

**REGULAMIN KORZYSTANIA Z USŁUG SERWISU TRANSAKCYJNEGO SKARBIEC24
DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH ZARZĄDZANYCH PRZEZ SKARBIEC TFI S.A.**

§1

1. Regulamin określa warunki świadczenia przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie usługi dostępu do serwisu transakcyjnego za pośrednictwem którego możliwe jest uzyskiwanie informacji o bieżącej wartości inwestycji w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz składanie zleceń i dyspozycji dotyczących uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego, Indywidualnym Koncie Emerytalnym, Pracowniczych Programach Oszczędnościowych, Planach Systematycznego Oszczędzania i innych oferowanych przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. produktach inwestycyjnych.
2. Informacje dotyczące Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. dostępne są na stronie internetowej www.skarbiec.pl.
3. Niniejszy regulamin stanowi regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną, o którym mowa w art. 8 ust. 1 ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną oraz regulamin, o którym mowa w §42 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 roku w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
4. Przed zawarciem Umowy Klient jest zobowiązany do zapoznania się z treścią Regulaminu. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z oświadczeniem Klienta, że zapoznał się z Regulaminem i przyjmuje jego postanowienia.
5. Regulamin nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego.

§2

1. Użyte w niniejszym Regulaminie Skarbiec24 terminy oznaczają:
 - 1) **Agent Transferowy** – podmiot działający na zlecenie Towarzystwa i Funduszu, który prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i Subrejstry oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu na podstawie umowy z Funduszem;
 - 2) **Ankieta adekwatności** - test badający odpowiedniość inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszy przez Klienta/Uczestnika, przy uwzględnieniu jego wiedzy i doświadczenia, sytuacji finansowej (w tym zdolności do ponoszenia strat), celów inwestycyjnych Uczestnika (w tym poziomu akceptowanego ryzyka) w zakresie inwestowania w te instrumenty finansowe, na podstawie którego uczestnikowi przypisuje się profil inwestora w ramach Skarbiec24. Skarbiec24 może cyklicznie żądać aktualizacji Ankiety adekwatności;
 - 3) **Dyspozycja** – oświadczenie woli Uczestnika, o którym mowa w § 9 poniżej, złożone za pośrednictwem Skarbiec24;
 - 4) **Dystrybutor** – podmiot uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu i odkupowaniu Jednostek Uczestnictwa, lista Dystrybutorów jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa;
 - 5) **Fundusz/Fundusze** – w zależności od kontekstu odpowiednio dany fundusz reprezentowany przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub wszystkie te fundusze łącznie;
 - 6) *(uchylony)*
 - 7) **Hasło** – kod alfanumeryczny współistniejący z Loginem służący do identyfikacji Uczestnika;
 - 8) **Jednostka, Jednostka Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa w rozumieniu Statutu;
 - 9) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która w momencie wyrażenia woli zawarcia Umowy nie jest Uczestnikiem;
 - 10) **Klient Detaliczny** – Klient niebędący Klientem Profesjonalnym, a także Klient będący Klientem Profesjonalnym, którego Towarzystwo, świadcząc na jego rzecz usługi, traktuje jak Klienta Detalicznego;
 - 11) **Klient Profesjonalny** – klient profesjonalny w rozumieniu art. 2 pkt 13a) Ustawy;
 - 12) **Login** – indywidualny adres poczty elektronicznej należący do użytkownika, służący jako jego identyfikator;
 - 12a) **Pełnomocnik** – osoba fizyczna wskazana przez Klienta/Uczestnika będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, uprawniona do samodzielnego działania w jego imieniu w zakresie składania Dyspozycji na gruncie Umowy i niniejszego Regulaminu Skarbiec24;

