

# Regulamin składania zleceń i dyspozycji telefonicznych za pośrednictwem Serwisu Telefundersze ING udostępnianego przez ING TFI S.A.

## Spis treści

ARTYKUŁ 1 – DEFINICJE.....	2
ARTYKUŁ 2 – POSTANOWIENIA OGÓLNE.....	3
ARTYKUŁ 3 – UDOSTĘPNIANIE SERWISU. WARUNKI TECHNICZNE.....	4
ARTYKUŁ 4 – ZAWARCIE UMOWY.....	5
ARTYKUŁ 5 – LOGOWANIE DO SERWISU.....	5
ARTYKUŁ 6 – KORZYSTANIE Z SERWISU. FUNKCJONALNOŚCI SERWISU.....	6
ARTYKUŁ 7 – KORZYSTANIE Z SERWISU. SKŁADANIE, AUTORYZACJA I REALIZACJA OŚWIADCZEŃ.....	7
ARTYKUŁ 8– KORZYSTANIE Z SERWISU. BEZPIECZEŃSTWO.....	8
ARTYKUŁ 9 – ODPOWIEDZIALNOŚĆ.....	9
ARTYKUŁ 10 – REKLAMACJE.....	10
ARTYKUŁ 11 – ODSTĄPIENIE.....	11
ARTYKUŁ 12 – ZMIANA REGULAMINU.....	11
ARTYKUŁ 13 – WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY.....	13
Załącznik 1 do Regulaminu składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Telefundersze ING udostępnianego przez ING TFI S.A.....	15
Załącznik 2 do Regulaminu składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Telefundersze ING udostępnianego przez ING TFI S.A.....	17



## ARTYKUŁ 1 – DEFINICJE.

1. Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:
  - 1) Agent Transferowy – ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Konstruktorska 12a, 02-673 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000594698, podmiot prowadzący na zlecenie Funduszy Inwestycyjnych ING Rejestry Uczestników;
  - 2) Fundusze Inwestycyjne – fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo udostępnione do obsługi w Serwisie, a także, o ile poszczególne postanowienia Regulaminu nie stanowią inaczej, subfundusze wydzielone w ramach tych funduszy;
  - 3) Grupa docelowa – rozumie się przez to określoną przez Towarzystwo grupę nabywców jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, z których potrzebami, cechami lub celami te jednostki uczestnictwa są zgodne;
  - 4) Numer PIN – kod numeryczny lub alfanumeryczny, nadawany losowo przez Fundusze Inwestycyjne Użytkownikowi, służący wraz z Numerem Uczestnika do identyfikacji i autoryzacji Użytkownika korzystającego z Serwisu. W przypadku Użytkowników zawierających Umowę za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 oraz Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 dla klientów profesjonalnych (eFUND) Numer PIN jest jednocześnie Hasłem pierwszego logowania do tych serwisów;
  - 5) Infolinia – infolinia Funduszy Inwestycyjnych, której numer telefonu oraz godziny działania wskazane są na stronie internetowej Towarzystwa;
  - 6) IKE – indywidualne konta emerytalne z Funduszami Inwestycyjnymi funkcjonujące pod nazwami handlowymi wskazanymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu, które są obsługiwane za pośrednictwem Serwisu;
  - 7) IKZE – indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego z Funduszami Inwestycyjnymi funkcjonujące pod nazwami handlowymi wskazanymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu, które są obsługiwane za pośrednictwem Serwisu;
  - 8) IVR – system telefonicznej informacji głosowej, umożliwiający automatyczną obsługę osoby dzwoniącej;
  - 9) Jednostki Uczestnictwa – tytuł prawny do udziału w aktywach netto poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych, nabyte w ramach Numeru Uczestnika obsługiwanego w Serwisie;
  - 10) Numer Uczestnika – indywidualny numer zapisywany w Rejestrze Uczestnika, nadawany każdemu Uczestnikowi przez Fundusze Inwestycyjne, służący do identyfikowania Rejestru Uczestnika oraz składanych przez niego zleceń i dyspozycji Uczestnika. Numer Uczestnika wykorzystywany jest jako login w procesie identyfikacji i autoryzacji dostępu Użytkownika do Serwisu;
  - 11) Plany Pracownicze – pracownicze plany kapitałowe (PPK) w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, pracownicze programy emerytalne (PPE) w rozumieniu ustawy o pracowniczych programach emerytalnych oraz pracownicze programy inwestycyjne (PPI) w rozumieniu Statutów Funduszy Inwestycyjnych, prowadzone przez podmioty zatrudniające na rzecz osób przez siebie zatrudnianych, zarządzane przez Fundusze Inwestycyjne na podstawie stosownych umów zawartych pomiędzy Funduszami Inwestycyjnymi, a tymi podmiotami zatrudniającymi;
  - 12) Produkty – Jednostki Uczestnictwa, Programy oraz Plany Pracownicze, których obsługa udostępniana jest za pośrednictwem Serwisu. Lista Produktów udostępnianych za pośrednictwem Serwisu, w tym lista Funduszy Inwestycyjnych, których Jednostki Uczestnictwa mogą być obsługiwane w Serwisie, nazwy handlowe Programów oraz rodzaje Planów Pracowniczych znajdują się w Załączniku nr 1 do Regulaminu;
  - 13) Programy – IKE, IKZE oraz programy inwestycyjne, w tym programy systematycznego inwestowania, w rozumieniu Statutów Funduszy Inwestycyjnych, prowadzone na rzecz Użytkowników po uprzednim zawarciu przez nich z Funduszami Inwestycyjnymi stosownej umowy (w tym zaakceptowaniu regulaminu), regulujących zasady działania Programów, których obsługa udostępniana jest za pośrednictwem Serwisu;
  - 14) Regulamin – niniejszy regulamin stanowiący regulamin, o którym mowa § 47 Rozporządzenia w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy, za pośrednictwem telefonicznego serwisu transakcyjnego;
  - 15) Rejestr Uczestnika – elektroniczna ewidencja danych dotyczących każdego Uczestnika Funduszu, w ramach której Agent Transferowy rejestruje dane dotyczące Uczestnika oraz zbytych i odkupionych na ich

