Towarzystwa* i *agenta transferowego* czy wskazanie lub zmiana adresów stron internetowych.

41. Poinformujemy Ciebie o zmianach *regulaminu* udostępniając jego aktualną treść (wraz z opisem lub wykazem zmian) na stronie internetowej Santander.pl/TFI oraz w serwisie internetowym STI24.
42. Aktualna treść *regulaminu* dostępna jest na stronie internetowej Santander.pl/TFI.
43. Masz prawo żądać doręczenia Tobie w formie pisemnej, informacji o zmianach w *regulaminie* wraz z jego aktualną treścią.
44. Zmiany *regulaminu* wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w pkt. 42 lub w ogłoszeniu o zmianach *regulaminu*. Jeżeli w terminie 14 dni od powiadomienia o zmianach nie złożysz wypowiedzenia, o którym mowa w pkt. 46-49 poniżej, przyjmujemy, że akceptujesz dokonane zmiany.

Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy

45. *Umowa wygasa każdorazowo, w przypadku wygaśnięcia umowy o prowadzenie PPK.*
46. *Uczestnikowi w każdym czasie przysługuje prawo pisemnego wypowiedzenia umowy z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia.*
47. *Towarzystwo może również dokonać wypowiedzenia w przypadku zaprzestania tego typu usług.*
48. *Umowa wygasa również w odniesieniu do danego fundusz w przypadku:*
 - 48.1 *likwidacji fundusz – w odniesieniu do tego fundusz,*
 - 48.2 *zmian w statucie fundusz wyłączających możliwość składania dyspozycji, w odniesieniu do tego fundusz.*
49. *Wygaśnięcie umowy o prowadzenie PPK jest równoznaczne z brakiem możliwości składania dyspozycji w odniesieniu do fundusz PPK. Wygaśnięcie umowy o prowadzenie PPK nie powoduje zaprzestania świadczenia usług dotyczących innych funduszy niż fundusz PPK, o ile usługi takie były świadczone na rzecz uczestnika przed rozwiązaniem umowy o prowadzenie PPK.*

Reklamacje

50. Reklamację możesz złożyć:
 - listownie - na adres *agenta transferowego*: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, 02-673 Warszawa;
 - osobiście – w siedzibie *Towarzystwa*, pod adresem: Santander TFI S.A., Nowy Rynek Budynek E; ul. Wierzbicice 1a; 61-569 Poznań;
 - telefonicznie pod numerem infolinii 22 35 54 673;
 - ustnie do protokołu – w siedzibie *Towarzystwa*, pod adresem: Santander TFI S.A., Nowy Rynek Budynek E; ul. Wierzbicice 1a; 61-569 Poznań;
 - w formie elektronicznej – za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres: ppk.santander@psfinteco.pl.
51. Na twoje żądanie potwierdzamy fakt złożenia reklamacji na piśmie lub w inny uzgodniony sposób.
52. Reklamacje rozpatrujemy w terminie do 30 dni od daty ich wpływu do *Towarzystwa* albo *agenta transferowego*. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi, możemy przedłużyć ten termin i udzielić odpowiedzi maksymalnie w ciągu 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
53. Odpowiedzi na reklamacje udzielamy w formie pisemnej lub na twój wniosek pocztą elektroniczną.
54. Szczegółowe informacje na temat zasad rozpatrywania reklamacji znajdują się w *regulaminie* rozpatrywania reklamacji Santander Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. dotyczącego *Santander PPK SFIO*, znajdującego się na stronie internetowej Santander.pl/TFI.

55. Towarzystwo oraz fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie.

Słowniczek

56. Wymienione w Regulaminie poniższe pojęcia mają następujące znaczenie:

agent transferowy	podmiot działający na zlecenie Towarzystwa i Funduszy, prowadzący rejestr uczestników fundusz,
dyspozycja	oświadczenie woli, o którym mowa w pkt. 12, złożone za pośrednictwem Internetu,
fundusz/fundusze	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Towarzystwo
fundusz PPK	Santander PPK SFIO,
hasło	kod alfanumeryczny współtłniejący z loginem służący do identyfikacji uczestnika,
jednostki	jednostki uczestnictwa subfunduszy; tytuł prawny uczestnika do udziału w aktywach subfundusz,
login	indywidualny ciąg znaków przypisany do danego uczestnika,
regulamin	niniejszy regulamin korzystania z usług serwisu transakcyjno - informacyjnego dla osób fizycznych
statut	statut właściwego fundusz,
STI24	serwis informacyjno – transakcyjny funduszy Santander, za pośrednictwem którego składane są dyspozycje,
subfundusz/subfundusze	subfundusze wchodzące w skład fundusz,
subrejestr	subrejestr właściwego uczestnika fundusz,
Towarzystwo	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, Nowy Rynek Budynek E; ul. Wierzbicice 1a; 61-569 Poznań; działające na podstawie zezwolenia na wykonywanie działalności wydanego decyzją Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 30 stycznia 1998 roku, będące usługodawcą
uczestnik	osoba fizyczna, na rzecz której w rejestrze uczestników fundusz zapisane są jednostki lub ich ułamkowe części, a w przypadku fundusz PPK, osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, będąca stroną umowy o prowadzenie PPK,
umowa	umowa o korzystanie z usług serwisu transakcyjno - informacyjnego dla osób fizycznych
umowa o Prowadzenie PPK	zawierana przez fundusz PPK i podmiot zatrudniający w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej umowa, o której mowa w art. 14 Ustawy o PPK,
usługa	dostęp do STI24, za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w funduszach oraz składać dyspozycje dotyczące uczestnictwa w funduszach,
ustawa o PPK	ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2215 z późn. zm.),
użytkownik	osoba, która spełniła warunki określone w pkt. 9 i dokonała logowania do STI24.

57. Pojęciom pisany wielką literą, a niezdefiniowanym słowniczku, nadajemy znaczenie, jakie posiadają one zgodnie ze statutem właściwego fundusz.