- 13) *(uchylony)*
- 14) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 22 maja 2013 r. w sprawie prospektu informacyjnego funduszu inwestycyjnego otwartego i specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz wyliczania wskaźnika do ryzyka tych funduszy;
- 15) **Rejestr Uczestników Funduszu** – elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestników Funduszu; w ramach Rejestru Uczestników Funduszu, Fundusz wydziela Subrejstry dla każdego Subfunduszu;
- 16) **Regulamin** – niniejszy regulamin korzystania z usług serwisu transakcyjnego Skarbiec24 dla uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Skarbiec TFI S.A.;
- 17) **Statut** – statut właściwego Funduszu;
- 18) **Skarbiec24** – system informatyczny w postaci internetowego serwisu informacyjno-transakcyjnego, za pośrednictwem którego Uczestnik może uzyskiwać informacje o stanie Rejestru Uczestnika i innych danych zapisanych w Subrejestrze Uczestnika oraz składać Dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszu, Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego, Indywidualnym Koncie Emerytalnym, Planach Systematycznego Oszczędzania i innych oferowanych przez Towarzystwo produktach inwestycyjnych;
- 19) **Subfundusz/Subfundusze** - subfundusze wydzielone w ramach Funduszu;
- 20) **Subrejestr** – wyodrębniony w Rejestrze Uczestników Funduszu zapis elektroniczny zawierający szczegółowe dane dotyczące każdego Uczestnika Funduszu;
- 21) **Towarzystwo** – Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000060640, NIP: 521-26-05-383, numerem REGON: 012711648, a także następcą prawnym Towarzystwa, będąca organem Funduszu oraz usługodawcą w rozumieniu Ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, działające w imieniu i na rzecz Funduszy;
- 22) **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;
- 23) **Uczestnik** - osoba fizyczna, na rzecz której w Rejestrze Uczestników Funduszu zapisane są Jednostki lub ich ułamkowe części, lub osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na rzecz której w momencie wyrażenia woli zawarcia Umowy w Rejestrze Uczestników Funduszu zapisane są Jednostki lub ich ułamkowe części;
- 24) **Umowa** – umowa o korzystanie z Skarbiec24, będąca umową o świadczenie usług drogą elektroniczną w rozumieniu przepisów Ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną. Umowa zawierana jest na odległość (elektronicznie) poprzez rejestrację i logowanie w Skarbiec24 oraz akceptację niniejszego Regulaminu. Umowa może zostać zawarta wyłącznie przez osobę fizyczną, na własny rachunek;
- 25) *(uchylony)*
- 26) **Usługa** - dostęp do Skarbiec24, za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w Funduszach oraz składać Dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszach, Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego, Indywidualnym Koncie Emerytalnym, Pracowniczych Programach Kapitałowych, Pracowniczych Programach Oszczędnościowych, Programach Systematycznego Oszczędzania i innych oferowanych przez Towarzystwo produktach inwestycyjnych;
- 27) **Usługa Płatności Internetowych** – usługa umożliwiająca Użytkownikom dokonywanie płatności internetowych, świadczona przez podmiot zewnętrzny działający na zlecenie Towarzystwa z wykorzystaniem systemu teleinformatycznego, do której Użytkownicy uzyskują dostęp w ramach Skarbiec24. O ile Usługa Płatności Internetowych udostępniana jest w ramach Skarbiec24, dane podmiotu zewnętrznego świadczącego Usługę Płatności Internetowych oraz adresów stron internetowych, na których umieszczone są regulaminy świadczenia tej usługi oraz szczegółowy opis funkcjonalności zamieszczone są na stronie internetowej Towarzystwa. W przypadku udostępnienia tej usługi, jak również zmiany jej dostawcy, informacje, o których mowa w zdaniu poprzednim przesyłane są również za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłanej na adres e-mail przypisany do Uczestnika;

- 28) **Ustawa** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - 29) *(uchylony)*
 - 30) **Użytkownik** – osoba, która spełniła warunki określone w §4 Regulaminu Skarbiec24 i dokonała co najmniej jednego logowania do Skarbiec24;
 - 31) **Użytkownik Zalogowany** – Użytkownik, który zarejestrował się w systemie Skarbiec24 poprzez prosty proces logowania, podając swoje podstawowe dane osobowe. Rejestracja i logowanie oznaczają równoczesne podpisanie Umowy. Użytkownik Zalogowany, który nie uzyskał statusu Użytkownika Zweryfikowanego, nie posiada dostępu do pełnej funkcjonalności Skarbiec24, w tym do Aktywów/produktów oferowanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI). Takie osoby mogą jedynie dostęp do treści informacyjnych, edukacyjnych, marketingowych oraz do przeglądu oferty TFI bez możliwości dokonywania transakcji;
 - 32) **Użytkownik Zweryfikowany** – To Użytkownik Zalogowany, który przeszedł dodatkowy proces weryfikacji tożsamości za pomocą bezpiecznego, systemu online potwierdzania tożsamości. Użytkownicy Zweryfikowani uzyskują pełny dostęp do wszystkich aktywów i produktów oferowanych przez TFI Skarbiec. Mają oni możliwość dokonywania wszelkich operacji w ramach Skarbiec24, włączając w to inwestowanie, kupno oraz sprzedaż aktywów (po zweryfikowaniu rachunku bankowego). Ta grupa użytkowników korzysta z pełnego spektrum funkcji i usług dostępnych w Skarbiec24;
 - 33) **Weryfikacja tożsamości** – to zdalna weryfikacja tożsamości klienta, gdzie potwierdzana jest tożsamość klienta, przy wykorzystaniu usługi potwierdzania tożsamości.
2. Pojęciom pisany wielką literą, a niezdefiniowanym w ust. 1, nadaje się znaczenie, jakie posiadają one zgodnie ze Statutem, lub Prospektem właściwego Funduszu lub Ustawą.