rzecz Jednostek Uczestnictwa, a także składane przez niego zlecenia i dyspozycje, dotyczące uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych oraz dostępu do Serwisu;

- 16) Serwis – serwis telefoniczny Funduszy Inwestycyjnych udostępniony pod nr telefonu wskazanym na stronie internetowej Towarzystwa składający się z serwisu automatycznego - IVR umożliwiającego składanie zleceń i dyspozycji dotyczących uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych oraz Programach oraz Infolinii umożliwiającej uzyskiwanie informacji dotyczących uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych, Programach i Planach Pracowniczych;
  - 17) Serwis Transakcyjny ING TFI24 – internetowy serwis transakcyjny Towarzystwa działający pod nazwą handlową „Serwis Transakcyjny ING TFI24” znajdujący się pod adresem <https://ingtfi24.pl>;
  - 18) Serwis Transakcyjny ING TFI24 dla klientów profesjonalnych (eFUND) – internetowy serwis transakcyjny Towarzystwa działający pod nazwą handlową „eFUND” znajdujący się pod adresem <https://efund.pl>;
  - 19) Towarzystwo – ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 2, 02-566 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000039430, NIP 9542180836, REGON: 273681824;
  - 20) Uczestnik – Użytkownik posiadający w ramach Numeru Uczestnika obsługiwanego w Serwisie rejestr w co najmniej jednym z Funduszy Inwestycyjnych;
  - 21) Umowa – umowa o korzystanie z Serwisu;
  - 22) Użytkownik – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która jest bądź zamierza zostać stroną Umowy zawartej z Towarzystwem, na podstawie której jest jej udostępniany Serwis, przy czym wymienione wyżej określenia i skróty zachowują przypisane im znaczenie niezależnie od odmiany i liczby gramatycznej w jakich zostały użyte w treści Regulaminu.
2. Inne niż wymienione powyżej określenia i skróty użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w prospektach informacyjnych i statutach Funduszy Inwestycyjnych.

