



 **Union
Investment**

REGULAMIN SERWISU INTERNETOWEGO WIRTUALNY ODDZIAŁ

WSTĘP

1. Regulamin opisuje:
 - zasady, na jakich funkcjonuje serwis internetowy Wirtualny Oddział, który udostępniamy,
 - prawa, obowiązki i zakres odpowiedzialności Użytkowników Wirtualnego Oddziału,
 - nasze prawa, obowiązki i zakres odpowiedzialności – jako administratora Wirtualnego Oddziału.
2. Każdy Użytkownik Wirtualnego Oddziału ma obowiązek przeczytać Regulamin, zanim zacznie korzystać z tej platformy.

DEFINICJE

3. W Regulaminie używamy pojęć, które oznaczają:
 - 1) **Dystrybutor** – podmiot, który pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa danego funduszu. W Wirtualnym Oddziale Dystrybutorem jest Union Investment TFI SA;
 - 2) **Ekspert on-line** – nasz pracownik, który ma uprawnienia, aby przyjmować zlecenia i dyspozycje od Użytkownika Wirtualnego Oddziału;
 - 3) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny, którym zarządzamy;
 - 4) **Klient** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która posiada w Union Investment TFI jednostki uczestnictwa wybranych subfunduszy. Klientem jest także przedstawiciel ustawowy osoby fizycznej lub reprezentant upoważniony do działania w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
 - 5) **Kod jednorazowy** – jednorazowe hasło, które składa się z 8 cyfr. Kod jednorazowy służy do autoryzacji zleceń składanych przez Użytkownika. Kod ten wysyłamy Użytkownikowi SMS-em na numer, który Użytkownik podał w trakcie rejestracji w Serwisie Transakcyjnym;
 - 6) **Login i Hasło** – kod, który składa się z kombinacji liter oraz cyfr i służy do identyfikacji Użytkownika Serwisu Transakcyjnego oraz Wirtualnego Oddziału. Użytkownik wybiera Login i Hasło, gdy podpisuje umowę na Serwis Transakcyjny;
 - 7) **My** – Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Mamy siedzibę w Warszawie, przy ul. Polnej 11 w Warszawie, kod pocztowy 00-633. Jesteśmy wpisani do rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 50329. Nasz kapitał zakładowy wynosi 21 687 900 zł, jest opłacony w całości, NIP to: 527-10-24-937;
 - 8) **Regulamin** – ten regulamin;
 - 9) **Serwis Transakcyjny** – serwis, który służy do realizacji zleceń zakupu/ konwersji/ zamiany oraz aktualizacji danych Użytkownika. Serwis znajduje się pod adresem: <https://www.transakcje.union-investment.pl/transakcje.union-investment/trejstr/menu.do>
 - 10) **Statut** – statut danego Funduszu, którym zarządzamy;
 - 11) **Użytkownik** – jeden z dwóch rodzajów użytkowników, którzy mogą korzystać z Wirtualnego Oddziału i mają dostęp do Serwisu Transakcyjnego:
 - osoba fizyczna, która ma pełną zdolność do czynności prawnych,
 - osoba prawna lub jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej;
 - 12) **Wirtualny Oddział** – platforma internetowa, która umożliwi Klientowi i Użytkownikowi, przy wsparciu Eksperta on-line, realizację zleceń zakupu/ konwersji/ zamiany oraz aktualizację danych. **Wirtualny Oddział** znajduje się pod adresem <https://wirtualnyoddzial.union-investment.pl/>.

TECHNICZNE WARUNKI KORZYSTANIA Z SERWISU

4. Jeśli Użytkownik chce korzystać z Wirtualnego Oddziału, powinien posiadać:

- 1) Komputer lub laptop, który ma dostęp do internetu,
 - 2) przeglądarkę, która obsługuje protokoły szyfrowania SSL 2.0, np. aktualną wersję przeglądarki Edge, Chrome, Firefox, Opera, Safari,
 - 3) program do przeglądania zasobów przeglądarki, który akceptuje pliki typu cookies.
5. Możemy przeprowadzić rozmowę audio z Użytkownikiem, jeśli ten posiada komputer z podłączonymi głośnikami oraz mikrofonem. Do połączenia wideo dodatkowo jest potrzebna podłączona kamera internetowa.
6. Zalecane wymagania techniczne zamieściliśmy na stronie <https://wirtualnyoddzial.union-investment.pl/>.
7. Jesteśmy właścicielami Wirtualnego Oddziału. Jego nazwa, koncepcja, wygląd graficzny, oprogramowanie oraz baza danych podlegają ochronie prawnej.