§3

1. Prawa i obowiązki Uczestników związane z ich uczestnictwem w Funduszu określone są w Statucie, Prospekcie oraz dokumencie zawierającym kluczowe informacje sporządzonym dla Funduszu, dostępnych na stronie internetowej www.skarbiec.pl oraz w odpowiednich regulaminach i umowach dotyczących poszczególnych produktów inwestycyjnych oferowanych przez Towarzystwo .
2. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu Skarbiec24 z postanowieniami dokumentów wskazanych w ust. 1 powyżej Uczestnik związany jest postanowieniami dokumentów wskazanych w ust. 1.
3. Osoba zawierająca Umowę akceptuje fakt, że lokowanie środków w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym przejawiającym się w możliwości zarówno wzrostów, jak i spadków wartości inwestycji wynikających ze zmiennej koniunktury na rynkach finansowych oraz fakt, że dany Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia określonego w jego Statucie celu inwestycyjnego, w szczególności nie gwarantuje dodatniej stopy zwrotu z inwestycji niezależnie od długości jej trwania.
- 3a. W przypadku jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub osób prawnych, zawarcie Umowy w imieniu Klienta lub Uczestnika następuje przez osoby uprawnione do reprezentacji Klienta lub Uczestnika zgodnie z aktualnym odpisem z odpowiedniego rejestru lub innym dokumentem potwierdzającym prawo osób podpisujących do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta lub Uczestnika. Wyznaczenie Pełnomocnika wymaga nadania pełnomocnictwa szczególnego do korzystania z Systemu Skarbiec24 (oprócz pełnomocnictwa ogólnego).
- 3b. Odwołanie Pełnomocnika wymaga złożenia przez osoby fizyczne, umocowane zgodnie z ust. 3a i działające w imieniu Uczestnika/Klienta, odpowiedniego oświadczenia w obecności pracownika Towarzystwa lub odpowiedniego oświadczenia w formie elektronicznej, potwierdzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Tej samej formy wymaga ustanowienie i zmiana danych Pełnomocnika do składania Dyspozycji w ramach Umowy.
4. Zawarcie Umowy umożliwi dokonywanie czynności wskazanych w Regulaminie Skarbiec24, w tym w szczególności składanie Dyspozycji dotyczących Subfunduszy. Uczestnik jest uprawniony do składania Dyspozycji dotyczących wszystkich posiadanych przez niego Subrejestrów, niezależnie od tego, czy istnieją one w dacie zawarcia Umowy, czy zostały otwarte po tej dacie.
5. *(uchylony)*
6. Towarzystwo ma prawo powierzyć wykonywanie części lub wszystkich usług, których dotyczy Regulamin Skarbiec24, innemu podmiotowi, w szczególności Agentowi Transferowemu.

7. Uczestnik będący osobą fizyczną jest uprawniony wyłącznie do osobistego składania Dyspozycji dotyczących posiadanego przez niego Subrejstru. W przypadku Uczestnika będącego jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej lub osobą prawną, Dyspozycje są składane w imieniu Uczestnika/Klienta przez odpowiednio umocowanego Pełnomocnika.
8. Za pośrednictwem Skarbiec24 uczestnik może uzyskać dostęp do Rejestru otwartego za pośrednictwem Dystrybutora.
- 8a. Użytkownicy będący osobami fizycznymi nieprowadzący działalności gospodarczej nie mogą ustanowić Pełnomocnika do dokonywania czynności w ramach Skarbiec24.
9. *(uchylony)*

§4

1. Regulamin Skarbiec24 określa szczegółowe warunki składania za pośrednictwem Skarbiec24 Dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszu.
2. Użytkownik będący osobą fizyczną korzysta ze Skarbiec24, pod warunkiem spełnienia łącznie następujących warunków:
 - 1) zawarcia z Towarzystwem Umowy,
 - 2) posiadania Loginu i ustanowienia Hasła,
 - 3) otrzymania przez Fundusz aktualnego adresu poczty elektronicznej oraz numeru telefonu komórkowego Uczestnika. Możliwość korzystania ze Skarbiec24 może być uzależniona od konieczności weryfikacji danych osobowych bądź uzupełnienia brakujących danych wymaganych przepisami prawa, w szczególności wypełnienia Ankiety adekwatności.
- 2a. Użytkownicy będący Pełnomocnikami jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej lub osób prawnych korzystają ze SKARBIEC24, pod warunkiem spełnienia łącznie następujących warunków:
 - 1) zawarcia przez Klienta lub Uczestnika z Towarzystwem Umowy,
 - 2) wskazania przez osoby uprawnione do reprezentacji Klienta lub Uczestnika Pełnomocnika do składania Dyspozycji zgodnie z § 3 ust. 3a,
 - 3) posiadania Loginu i ustanowienia Hasła.
3. *(uchylony)*
4. Aktywacja Skarbiec24 następuje podczas pierwszego, prawidłowego zalogowania Użytkownika do Skarbiec24.

§4a

1. Weryfikacja tożsamości to proces mający na celu jednoznaczne potwierdzenie tożsamości osoby fizycznej poprzez porównanie przedstawionych danych identyfikacyjnych z danymi pochodzącymi ze źródeł zaufanych. Weryfikacja tożsamości Klienta stanowi niezbędny element świadczenia usług przez Towarzystwo jako instytucję finansową podlegającą nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w szczególności w zakresie realizacji obowiązków wynikających z przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
2. W celu zapewnienia bezpieczeństwa, zgodności z przepisami prawa oraz przeciwdziałania nadużyciom, Towarzystwo przeprowadza weryfikację tożsamości Klienta przy wykorzystaniu jednej lub więcej z poniższych metod:
 - 1) Aplikacja mObywatel – weryfikacja odbywa się z wykorzystaniem danych osobowych przekazanych przez Użytkownika z aplikacji mObywatel, zgodnie z § 2 ust. 7 Ogólnych Warunków Użytkowania aplikacji mObywatel. Techniczna obsługa tego procesu realizowana jest za pośrednictwem Authologic Sp. z o.o., na podstawie zawartej umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych;
 - 2) Wideoweryfikacja – proces polegający na zdalnym, zautomatyzowanym potwierdzeniu tożsamości Klienta przy użyciu technologii biometrycznych i analizy obrazu wideo. W jego ramach Klient proszony jest o wykonanie określonych czynności, tj. poruszenie głową oraz okazanie dokumentu tożsamości do kamery, co umożliwia systemowi weryfikację autentyczności dokumentu oraz zgodności wizerunku z osobą przedstawiającą dokument, bez udziału osoby trzeciej;

