

Niniejszy Regulamin określa warunki świadczenia usługi polegającej na dostępie do serwisu transakcyjno - informacyjnego, za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w Funduszu oraz składać za pośrednictwem Internetu Dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszu.

## § 1. Definicje

1. Wymienione w Regulaminie poniższe pojęcia mają następujące znaczenie:

- 1.1. **Agent Transferowy** – podmiot działający na zlecenie Towarzystwa i Funduszy, prowadzący Rejestr Uczestników Funduszu,
- 1.2. **Dyspozycja** – oświadczenie woli złożone za pośrednictwem Internetu, o którym mowa w § 5,
- 1.3. **Fundusz/Fundusze** – w zależności od kontekstu odpowiednio fundusz Santander FIO, fundusz Santander Prestiż SFIO, Fundusz PPK lub wszystkie te fundusze łącznie,
- 1.4. **Fundusz PPK** – Santander PPK SFIO,
- 1.5. **Hasło** – kod alfanumeryczny współistniejący z Loginem służący do identyfikacji Uczestnika,
- 1.6. **Jednostki** – jednostki uczestnictwa Subfunduszy; tytuł prawny Uczestnika do udziału w aktywach Subfunduszu,
- 1.7. **Login** – indywidualny ciąg znaków przypisany do danego Uczestnika,
- 1.8. **Regulamin** – niniejszy regulamin korzystania z usług serwisu transakcyjno - informacyjnego dla osób fizycznych,
- 1.9. **Statut** – statut właściwego Funduszu,
- 1.10. **STI24** – serwis informacyjno - transakcyjny Funduszy Santander, za pośrednictwem którego składane są Dyspozycje,
- 1.11. **Subfundusz/Subfundusze** - subfundusze wchodzące w skład Funduszu,
- 1.12. **Subrejestr** – Subrejestr właściwego Uczestnika Funduszu,
- 1.13. **Towarzystwo** – Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu, plac Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań; działające na podstawie zezwolenia na wykonywanie działalności wydanej decyzją Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 30 stycznia 1998 roku, będące usługodawcą w rozumieniu Ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, działające w imieniu i na rzecz Funduszy,
- 1.14. **Uczestnik** - osoba fizyczna, na rzecz której w Rejestrze Uczestników Funduszu zapisane są Jednostki lub ich ułamkowe części, a w przypadku Funduszu PPK, osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, będąca stroną Umowy o Prowadzenie PPK,
- 1.15. **Umowa** – umowa o korzystanie z usług serwisu transakcyjno - informacyjnego dla osób fizycznych,
- 1.16. **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,
- 1.17. **Usługa** - dostęp do STI24, za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w Funduszach oraz składać Dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszach,
- 1.18. **Ustawa o PPK** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U.2018.2215 z późn. zmn.),
- 1.19. **Użytkownik** – osoba, która spełniła warunki określone w § 4i dokonała logowania do STI24.

2. Pojęciom pisany wielką literą, a niezdefiniowanym w ust. 1, nadaje się znaczenie, jakie posiadają one zgodnie ze Statutem właściwego Funduszu.

## § 2. Postanowienia ogólne

1. Prawa i obowiązki Uczestników związane z ich uczestnictwem w Funduszu określone są w Statucie i Prospekcie Informacyjnym właściwego Funduszu, a w przypadku Funduszu PPK również w Umowie o Prowadzenie PPK. W przypadku sprzeczności postanowień Regulaminu z postanowieniami Statutu lub Prospektu Informacyjnego Uczestnik związany jest postanowieniami Statutu i Prospektu Informacyjnego.
2. Osoba zawierająca Umowę akceptuje fakt, iż lokowanie środków w Jednostki 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, iż Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia określonego w jego

Statucie celu inwestycyjnego, w szczególności nie gwarantuje dodatniej stopy zwrotu z inwestycji niezależnie od długości jej trwania.

