

# Regulamin korzystania z Serwisu PPK Generali Investments TFI

obowiązuje od 1 czerwca 2022 roku



## 1. DEFINICJE

1. Wyrażeniom użytym w Regulaminie nadaje się następujące znaczenie:
- a) **Administrator PPK** – osoba lub osoby wskazane przez Pracodawcę do reprezentowania go w związku z PPK, w tym w szczególności uprawniona do składania i odbierania oświadczeń woli w zakresie wykonywania Umowy o zarządzanie PPK lub Umowy o prowadzenie PPK,
  - b) **Agent Transferowy (AT)** – ProService Finteco Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie, ul. Konstruktorska 12a, 02-673 Warszawa, podmiot, który na zlecenie i w imieniu Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i ewidencjonuje zmiany w tym Rejestrze,
  - c) **Fundusz** – Generali Horyzont Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami reprezentowany i zarządzany przez Towarzystwo,
  - d) **Lista Uczestników** – lista uczestników zawierająca w szczególności dane identyfikujące Uczestników, tj. imię (imiona), nazwisko, adres zamieszkania, adres do korespondencji, numer PESEL lub datę urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL, serię i numer dowodu osobistego, numer paszportu albo innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób, które nie posiadają obywatelstwa polskiego, numer telefonu oraz adres poczty elektronicznej, stanowiąca załącznik do Umowy o prowadzenie PPK,
  - e) **Osoba Uprawniona** – osoba fizyczna wskazana przez Uczestnika lub spadkobierca Uczestnika, który, na zasadach określonych w Ustawie, otrzyma środki zgromadzone na Rachunku PPK przez Uczestnika w przypadku jego śmierci;
  - f) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy,
  - g) **PPK Serwis** – system informatyczny przeznaczony dla Podmiotów Zatrudniających umożliwiający jego użytkownikom obsługę Pracowników oraz przede wszystkim przekazywanie w postaci elektronicznej dyspozycji i informacji w związku z PPK,
  - h) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych i Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika do ryzyka tych funduszy,
  - i) **Pracodawca** lub **Podmiot Zatrudniający** – oznacza:
    - i. pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. a definicji pojęcia „Pracownik”,
    - ii. nakładcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. b definicji pojęcia „Pracownik”,
    - iii. rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. c definicji pojęcia „Pracownik”,
    - iv. zleceniodawcę - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. d definicji pojęcia „Pracownik”,
    - v. podmiot, w którym działa rada nadzorcza - w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w lit. e definicji pojęcia „Pracownik” - który zawarł z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK,
  - j) **Pracownik** lub **Osoba Zatrudniona** – oznacza:
    - i. pracowników, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy, z wyjątkiem pracowników przebywających na urloпах górniczych i urloпах dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego, oraz młodocianych w rozumieniu art. 190 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
    - ii. osoby fizyczne wykonujące pracę nakładczą, które ukończyły 18. rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy,
    - iii. członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i art. 180 ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze,
    - iv. osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,
    - v. członków rad nadzorczych wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji,

- vi. osoby wskazane w lit. a–d przebywające na urloпах wychowawczych lub pobierające zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego - podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych,
- k) **Regulamin** – niniejszy Regulamin opisujący możliwości PPK Serwis,
- l) **Regulamin produktu PPK** – dokument regulujący zasady funkcjonowania programu PPK,
- m) **Statut** – statut Funduszu,
- n) **Towarzystwo** – Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, będące organem Funduszu,
- o) **Trwały Nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,
- p) **Uczestnik** – osoba fizyczna, w imieniu i na rzecz której została zawarta Umowa o prowadzenie PPK oraz na rzecz której na Rachunku PPK zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części,
- q) **Umowa o prowadzenie PPK** – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę w imieniu i na rzecz Pracownika umowa o prowadzenie PPK, o której mowa w Rozdziale 3 Ustawy,
- r) **Umowa o zarządzanie PPK** – zawierana przez Fundusz i Pracodawcę umowa o zarządzanie PPK, o której mowa w Rozdziale 2 Ustawy,
- s) **Ustawa** - z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.
2. Wyrażenia niezdefiniowane powyżej, a użyte w treści Regulaminu mają znaczenie nadane im w Ustawie, Statucie lub Prospekcie.

## 2. Postanowienia ogólne

1. Regulamin jest udostępniony Uczestnikowi na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl) oraz w PPK Serwis.
2. Regulamin określa warunki świadczenia przez Towarzystwo usługi polegającej na dostępie do systemu PPK Serwis dostarczonej przez Agenta Transferowego, (AT), za pośrednictwem którego Pracodawca można w pełni obsłużyć Pracowników, dla których zawarł Umowę o Prowadzenie PPK.
3. PPK Serwis umożliwia wyznaczonym przez Pracodawcę, Administratorom Pracodawcy do zarządzania danymi Pracowników uczestniczących w PPK oraz listami składek na PPK.
4. Informacje dotyczące Towarzystwa jako podmiotu tworzącego i zarządzającego otwartymi funduszami inwestycyjnymi dostępne są na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).
5. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia usługi, PPK Serwis dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu.