- 3) Usługa mojeID – weryfikacja oparta na zdalnym potwierdzeniu tożsamości za pośrednictwem dostawców tożsamości – banków, zgodnych z mechanizmem mojeID dostarczanym przez KIR (Krajową Izbę Rozliczeniową);
- 4) eDO (e-dowód) – weryfikacja przeprowadzana z wykorzystaniem elektronicznego dowodu osobistego (e-dowodu), wyposażonego w warstwę elektroniczną umożliwiającą zdalne potwierdzenie tożsamości Klienta. Proces realizowany jest za pomocą urządzenia z funkcją odczytu e-dowodu (np. telefonu z modułem NFC) oraz dedykowanej aplikacji, która umożliwia uwierzytelnienie i przekazanie danych identyfikacyjnych zgodnie z przepisami prawa.

§5

1. Dyspozycje złożone za pośrednictwem Skarbiec24, będą realizowane w terminach i na zasadach określonych w Statucie oraz Prospekcie danego Funduszu, którego Jednostki Uczestnictwa dotyczą.
2. Z zastrzeżeniem czasu niezbędnego na konserwację systemów niezbędnych do świadczenia Usługi oraz w przypadkach wskazanych w §9 ust. 5 oraz §16 ust. 1, Skarbiec24 dostępny jest przez całą dobę, 7 dni w tygodniu.
3. Z tytułu Dyspozycji składanych za pośrednictwem Skarbiec24 Towarzystwo nie pobiera od Klienta/Uczestnika żadnych opłat i prowizji.
4. Klient lub Uczestnik może zawrzeć tylko jedną Umowę.
5. Przyjmuje się, że Dyspozycje zostały złożone przez Klienta w Skarbiec24, jeżeli zostały prawidłowo zatwierdzone i autoryzowane na zasadach wskazanych w §9.
6. Zasady klasyfikacji Klienta oraz sposób określania grup docelowych uregulowane zostały w Regulaminie prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Skarbiec TFI S.A.

§6

1. Przelew środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa może być dokonany wyłącznie z rachunku bankowego, którego wyłącznym właścicielem jest Klient lub Uczestnik.
2. Towarzystwo zastrzega sobie prawo przerwania połączenia z Użytkownikiem po upływie 10 minut od momentu dokonania ostatniej czynności.
3. Towarzystwo może uzależnić zawarcie Umowy lub udostępnienie poszczególnych funkcjonalności Skarbiec24 od przedstawienia dodatkowych informacji w sposób wskazany przez Towarzystwo, które są wymagane przepisami prawa.

§7

Użytkownik oświadcza, że:

- a. Wszystkie dane przekazane w ramach rejestracji i weryfikacji w Skarbiec24, są prawdziwe, kompletne i zostały podane dobrowolnie.
- b. Został poinformowany o prawie dostępu do treści oraz poprawiania swoich danych osobowych, przetwarzanych przez ww. Fundusze i Towarzystwo.
- c. wyraża zgodę na przekazywanie informacji dotyczących *Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.* oraz usługi, która ma być świadczona, wynikających z §40 i §42 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 18 listopada 2020 roku w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych za pośrednictwem strony internetowej www.skarbiec.pl.
- d. wyraża zgodę na otrzymywanie dokumentu zawierającego kluczowe informacje, Prospektu Informacyjnego oraz innych przewidzianych prawem dokumentów informacyjnych poprzez Skarbiec24.

§8

1. Za pośrednictwem Skarbiec24 Użytkownik może:
 - 1) w ramach zarządzania kontem
 - a) Złożyć dyspozycje zmiany:
 - i. adresu zamieszkania
 - ii. adres korespondencyjnego,

- iii. hasła,
- iv. typu uczestnictwa (FATCA, CRS)
- v. statusu osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (PEP),
- vi. wskazać uposażonych.

2) w ramach funduszy inwestycyjnych otwartych (FIO):

a) Złożyć zlecenie:

- i. nabycia,
- ii. odkupienia,
- iii. zamiany/konwersji.

3) w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego i Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKE i IKZE):

a) Złożyć zlecenie:

- i. zawarcia umowy IKE,
- ii. zawarcia umowy IKZE.

b) Złożyć dyspozycję:

- i. nabycia,
- ii. odkupienia,
- iii. zamiany/konwersji.

4) w ramach Planu Systematycznego Oszczędzania (PSO):

a) Złożyć zlecenie zawarcia umowy PSO;

b) Złożyć dyspozycję:

- i. zmiany alokacji wpłat w przypadku planów indywidualnych,
- ii. zmiany alokacji inwestycji
- iii. wypłaty
- iv. częściowej wypłaty

5) w ramach Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE): (podgląd rejestrów)

6) (*uchylony*).

2. Zakres funkcjonalności udostępnianych w Skarbiec24, w szczególności zleceń, dyspozycji oraz innych oświadczeń, które mogą być składane przez Użytkownika uzależniona jest od posiadanych przez niego produktów.

3. Użytkownik poprzez Skarbiec24 może zarządzać rejestrem małżeńskim.

§9

1. Zmiana danych adresowych (np. adresu korespondencyjnego) dokonana poprzez Skarbiec24 ma wpływ na dane adresowe zapisane w Rejestrze Uczestników Funduszu. Składanie Dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do Skarbiec24 i wymaga dodatkowej autoryzacji każdej Dyspozycji, kodem otrzymanym w krótkiej wiadomości tekstowej (SMS).