3. Przed dokonaniem inwestycji i otwarciem Subrejstru w danym Subfunduszu Uczestnik winien zapoznać się z Prospektem Informacyjnym właściwego Funduszu oraz zawartym w nim Statutem, dostępnym na stronie internetowej SantanderTFI.pl.
4. Zawarcie Umowy umożliwia dokonywanie czynności wskazanych w Regulaminie, w tym w szczególności składanie Dyspozycji dotyczących Subfunduszy istniejących w dacie zawarcia Umowy, a także wprowadzonych później. 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. Jedna osoba może zawrzeć jedną Umowę. Zawarcie Umowy przez pełnomocnika oraz przez przedstawiciela ustawowego nie jest możliwe. Niemożliwe jest także ustanowienie pełnomocnika do składania Dyspozycji w imieniu Uczestnika.
6. Towarzystwo ma prawo powierzyć wykonywanie części lub wszystkich Usług, których dotyczy Regulamin, innemu podmiotowi, w szczególności Agentowi Transferowemu.

### § 3. Warunki korzystania z Usługi

1. Regulamin określa szczegółowe warunki składania za pośrednictwem STI24 Dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszu.
2. Użytkownik może rozpocząć korzystanie z Usługi w odniesieniu do Funduszu PPK pod warunkiem:
  - 2.1. obowiązywania Umowy o Prowadzenie PPK pomiędzy Uczestnikiem a Funduszem PPK,
  - 2.2. otrzymania przez Fundusz PPK aktualnego adresu poczty elektronicznej oraz numeru telefonu komórkowego Uczestnika. Zawarcie Umowy może być uzależnione od konieczności weryfikacji danych osobowych bądź uzupełnienia brakujących danych wymaganych przepisami prawa,
  - 2.3. posiadania Loginu i ustanowienia Hasła.
3. Użytkownik może korzystać z Usługi w odniesieniu do Funduszy innych niż Fundusz PPK pod warunkiem udostępnienia takiej możliwości przez Towarzystwo.
4. Do współpracy z STI24 niezbędny jest komputer (lub inne urządzenie elektroniczne) z dostępem do sieci Internet oraz przeglądarka internetowa. W trosce o bezpieczeństwo transakcji zaleca się korzystanie z najnowszych dostępnych i stabilnych wersji popularnych przeglądarek internetowych.

### § 4. Zawarcie Umowy

1. Zawarcie Umowy przez Uczestnika i tym samym aktywacja Usługi następuje podczas pierwszego logowania do STI24. Po zawarciu Umowy o Prowadzenie PPK Towarzystwo przekaże Uczestnikowi dane niezbędne do logowania.
2. Zawarcie Umowy wymaga potwierdzenia zapoznania się z Regulaminem i akceptacji jego postanowień, co następuje podczas pierwszego logowania do STI24.

### § 5. Dyspozycje

Po prawidłowym aktywowaniu Usługi Uczestnik ma prawo do dokonywania za pośrednictwem STI24 następujących Dyspozycji w odniesieniu do Funduszu PPK:

- 1.1. sprawdzania salda Subrejestrów,
- 1.2. zmiany Loginu i Hasła,
- 1.3. zmiany adresu do korespondencji oraz adresu poczty elektronicznej.

### § 6. Zablokowanie dostępu do Usługi

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 trzykrotnego podania w trakcie identyfikacji nieprawidłowego Loginu lub Hasła, STI24 dokonuje blokady dostępu do Usługi.
3. W przypadku pięciokrotnego błędnego podania kodu SMS nastąpi zablokowanie możliwości autoryzacji kodem SMS. W celu odblokowania możliwości autoryzacji kodem SMS należy skontaktować się infolinią pod numerem 22 35 54 673.
4. Użytkownik może w każdej chwili zablokować swój Login i Hasło. W celu zablokowania Loginu i Hasła należy skontaktować się infolinią pod numerem 22 35 54 673.

5. W celu ponownej aktywacji Usługi Użytkownik może skorzystać z opcji generowania nowego Hasła. W celu wygenerowania nowego Hasła Użytkownik powinien skorzystać z linku „*Nie pamiętam hasła / Odblokowanie konta*” i wprowadzić Login do formularza. Następnie do Użytkownika wysyłana jest pocztą elektroniczną wiadomość z linkiem kierującym do strony umożliwiającej wprowadzenie nowego Hasła.