## ARTYKUŁ 2 – POSTANOWIENIA OGÓLNE.

1. Niniejszy „Regulamin składania zleceń i dyspozycji telefonicznych za pośrednictwem Serwisu Telefundsze ING udostępnianego przez ING TFI S.A.” określa zasady i warunki korzystania z Serwisu udostępnianego przez Towarzystwo, w tym warunki składania oświadczeń woli i wiedzy związanych z uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych, w zakresie w jakim statuty Funduszy Inwestycyjnych przewidują taką możliwość.
2. Regulamin określa sposób i warunki prowadzenia przez Towarzystwo działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy, za pośrednictwem telefonicznego serwisu transakcyjnego. W zakresie nieuregulowanym inaczej w Regulaminie warunki prowadzenia przez Towarzystwo działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych ING określa „Regulamin prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”.
3. W sprawach nieokreślonych w Regulaminie stosuje się przepisy powszechnie obowiązującego prawa, a w zakresie dotyczącym nabywania i zbywania Jednostek Uczestnictwa oraz uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych stosuje się ponadto postanowienia statutów i prospektów informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych. Ponadto, w sprawach nieuregulowanych w Regulaminie, zasady prowadzenia Planów Pracowniczych i Programów udostępnianych w ramach Serwisu, w tym zasady nabywania, posiadania i zbywania Jednostek Uczestnictwa, regulują odpowiednio umowy stanowiące podstawę uczestnictwa w Planie Pracowniczym albo umowy lub regulaminy Programów.
4. Językiem stosowanym w relacjach Towarzystwa z Użytkownikami jest język polski.
5. Ilekroć postanowienia Regulaminu odwołują się do strony internetowej Towarzystwa to rozumie się przez to stronę internetową pod adresem [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl) oraz jej podstrony.
6. Ilekroć postanowienia Regulaminu przewidują komunikowanie się z Użytkownikami z wykorzystaniem adresu e-mail lub za pośrednictwem wiadomości SMS, to w przypadku, gdy Towarzystwo nie jest w posiadaniu wskazanych danych kontaktowych, Towarzystwo przesyła stosowną komunikację listem zwykłym na adres korespondencyjny przypisany do Numeru Uczestnika.

7. Prawem właściwym, które stanowi podstawę stosunków Towarzystwa z Użytkownikami przed zawarciem Umowy oraz prawem właściwym do zawarcia i wykonania Umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
8. Towarzystwo i Fundusze Inwestycyjne podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
9. Usługa świadczona jest za pośrednictwem Serwisu w odniesieniu do Produktów i Funduszy Inwestycyjnych wskazanych w Załączniku nr 1 do Regulaminu. W Serwisie mogą zostać udostępnione jedynie niektóre spośród zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych i wydzielonych w nich Subfunduszy oraz zbywanych przez nie kategorii Jednostek Uczestnictwa.
10. Za pośrednictwem Serwisu nie można ustanowić pełnomocnika do składania oświadczeń woli i wiedzy, w szczególności zleceń za pośrednictwem Serwisu.
11. Udostępnienie Serwisu w ramach Planów Pracowniczych oraz zakres tego udostępnienia uzależnione są od uprzedniego zawarcia przez podmiot zatrudniający prowadzący dany Plan Pracowniczy umowy z Funduszami Inwestycyjnymi lub Towarzystwem regulującej funkcjonowanie danego Planu Pracowniczego określającej zakres udostępnienia Serwisu jego uczestnikom, a także zawarcia przez uczestnika takiego Planu Pracowniczego Umowy z Towarzystwem.