2. Dyspozycja złożona przez osobę identyfikującą się prawidłowym identyfikatorem i hasłem, a następnie zautoryzowana przy pomocy prawidłowego kodu jednorazowego będzie traktowana jak złożona przez Użytkownika.

3. Złożenie Dyspozycji za pomocą Skarbiec24 nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Dyspozycji następuje zgodnie ze Statutem i Prospektem danego Funduszu.

4. Dyspozycje są przekazywane do Agenta Transferowego i przez niego przetwarzane.

5. Towarzystwo może czasowo ograniczyć dostęp do Skarbiec24 jeśli wymagają tego względy bezpieczeństwa lub inne okoliczności, które mogłyby narazić na szkodę Klientów/Uczestników. Ograniczenie zostanie zniesione niezwłocznie po usunięciu przyczyny niedostępności. W takich przypadkach Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za zaistniałe ograniczenia dostępności do Skarbiec24 i ich ewentualne skutki. W przypadkach zaistnienia okoliczności, o których mowa powyżej zaleca się złożenie Dyspozycji za pośrednictwem innych Dystrybutorów Funduszu.

§10

1. Użytkownik przyjmuje do wiadomości, że Login oraz Hasło są poufne, a Użytkownik jest odpowiedzialny za zabezpieczenie ich przed dostępem osób trzecich.
2. W przypadku pięciokrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego Hasła, dostęp do Skarbiec24 zostaje zablokowany.
3. W celu odblokowania dostępu do Skarbiec24, Użytkownik może skorzystać z opcji generowania nowego Hasła.
4. W celu wygenerowania nowego Hasła, Użytkownik powinien skorzystać z linku „*Nie pamiętam hasła*” i wprowadzić Login do formularza. Następnie do Użytkownika zostanie wysłana pocztą elektroniczną wiadomość z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego Hasła.
5. W przypadku utraty lub uzasadnionej obawy ujawnienia Loginu lub Hasła Użytkownik powinien niezwłocznie dokonać zmiany Hasła.

§11

1. Towarzystwo udostępnia bezpłatnie Procedurę rozpatrywania reklamacji w Skarbiec TFI S.A., która określa sposób i termin załatwiania reklamacji składanych przez klientów oraz uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, na żądanie klienta lub uczestnika oraz na stronie internetowej Towarzystwa: www.skarbiec.pl.
2. Jeśli w ramach Skarbiec24 Towarzystwo udostępnia możliwość skorzystania przez Użytkowników z usług zewnętrznych dostawców, w szczególności Usług Płatności Internetowych, w zakresie dotyczącym tych usług, Użytkownikowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji na zasadach określonych w regulaminie tej usługi, do którego dostęp można uzyskać za pośrednictwem linku zamieszczonego w Skarbiec24.

§12

1. Użytkownik może w każdym czasie zakończyć użytkowanie Skarbiec24 oraz rozwiązać Umowę poprzez pisemne poinformowanie Towarzystwa o tym fakcie, z zachowaniem 14-dniowego terminu okresu wypowiedzenia zakończenia świadczenia usługi Skarbiec24 przez Towarzystwo poprzez przesłanie na adres siedziby Towarzystwa oświadczenia o rozwiązaniu Umowy. Rozwiązanie Umowy nie skutkuje odkupieniem Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze ani utratą statusu Uczestnika.
2. Użytkownikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od niniejszej umowy zawieranej na odległość, której przedmiotem są jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub jednostek uczestnictwa specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych w związku z art. 40 ust. 6 pkt 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta.
3. Towarzystwo może w każdym czasie rozwiązać Umowę na korzystanie z Usługi z Użytkownikiem, poprzez pisemne poinformowanie Uczestnika o tym fakcie, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia, zaś bez zachowania okresu wypowiedzenia wyłącznie w przypadku:
 - 1) zaprzestania świadczenia Usługi przez Towarzystwo;
 - 2) rażącego naruszania postanowień Regulaminu Skarbiec24 przez Użytkownika, mimo wcześniejszego wezwania do zaprzestania jego naruszania;
 - 3) ustania uczestnictwa we wszystkich Funduszach;
 - 4) wykrycia podejmowanych przez Użytkownika działań zmierzających do wywołania nieprawidłowości w działaniu Skarbiec24,
 - 5) wykrycia podejmowanych przez Użytkownika za pośrednictwem Skarbiec24 działań sprzecznych z prawem lub Regulaminem,
 - 6) powzięcia przez Towarzystwo informacji stanowiących uzasadnione podejrzenie popełnienia przez Użytkownika przestępstwa z wykorzystaniem Skarbiec24 lub przestępstwa na szkodę Towarzystwa lub Funduszy Inwestycyjnych,
 - 7) posługiwania się przez Użytkownika w ramach Skarbiec24 nieprawdziwymi lub nieaktualnymi danymi lub informacjami, w tym posługiwania się przez Użytkownika dokumentami nieaktualnymi, nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi,
 - 8) braku możliwości wykonania w stosunku do Użytkownika spoczywających na Towarzystwie lub Funduszach Inwestycyjnych na mocy przepisów powszechnie obowiązującego prawa obowiązków, w szczególności w zakresie

identyfikacji, weryfikacji lub dokumentowania tożsamości Uczestników oraz Użytkowników, w tym gromadzenia określonych danych osobowych bądź dokumentów je poświadczających, oraz