#### § 7. Sposób składania Dyspozycji

1. Składanie Dyspozycji jest możliwe po zalogowaniu się Użytkownika do STI24 poprzez podanie Loginu oraz Hasła na stronie internetowej podanej przez Towarzystwo i może wymagać dodatkowej autoryzacji Dyspozycji kodem otrzymanym w wiadomości SMS albo hasłem. Użytkownik może anulować Dyspozycję do czasu jej autoryzacji. Anulowanie Dyspozycji, które zostało już autoryzowane, nie jest możliwe.
2. W przypadku składanych Dyspozycji rozstrzygające znaczenie ma treść formularza otrzymanego przez Towarzystwo.
3. 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.
4. Dyspozycje, o których mowa w ust. 1, uznaje się za złożone z chwilą wskazaną w § 9 ust. 1.

#### § 8. Adres internetowy

1. Adres strony internetowej, za pośrednictwem której przyjmowane są Dyspozycje, podawany jest do wiadomości Uczestnika w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej SantanderTFI.pl.
2. W przypadku zmiany strony internetowej, za pośrednictwem której przyjmowane są Dyspozycje, Towarzystwo powiadomi Uczestników, w sposób wskazany w ust. 1, co najmniej 14 dni przed dniem planowanej zmiany.

#### § 9. Termin przyjęcia Dyspozycji

1. Dyspozycję uważa się za złożoną z chwilą zaakceptowania Dyspozycji przez Uczestnika.
2. Dyspozycje nie będą przyjmowane w szczególności w razie awarii łączy teleinformatycznych.
3. Dyspozycje są realizowane w terminach i na warunkach określonych w Statucie i Prospekcie Informacyjnym właściwego Funduszu, a także w Umowie o Prowadzenie PPK w odniesieniu do Funduszu PPK.

#### § 10. Login, Hasło

1. Uczestnik jest zobowiązany chronić Login oraz Hasło przed ich ujawnieniem innym osobom.
2. W razie ujawnienia Loginu lub Hasła osobom nieuprawnionym konieczna jest niezwłoczna zmiana Hasła w sposób opisany w § 6 ust. 5 a w przypadku braku takiej możliwości zawiadomienie Towarzystwa na zasadach opisanych w § 6 ust. 4.

#### § 11. Odpowiedzialność

Towarzystwo, Fundusz oraz Agent Transferowy nie ponoszą odpowiedzialności za szkody poniesione przez Uczestnika wynikające z działania siły wyższej.

#### § 12. Zobowiązania Uczestnika

1. Uczestnik zobowiązuje się do ścisłego przestrzegania postanowień Regulaminu.
2. Wszelka korespondencja do Uczestnika dotycząca uczestnictwa w Funduszu odbywa się na adres poczty elektronicznej, a w przypadkach przewidzianych w Ustawie o PPK i Statucie na adres korespondencyjny.
3. Uczestnik ponosi koszty opłat należnych Funduszowi z tytułu dokonywanych transakcji, zgodnie ze Statutem oraz innymi regulacjami obowiązującymi w danym Funduszu.
4. Uczestnik ponosi koszty połączeń telekomunikacyjnych związanych ze składaniem Dyspozycji.
5. Uczestnik zobowiązany jest na bieżąco sprawdzać prawidłowość wykonania zleczonych Dyspozycji dotyczących Subfunduszy złożonych za pośrednictwem STI24 zapoznając się z historią Subrejstru.
6. Uczestnik powinien dołożyć starań, aby stwierdzone nieprawidłowości zgłosić Towarzystwu w terminie 60 dni od dnia powzięcia przez Uczestnika informacji o zaistnieniu zdarzenia będącego jej podstawą.