### **ARTYKUŁ 3 – UDOSTĘPNIANIE SERWISU. WARUNKI TECHNICZNE.**

1. Serwis, w zakresie dotyczącym IVR udostępniany jest przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z tym, że Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania planowych przerw konserwacyjnych w dostępie do Serwisu, o czym Użytkownicy zostaną uprzednio poinformowani poprzez zamieszczenie stosownej informacji za pośrednictwem strony internetowej Towarzystwa. W zakresie Infolinii, Serwis udostępniany jest w dniach i godzinach wskazanych na stronie internetowej Towarzystwa
2. Towarzystwo może czasowo, w całości bądź części, ograniczyć możliwość korzystania z Serwisu, w przypadku:
  - 1) awarii bądź braku dostępu do systemu teleinformatycznego Agenta Transferowego, w którym prowadzone są Rejestry Uczestników,
  - 2) zidentyfikowania nieprawidłowości w działaniu Serwisu zagrażających bezpieczeństwu Serwisu lub Użytkowników, a także
  - 3) wystąpienia sytuacji zagrożenia bezpieczeństwa Serwisu, jak również środowiska informatycznego Towarzystwa lub Agenta Transferowego,o czym Towarzystwo niezwłocznie informuje za pośrednictwem stosownej informacji na stronie internetowej Towarzystwa.
3. Niezależnie od przyczyny, w przypadku niedostępności Serwisu trwającej dłużej niż 12 godzin, wszelkie zlecenia i dyspozycje, których możliwość złożenia przewidziana jest przepisami prawa i postanowieniami prospektów Informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych, umów stanowiących podstawę funkcjonowania Planów Pracowniczych i Programów mogą zostać złożone w formie papierowej w sposób opisany w instrukcjach dla Użytkownika udostępnionych na stronie internetowej Towarzystwa. W przypadku zleceń, dla których wymagana jest identyfikacja Użytkownika zlecenia te składane są na formularzach udostępnionych w Serwisie, w siedzibie Towarzystwa lub przesyłane drogą korespondencyjną na adres Towarzystwa. Formularze przesyłane drogą korespondencyjną powinny być opatrzone notarialnym poświadczeniem podpisu.
4. Serwis udostępniany przez Towarzystwo oparty jest na infrastrukturze technicznej i informatycznej Agenta Transferowego, wykorzystywanej uprzednio przez Serwis Telefundusze NN udostępniany przez Moventum Sp. z o.o. (dalej „Serwis Telefundusze NN Moventum”), w związku z czym jego Użytkownicy, mogą zawrzeć Umowę oraz korzystać z Serwisu z wykorzystaniem dotychczasowych danych dostępowych do Serwisu Telefundusze Moventum.
5. Warunkiem korzystania przez Użytkownika z Serwisu jest spełnianie minimalnych wymagań technicznych niezbędnych do współpracy z Serwisem, tj. posiadania urządzenia telefonicznego obsługującego funkcję wybierania tonowego (DTMF).
6. W związku z rozwojem technicznym i technologicznym, Serwis może być, zarówno w całości jak w zakresie poszczególnych funkcjonalności zmieniany, poprawiany, aktualizowany oraz zastępowany nowymi wersjami. O ile zmiany, poprawki, aktualizacje oraz nowe wersje Serwisu, nie wpłyną na poprawność i kompletność postanowień ujętych w Regulaminie, mogą zostać wprowadzone bez konieczności zmiany Regulaminu.