- 9) uporczywego odmawiania przez Użytkownika dostarczenia danych, informacji, dokumentów bądź złożenia oświadczeń niezbędnych do wykonania przez Towarzystwo lub Fundusze Inwestycyjne obowiązków nałożonych przepisami powszechnie obowiązującego prawa,
 - 10) braku możliwości zbywania na rzecz Użytkownika Jednostek Uczestnictwa bądź świadczenia Usługi z uwagi na obowiązujące przepisy powszechnie obowiązującego prawa,
 - 11) podjęcia przez Towarzystwo decyzji o zaprzestaniu świadczenia Usługi w stosunku do wszystkich bądź określonych kategorii Użytkowników.
4. Doręczenie oświadczenia o rozwiązaniu Umowy jest skuteczne z chwilą, w której dotarło do drugiej strony w taki sposób, że mogła się zapoznać z jego treścią.
5. *(uchylony)*
6. Użytkownikowi po rozwiązaniu Umowy zapewniony jest dostęp do dokumentów utrwalonych na Trwałym nośniku przez okres 6 lat licząc od końca roku, w którym została rozwiązana Umowa.

§13

1. Towarzystwo może zmienić Regulamin Skarbiec24 jeżeli:
 - 1) zmiana związana jest ze sposobem organizacji świadczenia Usługi, w tym w zakresie jej dostępności lub funkcjonalności, a także z zasadami bezpieczeństwa dotyczącymi korzystania z Usługi,
 - 2) wymaga dostosowania do powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji, w tym wynikających z orzeczeń sądów, działań organów administracji publicznej lub izb gospodarczych, lub zmian w tym zakresie,
 - 3) wymaga dostosowania odpowiednio do treści Statutu, Prospektu Funduszu lub regulaminu produktu oferowanego przez Fundusz,
 - 4) zachodzi konieczność usunięcia oczywistych omyłek, błędów pisarskich, luk lub nieścisłości, których nie da się jednoznacznie usunąć w drodze wykładni postanowień Regulaminu Skarbiec24,
 - 5) jest to niezbędne ze względu na interes Klientów,
 - 6) zmiany w systemie teleinformatycznym obsługującym Skarbiec24 zmierzają do:
 - a. wykorzystania w ramach Skarbiec24 nowych technologii informatycznych,
 - b. zaoferowania Skarbiec24 nowym kategoriom użytkowników lub za pośrednictwem nowych kanałów lub narzędzi internetowych,
 - c. rozszerzenia, ulepszenia bądź usprawnienia procesów obsługi, w tym autoryzacji składanych oświadczeń oraz identyfikacji lub weryfikacji tożsamości Użytkowników w ramach Skarbiec24,
 - d. rozszerzenia, ulepszenia bądź usprawnienia z funkcjonalności świadczonych za pośrednictwem Skarbiec24 usług lub oferowanych produktów lub rezygnacja z prowadzenia niektórych usług lub produktów oferowanych w ramach Skarbiec24,
 - 7) doszło do zmian w systemie informatycznym Agenta Transferowego, w ramach którego prowadzone są Rejestry Uczestników Funduszy Inwestycyjnych, jak również do zmiany tego systemu wynikającej ze zmiany podmiotu pełniącego funkcję agenta transferowego Funduszy Inwestycyjnych,
 - 8) zaistniała konieczność dostosowania zasad bezpieczeństwa korzystania z Skarbiec24 celem przeciwdziałania zagrożeniom bezpieczeństwa cybernetycznego ujawnionym na rynku usług finansowych, w tym również dostosowanie wyżej wymienionych zasad do przyjętych na rynku zasad bezpieczeństwa systemów teleinformatycznych,
 - 9) nastąpiła zamiana dostawców oprogramowania wykorzystywanego w systemie informatycznym obsługującym Skarbiec24, a także zmiana podmiotów, których narzędzia i usługi udostępniane są w Skarbiec24 celem korzystania z funkcjonalności w nim udostępnionych.
2. O zmianie Regulaminu Użytkownik zostaje powiadomiony poprzez przesłanie stosownej informacji na adres e-mail Użytkownika przypisany do Uczestnika oraz poprzez udostępnienie zmian Regulaminu na stronie internetowej Towarzystwa.

3. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 21 dni od dnia udostępnienia tych zmian na stronie internetowej Towarzystwa oraz przesłania jej na adres e-mail Użytkownika przypisany do Uczestnika, chyba że w ogłoszeniu podano inną, późniejszą datę ich wejścia w życie albo zmiany Regulaminu wynikają z wprowadzenia nowych lub nowelizacji przepisów powszechnie obowiązującego prawa regulujących sposób świadczenia przez Towarzystwo usług, funkcjonowania Funduszy Inwestycyjnych lub zasady korzystania z tych usług przez Użytkownika – w takim przypadku zmiany Regulaminu mogą wejść w życie z terminem wejścia w życie tych przepisów powszechnie obowiązującego prawa.
4. Użytkownik może nie wyrazić zgody na zmiany Regulaminu i przed dniem ich wejścia w życie zgłosić do nich sprzeciw lub wypowiedzieć Umowę bez ponoszenia opłat z tym związanych. Zgłoszenie przez Użytkownika sprzeciwu wobec zmian Regulaminu skutkuje wypowiedzeniem Umowy. Wypowiedzenie Umowy w związku z planowanymi zmianami Regulaminu skutkuje rozwiązaniem Umowy z końcem ostatniego dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie zmian Regulaminu.
5. Sprzeciw składany jest w formie przewidzianej Regulaminem dla wypowiedzenia Umowy przez Użytkownika.
6. Zmiany w zakresie oferty Towarzystwa udostępnianej w ramach Skarbiec24 polegające na:
 - 1) zmianie nazw Funduszy Inwestycyjnych,
 - 2) zmianie nazw Produktów i Programów udostępnianych w Skarbiec24,
 - 3) rozpoczęciu świadczenia Usługi w odniesieniu do nowych produktów oraz Funduszy Inwestycyjnych, oraz
 - 4) zaprzestaniu świadczenia Usługi w odniesieniu do Funduszy Inwestycyjnych w następstwie ich połączenia lub przekształcenia,- nie stanowią zmiany Regulaminu i wprowadzane są poprzez udostępnienie na stronie internetowej Towarzystwa nowej wersji Załącznika nr 1 do Regulaminu. Zmiana wchodzi w życie z dniem wskazanym w nowej wersji Załącznika nr 1 do Regulaminu.
7. Zmiany w zakresie oferty Towarzystwa udostępnianej w ramach Skarbiec24 polegające na zaprzestaniu, w całości lub części, świadczenia Usługi w odniesieniu do udostępnianych w Skarbiec24 produktów inwestycyjnych oraz Funduszy Inwestycyjnych nie stanowią zmiany Regulaminu, ale wprowadzane są w trybie zmiany Regulaminu wskazanym w ustępach 2 – 5.
8. Zmiany wskazanych w treści Regulaminu oraz załączników:
 - 1) danych identyfikacyjnych i teleadresowych Towarzystwa, Agenta Transferowego oraz innych podmiotów świadczących usługi udostępniane w Skarbiec24,
 - 2) adresów internetowych i poczty internetowej,
 - 3) nowych funkcjonalności Skarbiec24 oraz nowych produktów udostępnionych w Skarbiec 24,
 - 4) nazw funkcjonalności i produktów udostępnionych w Skarbiec 24,
 - 5) nazw w Regulaminie, nazwy Skarbiec 24,
 - 6) adresów internetowych i poczty internetowej wskazanych w Regulaminie,- a także zmiany polegające na poprawieniu oczywistych błędów pisarskich, gdy zmiana Regulaminu nie powoduje powstania, wygaśnięcia lub zmiany praw i obowiązków Użytkownika, nie stanowią zmiany Regulaminu i wprowadzane są poprzez udostępnienie nowej treści Regulaminu na stronie internetowej Towarzystwa oraz w Skarbiec24, o ile Skarbiec24 posiada taką funkcjonalność oraz poprzez przesłanie informacji o dokonanej zmianie na adres e-mail Użytkownika przypisany do Uczestnika. Nowe wersje Regulaminu, o których mowa w niniejszym ustępie wchodzi w życie z dniem wskazanym w nowej treści Regulaminu.

§14

1. Uczestnik/Pełnomocnik zobowiązuje się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu Skarbiec24.
2. Z zastrzeżeniem odpowiedzi na reklamację, wszelka korespondencja do Uczestnika/Klienta/Pełnomocnika dotycząca uczestnictwa w Funduszu odbywa się za pośrednictwem poczty elektronicznej oraz za pośrednictwem Skarbiec24. Uczestnik wyraża zgodę na doręczanie formularzy oraz deklaracji podatkowych na podany adres e-mail. Doręczanie na adres korespondencyjny wymaga złożenia takiego żądania przez Uczestnika/Klienta/Pełnomocnika. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Użytkownika, wynikłe z nieodebrania w terminie korespondencji wysłanej do niego w sposób określony w niniejszym ustępie.

3. Korzystanie ze Skarbiec24 nie jest związane z opłatami obciążającymi Uczestnika. Uczestnik ponosi koszty opłat i prowizji należnych Funduszowi z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutem oraz innymi regulacjami obowiązującymi w danym Funduszu.
4. Uczestnik/Klient/Pełnomocnik powinien dołożyć starań aby stwierdzone nieprawidłowości zgłosić Towarzystwu niezwłocznie po zaistnieniu zdarzenia będącego jej podstawą.