#### § 14. Zmiana Regulaminu

1. Towarzystwo może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:
  - 1.1. zmiany Statutu oraz Prospektu Informacyjnego Funduszu,

- 1.2. zmiany oferty Funduszu lub Towarzystwa, w szczególności objęcie Umową innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo lub połączenie Subfunduszy a także likwidacja Subfunduszy,
  - 1.3. zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących Funduszy lub Towarzystwa mające wpływ na treść Regulaminu i wykonanie Umowy,
  - 1.4. 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,
  - 1.5. wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących kanałów i funkcjonalności w obsłudze Funduszy, w tym dotyczących korespondencji z Uczestnikiem lub przekazywania informacji Uczestnikowi,
  - 1.6. zmiany redakcyjne, porządkowe i techniczne, które nie ograniczają praw i nie zwiększają obowiązków Uczestnika, a służą doprecyzowaniu lub ujednoczeniu postanowień Regulaminu,
  - 1.7. zmiana nazwy Funduszu i wydzielonych w jego ramach Subfunduszy, danych dotyczących Towarzystwa i Agenta Transferowego czy wskazanie lub zmiana adresów stron internetowych.
2. Towarzystwo informuje Uczestnika o zmianach Regulaminu, powodujących ograniczenie jego uprawnień i rozszerzenie jego obowiązków, przysyłając aktualną treść Regulaminu na podany adres poczty elektronicznej Uczestnika, ogłaszając jednocześnie o zmianach na stronie internetowej Towarzystwa. W pozostałych przypadkach zmiany Regulaminu zostaną udostępnione Uczestnikowi na stronie internetowej Towarzystwa.
  3. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej SantanderTFI.pl.
  4. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w ust. 2 lub w ogłoszeniu o zmianach Regulaminu. Jeżeli w terminie 14 dni od powiadomienia o zmianach Uczestnik nie złoży wypowiedzenia, o którym mowa w § 15 poniżej, przyjmuje się, że akceptuje on dokonane zmiany.

#### § 15. Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy

1. Uczestnikowi oraz Towarzystwu w każdym czasie przysługuje prawo pisemnego wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 14-dniowego terminu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem, iż Towarzystwo może dokonać wypowiedzenia w przypadku zaprzestania świadczenia tego typu Usług lub wygaśnięcia Umowy o Prowadzenie PPK, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku, gdy Umowa umożliwia składanie Dyspozycji dotyczących innych Funduszy niż Fundusz PPK, wypowiedzenie Umowy przez Towarzystwo jest możliwe po wygaśnięciu Umowy o Prowadzenie PPK oraz wszystkich innych umów o uczestnictwo.
3. Umowa wygasa również w odniesieniu do danego Funduszu w przypadku:
  - 2.1 likwidacji Funduszu – w odniesieniu do tego Funduszu,
  - 2.2 zmian w Statucie Funduszu wyłączających możliwość składania Dyspozycji, w odniesieniu do tego Funduszu.
4. Wygaśnięcie Umowy o Prowadzenie PPK jest równoznaczne z brakiem możliwości składania Dyspozycji w odniesieniu do Funduszu 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.

#### § 16. Reklamacje

1. Reklamację Uczestnik może złożyć (osobiście lub poprzez osobę będącą jego prawidłowo umocowanym przedstawicielem):
  - 1) w formie pisemnej:
    - a) listownie - na adres Agenta Transferowego: ProService Finteco sp. z o.o., ul Konstruktorska 12a, 02-673 Warszawa,
    - b) osobiście – w siedzibie Towarzystwa, pod adresem: Santander TFI S.A., pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań.
  - 2) ustnie:
    - a) telefonicznie, na numer infolinii: 22 35 54 673,
    - b) osobiście do protokołu – w siedzibie Towarzystwa, pod adresem: Santander TFI S.A., pl. Władysława Andersa 5, 61-894 Poznań,
  - 3) w formie elektronicznej, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: [ppk.santander@psfinteco.pl](mailto:ppk.santander@psfinteco.pl).
2. Fakt złożenia reklamacji potwierdzany jest na żądanie Uczestnika – na piśmie lub w inny sposób uzgodniony z Uczestnikiem.
3. Reklamacje są rozpatrywane w terminie 30 dni od daty ich wpływu do Towarzystwa albo Agenta Transferowego. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym w zdaniu poprzednim, termin ten może zostać przedłużony (nie może on jednak przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji).

4. W zakresie czasu złożenia reklamacji, treści reklamacji oraz postępowania reklamacyjnego zastosowanie znajdują zapisy *Regulaminu rozpatrywania reklamacji Santander Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. dotyczącego: Santander PPK SFI*, umieszczonego na stronie internetowej [SantanderTFI.pl](http://SantanderTFI.pl).