ZAGROŻENIA

8. Korzystamy z zaawansowanych środków ochronnych, jednak Użytkownik musi mieć świadomość, że korzystanie z Wirtualnego Oddziału może się wiązać z zewnętrznymi zagrożeniami. Każde korzystanie z internetu niesie za sobą zagrożenie zainfekowania systemu teleinformatycznego złośliwym oprogramowaniem – m.in. wirusami, „robakami” (ang. *worms*), „końmi trojańskimi”. Dlatego ważne jest, by komputer Użytkownika miał odpowiednie i regularnie aktualizowane programy antywirusowe. Innym rodzajem zagrożenia jest działalność tzw. hackerów, którzy mogą włamać się do komputera lub skrzynki e-mailowej Użytkownika.
9. Z powodów bezpieczeństwa Użytkownik nie może udostępniać swojego Loginu i Hasła innym osobom ani korzystać z Loginu i Hasła innych osób.

UCZESTNICTWO W SERWISIE

10. Klient i Użytkownik korzystają z Wirtualnego Oddziału bezpłatnie.
11. Klient i Użytkownik ponosi koszty opłat i prowizji za zlecenia lub dyspozycje – zgodnie z Tabelami Opłat. Tabele Opłat są dostępne na stronie www.union-investment.pl.
12. Każdy nasz Klient może stać się Użytkownikiem. Aby to zrobić, podpisuje umowę na korzystanie z Serwisu Transakcyjnego. Warunki tej umowy i regulamin Serwisu Transakcyjnego zamieściliśmy na stronie <https://union-investment.pl/files/pl/regulaminy/regulamin-st.pdf>.
13. Jeśli Użytkownik rozpoczyna korzystanie z Wirtualnego Oddziału, oznacza to, że akceptuje Regulamin i zgadza się:
- 1) korzystać z Wirtualnego Oddziału,
 - 2) otrzymywać od nas informacje, które są wymienione w formularzu rejestracyjnym, oraz informacje o utrudnieniach, zmianach lub przerwach technicznych w działaniu Wirtualnego Oddziału,
 - 3) abyśmy przetwarzali jego dane osobowe, w tym, jeśli ma to zastosowanie, szczególne kategorie danych osobowych, – aby należycie wykonywać „Umowę o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz uczestniczenia w Wirtualnym Oddziale” oraz realizować uprawnienia Użytkownika wynikające z uczestniczenia w Funduszach,
 - 4) abyśmy wykorzystywali jego wizerunek – wyłącznie w celu obsługi w Wirtualnym Oddziale oraz w celu realizacji uprawnień Użytkownika wynikających z uczestniczenia w Funduszach.

DANE OSOBOWE I POLITYKA PRYWATNOŚCI

14. Będziemy wykorzystywać dane osobowe Użytkownika, aby zawrzeć, zmienić lub rozwiązać z nim umowę.
15. W uzasadnionych przypadkach – jeśli uznamy, że dane Użytkownika są nieprawdziwe lub nieaktualne

– możemy:

- 1) wezwać Użytkownika, by najszybciej, jak to możliwe, usunął nieprawdziwe dane lub je zaktualizował,
 - 2) zablokować Użytkownikowi dostęp do Wirtualnego Oddziału – do czasu wyjaśnienia sprawy.
16. Możemy przekazywać dane Użytkownika wyłącznie podmiotom, które są do tego upoważnione – na podstawie przepisów prawa i Regulaminu.