§15

1. Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez Uczestnika/Klienta wynikające z działania siły wyższej pozostającej poza kontrolą Towarzystwa zdarzeń takich jak: awaria urządzeń, systemów lub sieci teleinformatycznych, lub wystąpienie innych niestandardowych zdarzeń zakłócających ich użytkowanie, zdarzenia związane z oddziaływaniem sił przyrody (np.: pożar, zalanie, huragan, trzęsienie ziemi, epidemia), niepokoje o charakterze społecznym (np. zamieszki, strajki, demonstracje publiczne, akty przemocy), działania zbrojne, akty władz publicznych, a także, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa za niezawinione przez Towarzystwo szkody powstałe w związku z użytkowaniem strony internetowej na której udostępnione jest Skarbiec24, bądź niemożliwością jej użytkowania lub w związku z niewłaściwym jej działaniem, błędami, defektami, brakami, zakłóceniami, opóźnieniem w przekazie, wirusami komputerowymi, awarią linii lub Skarbiec24 oraz przerwą w połączeniu spowodowaną jakkolwiek przyczyną, wskutek działań osób trzecich.
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za:
 - 1) przyjęcie i przekazanie zlecenia lub Dyspozycji, w przypadku jego złożenia przez osobę nieupoważnioną, która posłużyła się danymi identyfikacyjnymi Klienta na skutek ujawnienia ich przez Klienta lub osoby działające w jego imieniu;
 - 2) szkody spowodowane podaniem przez Użytkownika nieprawidłowych lub niepełnych danych lub informacji;
 - 3) szkody spowodowane brakiem możliwości złożenia zlecenia lub Dyspozycji lub ich realizacji z powodu nieprawidłowego połączenia, braku połączenia, czasowej niedostępności Skarbiec24, nie spowodowanych zawinionym działaniem lub zaniechaniem Towarzystwa lub Agenta Transferowego;
 - 4) niezawinione szkody powstałe z przyczyn leżących po stronie Użytkownika, w szczególności za szkody powstałe w następstwie działania Użytkownika lub Pełnomocnika w sposób sprzeczny z Regulaminem, Statutem lub Prospektem Funduszu lub przepisami prawa, oraz z przyczyn leżących po stronie pracodawcy (PPE).
3. Zakresem Usługi świadczonej na podstawie Regulaminu Skarbiec24 nie są objęte inne świadczenia ze strony Towarzystwa niż wskazane w niniejszym Regulaminie Skarbiec24. W szczególności zakresem Usługi nie są objęte doradztwo inwestycyjne na rzecz Klienta, a Towarzystwo nie udziela żadnych gwarancji w tym zakresie. Nie stanowią doradztwa inwestycyjnego jakiegokolwiek treści przedstawiane w Skarbiec24, w szczególności materiały informacyjne, edukacyjne oraz prezentowane portfele modelowe funduszy inwestycyjnych. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne Uczestnika a podjęte w oparciu o informacje uzyskane w wyniku korzystania z zasobów Skarbiec24.
4. W przypadku, gdy na podstawie informacji uzyskanych od Użytkownika w ramach Ankiety adekwatności Towarzystwo oceni, że Jednostki Uczestnictwa są nieodpowiednie dla Użytkownika lub Użytkownik odmówi aktualizacji Ankiety adekwatności, Użytkownik jest informowany, że każde jego oświadczenie zmierzające do nabycia Jednostek Uczestnictwa będzie traktowane w takim wypadku jako złożone z wyłącznej inicjatywy Użytkownika.

§16

1. Towarzystwo może czasowo, w całości bądź części, ograniczyć możliwość korzystania z Skarbiec24, w przypadku:
 - 1) awarii bądź braku dostępu do systemu teleinformatycznego Agenta Transferowego, w którym prowadzone są Rejestry Uczestników,
 - 2) zidentyfikowania nieprawidłowości w działaniu Skarbiec24 zagrażających bezpieczeństwu Skarbiec24 lub Użytkowników,
 - 3) wystąpienia sytuacji zagrożenia cyberbezpieczeństwa Skarbiec24, jak również środowiska informatycznego Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
 - 4) prowadzenia prac serwisowych, naprawczych lub aktualizacji systemu,

- o czym Towarzystwo niezwłocznie poinformuje za pośrednictwem stosownej informacji na stronie internetowej Towarzystwa.
2. W związku z udostępnianiem usług internetowych Serwis wykorzystuje pliki cookies tj. dane informatyczne, w szczególności pliki tekstowe zapisywane przez serwery na urządzeniu końcowym Użytkownika. Użytkownik może w każdej chwili wyłączyć

w swojej przeglądarce internetowej opcję przyjmowania cookies. Może to spowodować jednak pewne utrudnienia w korzystaniu ze Skarbiec24. Pliki cookies wykorzystywane są w szczególności w celu:

- 1) tworzenia statystyk, które powinny ułatwić dotarcie do niezbędnej Użytkownikom informacji,
- 2) zmiany wyglądu strony internetowej,
- 3) przechowywania danych sesyjnych (wygasa po zakończeniu sesji).

- Korzystanie ze Skarbiec24 oznacza zgodę na ich zapis lub wykorzystanie.

3. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie Skarbiec24 zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności Ustawa oraz ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną, a także postanowienia Statutu i Prospektu Funduszu.
4. Wszelkie spory pomiędzy Użytkownikiem a Towarzystwem, Funduszem czy Agentem Transferowym wynikłe na gruncie Regulaminu Skarbiec24 będą rozstrzygane przez właściwy miejscowo sąd powszechny.

§17

1. Towarzystwo przetwarza dane osobowe na zlecenie Funduszu, jak też we własnym imieniu.
2. Administratorem danych osobowych Klientów, Uczestników, Pełnomocników i Użytkowników, niezbędnych do korzystania ze Skarbiec24 jest Towarzystwo, jak też Fundusz.
3. Regulamin Skarbiec24 stanowi integralną część Umowy. Klient/Uczestnik/Użytkownik/Pełnomocnik oświadcza, że zapoznał się z Informacją o przetwarzaniu danych osobowych dostępnej na stronie www.skarbiec.pl/rodo.
4. Klient/Uczestnik/Pełnomocnik jest zobowiązany informować Towarzystwo o każdej zmianie danych osobowych, które podał przy zawieraniu Umowy w formularzu rejestracyjnym oraz w czasie późniejszym.

Regulamin w powyższej wersji obowiązuje od dnia 19 stycznia 2026r. r.