## **ARTYKUŁ 4 – ZAWARCIE UMOWY.**

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Umowę może zawrzeć osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, osoba prawna oraz jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną.
3. Serwis nie umożliwia zawarcia Umowy za pośrednictwem Pełnomocnika.
4. Warunkiem zawarcia Umowy jest posiadanie otwartego Numeru Uczestnika lub też jednocześnie złożenie zlecenie otwarcia Numeru Uczestnika w następstwie nabycia Jednostek Uczestnictwa, bądź przystąpienia do Planu Pracowniczego.
5. Treść zawartej Umowy odpowiada treści Regulaminu.
6. Umowa zawierana jest na odległość (elektronicznie) poprzez akceptację Regulaminu oraz złożenie stosownej dyspozycji w ramach składania dyspozycji Rejestracji w Serwisie Transakcyjnym ING TFI24 lub poprzez formularz elektroniczny udostępniony przez Towarzystwo. Umowa może być zawarta również w inny wskazany przez Towarzystwo sposób, w szczególności poprzez akceptację Regulaminu za pośrednictwem formularzy papierowych, o ile Towarzystwo zaoferuje Użytkownikowi taki sposób zawarcia Umowy.
7. Użytkownicy, którzy do dnia 31 października 2022 r. byli stroną umowy o korzystanie z Serwisu Telefundsze NN Moventum, mogą zawrzeć Umowę również za pośrednictwem Serwisu z wykorzystaniem w tym celu danych dostępowych do Serwisu Telefundsze NN Moventum.
8. Zawarcie Umowy za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24, w szczególności sposób złożenia dyspozycji Rejestracji w tym serwisie opisany jest w Regulaminie składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 udostępnianego przez ING TFI S.A.
9. Zawarcie Umowy w następstwie akceptacji Regulaminu oraz złożenia stosownej dyspozycji trakcie zawierania umowy o korzystanie Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 następuje z chwilą zawarcia umowy o korzystanie Serwisu Transakcyjnego ING TFI24. Zawarcie Umowy w pozostałych przypadkach następuje niezwłocznie po otwarciu Numeru Uczestnika w związku z którym zawarto Umowy, a w przypadku uprzedniego posiadania Numeru Uczestnika niezwłocznie po dotarciu do Towarzystwa oświadczenia Użytkownika o akceptacji Regulaminu.
10. Zakres informacji oraz danych osobowych wymaganych do uzupełnienia przez Użytkownika w trakcie zawierania Umowy dostosowany jest do zakresu wymaganego do wypełnienia przez Fundusze Inwestycyjne i Towarzystwo obowiązków nałożonych przepisami powszechnie obowiązującego prawa, w szczególności dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Zakres ten może się różnić w stosunku do poszczególnych Użytkowników
11. W przypadku zmiany informacji lub danych osobowych przypisanych do Numeru Uczestnika, Użytkownik zobowiązany jest niezwłocznie złożyć za pośrednictwem Serwisu oświadczenie zmierzające do aktualizacji tych informacji lub danych.
12. W przypadku nałożenia na Towarzystwo lub Fundusze Inwestycyjne przepisami powszechnie obowiązującego prawa obowiązków w zakresie identyfikacji, weryfikacji lub dokumentowania tożsamości Uczestników oraz Użytkowników, w tym gromadzenia określonych danych osobowych bądź dokumentów je poświadczających, Towarzystwo może wymagać od Użytkowników złożenia stosownych oświadczeń woli i wiedzy lub dostarczenia stosownych dokumentów pod rygorem odmowy dostępu do Serwisu do czasu wywiązania się z tych obowiązków oraz rozwiązania Umowy. Postanowienie niniejsze stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przepisy powszechnie obowiązującego prawa uzależniają świadczenie usług na rzecz danej osoby od posiadania przez nią określonych cech, kwalifikacji bądź dokumentów, które mogą być potwierdzone poprzez ich dostarczenie przez tę osobę.

## **ARTYKUŁ 5 – LOGOWANIE DO SERWISU.**

1. Celem skorzystania z Serwisu Użytkownik nawiązuje połączenie telefoniczne z numerem telefonicznym Serwisu wskazanym na stronie internetowej Towarzystwa oraz identyfikuje się poprzez:
  - 1) podanie operatorowi Infolinii Numeru Uczestnika, Numeru PIN oraz innych danych osobowych przez niego wskazanych – w przypadku korzystania z Infolinii;