ZASADY KORZYSTANIA Z SERWISU

17. Użytkownik, który zawiera z nami umowę korzystania z Wirtualnego Oddziału, zobowiązuje się:
- 1) przestrzegać autorskich praw majątkowych oraz praw, które wynikają z rejestracji wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych i przemysłowych,
 - 2) nie naruszać prywatności innych użytkowników niezgodnie z prawem ani bez ich zgody – m.in. nie zbierać, przetwarzać ani rozpowszechniać informacji o innych użytkownikach,
 - 3) nie utrudniać ani nie zakłócać działania Wirtualnego Oddziału,
 - 4) nie utrudniać dostępu do Wirtualnego Oddziału innym użytkownikom,
 - 5) nie działać na szkodę – naszą, użytkowników, naszych klientów ani innych osób.
18. W Wirtualnym Oddziale Klient i Użytkownik może uzyskać informacje na temat:
- 1) zasad funkcjonowania funduszy,
 - 2) naszej oferty,
 - 3) naszych promocji.
19. Użytkownicy będący osobami fizycznymi z pełną zdolnością do czynności prawnych po poprawnej weryfikacji Loginu i Hasła mogą uzyskać informacje na temat stanu swojej inwestycji oraz inne informacje związane z Uczestnictwem w Funduszach.
20. Jeśli Użytkownik jest osobą fizyczną i ma pełną zdolność do czynności prawnych, może w Wirtualnym Oddziale uzyskać informację o swojej inwestycji oraz inne informacje związane z funduszami. Aby to zrobić, musi poprawnie wpisać Login i Hasło oraz Kod jednorazowy w trakcie rozmowy audio i video. Użytkownik może także zlecić:
- 1) otwarcie rejestru,
 - 2) nabycie jednostek uczestnictwa w tzw. produktach podstawowych, IKE/IKZE oraz PSO,
 - 3) zamianę lub konwersję jednostek uczestnictwa w produktach podstawowych oraz PSO,
 - 4) odkupienie jednostek uczestnictwa w produktach podstawowych oraz PSO,
 - 5) zmianę adresu do korespondencji,
 - 6) blokadę rejestru,
 - 7) odwołanie blokady rejestru,
 - 8) nadania pełnomocnictwa oraz osoby uposażonej,
 - 9) odwołanie pełnomocnictwa oraz osoby uposażonej,
 - 10) wypowiedzenie umowy na Serwis Transakcyjny,
 - 11) zamówienie papierowej listy kodów jednorazowych,
 - 12) zmianę sposobu autoryzacji zleceń w Serwisie Transakcyjnym – z autoryzacji kodami jednorazowymi na SMS-ową,
 - 13) blokadę wysyłki potwierdzeń transakcji dla rejestrów zwykłych,
 - 14) odwołanie blokady wysyłki potwierdzeń transakcji dla rejestrów zwykłych,
 - 15) zmianę formy wysyłki potwierdzeń transakcji,
 - 16) nadanie lub wycofanie zgód marketingowych, handlowych oraz telefonicznych,
 - 17) zmianę wariantów IKE/IKZE,
 - 18) zmianę alokacji inwestycji w wariantcie Indywidualnym IKE/IKZE,
 - 19) zwrot z IKE/IKZE,