## 3. Korzystanie z usług PPK Serwis

1. W celu skorzystania z PPK Serwis niezbędne jest posiadanie urządzenia komputerowego z dostępem do sieci internetowej i przeglądarki internetowej takiej jak Microsoft Edge, Chrome, Firefox. Koszty dostępu do Internetu ponosi Pracodawca według obowiązującej go u danego operatora taryfy.
2. Korzystanie z PPK Serwis jest darmowe. W celu uzyskania dostępu niezbędne jest zawarcie przez Pracodawcę Umowy o zarządzanie PPK .
3. Rozpoczęcie możliwości korzystanie z PPK Serwis następuje w momencie podpisania Umowy o zarządzanie PPK poprzez platformę Landing Page [www.ppkhoryzont.generali-investments.pl](http://www.ppkhoryzont.generali-investments.pl) wraz ze wskazaniem osób jako Administratorów PPK i nadaniem dla nich dostępu do PPK Serwis.
4. Po zawarciu Umowy o zarządzanie PPK na adresy e-mail Administratorów PPK, przesłane zostaną pakiety powitalne zawierające m.in. linki aktywacyjne umożliwiające zalogowania się do PPK Serwis.
5. Logowanie do PPK Serwis wymaga podania prawidłowego loginu i hasła. Trzykrotne błędnie wprowadzone hasło spowoduje zablokowanie dostępu do PPK Serwis. W celu ponownej aktywacji Usługi, Administrator PPK może skorzystać z opcji generowania nowego hasła. W celu wygenerowania nowego hasła Administrator PPK

powinien skorzystać z linku „Nie pamiętam hasła” a następnie wprowadzić Identyfikator (adres e-mail) do formularza. Następnie do Administratora PPK za pośrednictwem poczty elektronicznej wysłany zostanie link kierujący do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego hasła. Jest to również rozwiązanie, które Administrator PPK może wykorzystać w momencie kiedy zapomniał hasła.

6. Identyfikator oraz hasło są poufne, a Administrator PPK jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
7. W momencie kiedy Administrator PPK zapomni hasła do logowania, może skorzystać z opcji „Zapomniałem hasła”, konieczne będzie podanie również Identyfikatora, którym posługuje się Administrator PPK. Na wskazany adres e-mail przesłana zostanie wiadomość z nowym linkiem aktywacyjnym umożliwiającym zalogowanie się do serwisu.
8. Nadanie bądź odebranie uprawnień Administrator PPK do PPK Serwis następuje na podstawie zgłoszenia do Towarzystwa przez Pracodawcę odpowiedniej prośby.
9. W celu uzyskania niezbędnych informacji lub pomocy w sprawach technicznych prosimy o kontakt z numerem (22) 355 46 66, e-mail: [pomoc-ppk@psfinteco.pl](mailto:pomoc-ppk@psfinteco.pl), od poniedziałku do piątku w godzinach 09:00 – 17:00.
10. Rozwiązanie Umowy o zarządzanie PPK przez Pracodawcę skutkuje – z dniem rozwiązania Umowy o zarządzanie PPK - odebraniem uprawnień do PPK Serwis.

#### **4. Składanie dyspozycji poprzez PPK Serwis**

1. Dyspozycje złożone za pośrednictwem PPK Serwis, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w Statucie oraz Prospekcie Funduszu. Szczegółowe informacje dotyczące Funduszu, w tym opis ryzyka inwestycyjnego, koszty i opłaty obciążające Fundusz znajdują się w Prospekcie, Statucie Funduszu, Informacji dla Klienta AFI oraz Tabeli Opłat dostępnych na stronie internetowej Towarzystwa.
2. PPK Serwis umożliwia Pracodawcy:
  - a. Wprowadzania danych osobowych Pracowników przystępujących do PPK;
  - b. Modyfikacje danych osobowych Pracowników;
  - c. Wprowadzania listy składek;
  - d. Składanie dyspozycji;
  - e. Administrowanie kontami użytkowników PPK Serwis;
3. Wszelkie zlecenia, dyspozycje lub oświadczenia składane w PPK Serwis przez Administratorów PPK są przechowywane przez Agenta Transferowego na elektronicznych nośnikach informacji w celach dowodowych.

#### **5. Zmiany Regulaminu**

1. Towarzystwo może zmienić Regulamin jeżeli:
  - a. nastąpiła zmiana funkcjonalności PPK Serwis w zakresie dostępnych zleceń lub dyspozycji,
  - b. nastąpiła zmiana przepisów prawa, Statutu lub Prospektu Funduszu lub
  - c. jest to niezbędne ze względu na interes Uczestników.
2. Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w Regulaminie, o których poinformuje poprzez udostępnienie aktualnej wersji Regulaminu w PPK Serwis oraz na stronie internetowej Towarzystwa. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu ich ogłoszenia, z zastrzeżeniem ust. III niniejszego paragrafu.
3. Użytkownik ma prawo złożyć oświadczenie o rezygnacji z usługi PPK Serwis w ciągu 14 dni od daty ogłoszenia zmian Regulaminu.
4. Zmiany nienaruszające uprawnień Pracodawcy i Administratora PPK Serwis, niepowodujące ograniczeń w dostępie i zakresie PPK Serwis, nienakładających na Pracodawcę i Administratora PPK Serwis dodatkowych prac mogą wejść w życie bez zachowania powyższego terminu.

#### **6. Odpowiedzialność**

1. Pracodawca nie nabywa w żaden sposób prawa własności PPK Serwis, jej kopii, dokumentacji użytkowej ani innych materiałów dostarczonych wraz z PPK Serwis i zobowiązany jest do:

- a. przechowywania PPK Serwis i dokumentacji użytkowej w sposób zapobiegający bezprawnemu użyciu, skopiowaniu czy rozpowszechnieniu,
  - b. podjęcia wszelkich działań mających na celu ochronę identyfikatorów, haseł oraz innych elementów zapewniających bezpieczeństwo i niezbędnych do korzystania z PPK Serwis,
  - c. nieudzielania sublicencji innym podmiotom, wynajmowania, wydzierżawiania, użyczenia lub w inny sposób udostępniania osobom trzecim lub przenoszenia na te osoby lub wprowadzania do obrotu PPK Serwis i dokumentacji użytkowej, z zastrzeżeniem postanowień pkt 2 poniżej,
  - d. zapoznania się z dokumentacją użytkową PPK Serwis.
2. Pracodawca nie ma prawa do dekompilowania, disasemblowania, tłumaczenia, zmiany układu lub jakiegokolwiek innej zmiany PPK Serwis, ani łamania i obchodzenia zabezpieczeń wbudowanych w PPK Serwis.
  3. Pracodawca korzysta z PPK Serwis na własne ryzyko. Pracodawcy nie jest udzielana żadna gwarancja, wyrażona lub domniemana w odniesieniu do PPK Serwis lub dokumentacji użytkowej, jej jakości, funkcjonowania, dostępności oraz odpowiedniości do konkretnego celu czy zastosowania dla potrzeb indywidualnych wymagań Pracodawcy.
  4. Wyłączona jest odpowiedzialność innych podmiotów, w tym Agenta Transferowego, za jakiegokolwiek szkody poniesione przez Pracodawcę bądź osoby trzecie w związku z korzystaniem z PPK Serwis, w tym za szkody wynikające z używania, niewłaściwego używania bądź braku możliwości używania PPK Serwis, korzystania z pomocy technicznej lub jej braku lub zablokowania możliwości korzystania z innego oprogramowania.
  5. Pracodawca akceptuje fakt, że PPK Serwis jest zasilany danymi z systemu komputerowego Agenta Transferowego zgromadzonymi przez Agenta Transferowego w ramach prowadzenia na podstawie odrębnych umów z funduszami inwestycyjnymi rejestru uczestników tych funduszy.
  6. Wszelkie spory między Towarzystwem a Pracodawcy w zakresie PPK Serwis rozpatruje właściwy miejscowo sąd powszechny.
  7. Towarzystwo ma prawo zweryfikować prawdziwość przekazanych danych i oświadczeń, w tym zwrócić się związku z tym o przekazanie dodatkowych dokumentów i Informacji.

## **7. Przetwarzanie danych osobowych**

1. Administratorem danych osobowych jest Towarzystwo.
2. Dane są zbierane w celu realizacji usługi PPK Serwis .
3. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak niezbędne do korzystania z Serwisu PPK.
4. Więcej informacji na temat ochrony danych osobowych znajdują się na stronie [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## **8. Odstąpienie od umowy PPK Serwis**

1. Pracodawca w terminie 10 dni od dnia zawarcia umowy może złożyć pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy przesyłając je na adres Towarzystwa.

## **9. Postanowienia końcowe**

1. W razie niedostępności PPK Serwis , Pracodawca zobowiązany jest do stosowania formularzy awaryjnych. W przypadku przyjęcia zleceń lub dyspozycji przy pomocy formularzy awaryjnych, to samo zlecenie lub dyspozycja nie może zostać dodatkowo przekazane do Agenta Transferowego przy pomocy PPK Serwis.
2. W relacjach Pracodawca z Towarzystwem oraz Agentem Transferowym stosuje się język polski.

## WZÓR FORMULARZA ODSTĄPIENIA OD UMOWY

(formularz ten należy wypełnić i odesłać tylko w przypadku chęci odstąpienia od umowy)

.....  
(miejscowość, data)

.....  
(Imię i Nazwisko/ Nazwa Pracodawcy)

.....  
(adres)

Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA

ul. Senatorska 18

00-082 Warszawa

e-mail: tfi@generali.pl

Niniejszym informuję o moim odstąpieniu od Umowy o korzystanie z Serwisu PPK zawartej dnia

.....  
(data zawarcia umowy)

.....  
Podpis Pracodawcy  
(tylko jeżeli formularz jest przesyłany w wersji papierowej)