- 20) zwrot częściowy z IKE/IKZE,
 - 21) wypłatę z IKE/IKZE,
oraz:
 - 22) złożyć oświadczenia o statusie podatnika USA (tzw. FATCA),
 - 23) złożyć oświadczenia CRS,
 - 24) złożyć reklamację.
 - 25) podpisać umowę na IKE/IKZE,
21. Klienci oraz Użytkownicy Serwisu po okazaniu dowodu osobistego Ekspertowi On-Line w trakcie rozmowy Video w sposób umożliwiający weryfikację jego danych osobowych mogą zrealizować czynności wskazane w pkt.19 i 20 oraz złożyć dyspozycje:
- 1) podpisania Umowy o Serwis Transakcyjny,
 - 2) aktualizacji pozostałych danych na Umowie o Serwis Transakcyjny,
 - 3) zmiany dokumentu tożsamości Uczestnika,
 - 4) zmiany rachunku bankowego do odkupień.
22. Klienci oraz Użytkownicy Serwisu będący osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, za pośrednictwem Serwisu mogą uzyskać informację o:
- 1) zasadach funkcjonowania Funduszy,
 - 2) aktualnych promocjach,
 - 3) zamówić aktualny stan rejestru do wysłania na adres wskazany przy zawieraniu umowy z Funduszem.
23. Jeśli Użytkownik jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną, która nie ma osobowości prawnej, może w Wirtualnym Oddziale zamówić stan rejestru oraz uzyskać informację o:
- 1) zasadach funkcjonowania funduszy,
 - 2) naszych promocjach.
24. Jeśli Użytkownik umieszcza w Wirtualnym Oddziale swoje dane, wizerunek lub inne treści, zgadza się, abyśmy mieli w nie wgląd oraz mogli je wykorzystywać zgodnie z Regulaminem.
25. Użytkownik nie ma prawa wykorzystywać Wirtualnego Oddziału w sposób sprzeczny lub niewłaściwy z jego celem społecznościowym. Oznacza to, że Użytkownik nie może m.in. umieszczać w Wirtualnym Oddziale treści:
- 1) erotycznych, pornograficznych, propagujących lub pokazujących przemoc, nienawiść i dyskryminację, naruszających polskie i międzynarodowe normy prawne oraz moralne,
 - 2) naruszających dobra osobiste lub obrażających godność innych osób.

ZABLOKOWANIE DOSTĘPU

26. Mamy prawo zablokować dostęp do Wirtualnego Oddziału Użytkownikowi, który łamie Regulamin.

NASZA ODPOWIEDZIALNOŚĆ

27. Zobowiązujemy się zapewnić usługi jak najwyższej jakości. Nie odpowiadamy za zakłócenia w działaniu Wirtualnego Oddziału, jeśli są one wywołane siłą wyższą, awarią sprzętu lub niedozwoloną ingerencją Użytkowników.
28. Nie odpowiadamy za treści, które przekazują Użytkownicy i Klienci.
29. Nie odpowiadamy za brak kompatybilności sprzętu informatycznego Użytkownika z Wirtualnym Oddziałem.

REKLAMACJE

30. Użytkownik może reklamować nam każde zakłócenie w działaniu Wirtualnego Oddziału.

31. Każdą reklamację rozpatrujemy do 14 dni od jej otrzymania.

PRZEPISY KOŃCOWE

32. Regulamin udostępniamy pod adresem: <https://union-investment.pl/contents/pl/klient-indywidualny/dokumenty/regulaminy-i-inne>.

33. Możemy zmienić Regulamin. Zmieniony Regulamin obowiązuje od dnia jego publikacji pod adresem <https://union-investment.pl/contents/pl/klient-indywidualny/dokumenty/regulaminy-i-inne>.

34. Użytkownik musi zaakceptować zmieniony Regulamin, aby móc dalej korzystać z Wirtualnego Oddziału.

35. Mamy prawo odmówić przyjęcia od Użytkownika zlecenia, dyspozycji lub innych oświadczeń woli, jeśli:

- 1) mamy uzasadnione wątpliwości odnośnie tożsamości Użytkownika,
- 2) klient nie udzielił nam informacji, o których mówi „Ustawa z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”.

36. W sprawach związanych z Funduszem obowiązują:

- 1) Statut,
- 2) prospekt informacyjny Funduszu lub
- 3) odpowiednie przepisy polskiego prawa.

37. Ewentualne spory pomiędzy nami a Użytkownikiem związane z Wirtualnym Oddziałem rozpatruje właściwy sąd powszechny. Użytkownik może też zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o rozpoznanie sporu przez Sąd Polubowny przy KNF.

38. Przechowujemy na elektronicznych nośnikach wszystkie zlecenia, dyspozycje i oświadczenia, które Użytkownicy składają w Wirtualnym Oddziale. Robimy to w tzw. celach dowodowych.

39. W kontaktach z Użytkownikami wykorzystujemy język polski.

Union Investment
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Polna 11
00-633 Warszawa
www.union-investment.pl