- 2) poprzez wprowadzenie za pomocą klawiatury telefonu w systemie tonowym Numeru Uczestnika oraz Numeru PIN w odpowiedzi na instrukcje przekazywane poprzez komunikaty głosowe emitowane w ramach Serwisu („logowanie”) – w przypadku korzystania z IVR.
2. Serwis udostępniany jest w zakresie dotyczącym jednego Numeru Uczestnika, co oznacza, że w ramach danej sesji logowania Użytkownik ma możliwość składania oświadczeń woli i wiedzy w odniesieniu do Numeru Uczestnika, który został przez niego wprowadzony przez Użytkownika w trakcie logowania do Serwisu. W przypadku posiadania przez Użytkownika więcej niż jednego Numeru Uczestnika udostępnienie za pośrednictwem Serwisu pozostałych posiadanych przez Uczestnika Numerów Uczestnika wymaga każdorazowo zalogowania się do Serwisu z wykorzystaniem poszczególnych Numerów Uczestnika oraz Numerami PIN nadanymi w odniesieniu do tych Numerów Uczestnika.
3. Niezwłocznie po zawarciu Umowy w związku ze składaniem dyspozycji Rejestracji w Serwisie Transakcyjnym ING TFI24 na numer telefonu komórkowego przypisany do Numeru Uczestnika przesyłana jest wiadomość tekstowa (SMS) zawierająca Numer PIN. W pozostałych przypadkach Numer PIN przesyłany jest na adres korespondencyjny Użytkownika przypisany do Numeru Uczestnika, chyba, że umowa stanowiąca podstawę udziału Użytkownika w Planie Pracowniczym lub korzystania z Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 dla klientów profesjonalnych (eFUND) przewiduje inny termin lub sposób przydzielenia i przekazania Użytkownikowi Numeru PIN.
4. Postanowień ustępu 3 nie stosuje się do Użytkowników:
  - 1) będących do dnia 31 października 2022 r. stroną umowy o korzystanie z Serwisu Telefendusze NN Moventum, którzy w celu zawarcia Umowy logują się do Serwisu z wykorzystaniem Numeru Uczestnika i hasła nadanego do Serwisu Telefendusze NN Moventum,
  - 2) którzy zgodnie z umowami stanowiącymi podstawę ich uczestnictwa w Planie Pracowniczym, otrzymują dane dostępowe do Serwisu przed zawarciem Umowy. W takim przypadku, Użytkownicy, w celu złożenia dyspozycji Rejestracji w Serwisie logują się do Serwisu z wykorzystaniem danych dostępowych do Serwisu otrzymanych przed zawarciem Umowy.

## **ARTYKUŁ 6 – KORZYSTANIE Z SERWISU. FUNKCJONALNOŚCI SERWISU.**

1. Za pośrednictwem IVR Towarzystwo, działając zarówno w imieniu własnym, jak i w imieniu Funduszy Inwestycyjnych, udostępnia Użytkownikom możliwość składania wybranych oświadczeń woli lub wiedzy związanych z:
  - 1) posiadaniem lub odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa,
  - 2) gromadzeniem środków w ramach IKE, IKZE oraz innych Programów oferowanych w Serwisie, w zakresie wskazanym w Załączniku nr 1,
  - 3) korzystaniem z usługi telefonicznej,a także zapewnia możliwość sprawdzenia stanu rejestrów otwartych w ramach posiadanych przez nich Numerów Uczestnika oraz uzyskania informacji o nabywaniu i zbywaniu Jednostek Uczestnictwa oraz zasadach dostępu do Serwisu.
2. Za pośrednictwem Infolinii Towarzystwo udostępnia Użytkownikom wyłącznie możliwość sprawdzenia stanu rejestrów otwartych w ramach posiadanych przez nich Numerów Uczestnika oraz uzyskania informacji o nabywaniu i zbywaniu Jednostek Uczestnictwa oraz zasadach dostępu do Serwisu.
3. Serwis nie udostępnia możliwości złożenia oświadczeń woli w przedmiocie nabycia Jednostek Uczestnictwa, z wyłączeniem oświadczeń w przedmiocie zamiany oraz konwersji Jednostek Uczestnictwa.
4. W zakresie dotyczącym Numerów Uczestnika otwartych w ramach Planów Pracowniczych Serwis udostępniany jest wyłącznie w ramach Infolinii. Postanowienie niniejsze stosuje się odpowiednio do Programów, w tym określonych wariantów IKE oraz IKZE, które zgodnie z Załącznikiem nr 1 nie są obsługiwane za pośrednictwem IVR.
5. Zakres oświadczeń woli i wiedzy, które mogą być składane za pośrednictwem Serwisu mogą ulegać zmianie albo też zostać udostępniane w różnych terminach, a dodanie bądź usunięcie określonych funkcjonalności

Serwisu, w tym pozwalających na składanie określonych oświadczeń woli i wiedzy nie wymaga zmiany Regulaminu.

6. Wszelkie oświadczenia Użytkownika składane za pośrednictwem Serwisu, w szczególności zlecenia i dyspozycje w rozumieniu prospektów informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych ING realizowane są według zasad określonych w niniejszym Regulaminie, prospektach informacyjnych oraz statutach Funduszy Inwestycyjnych, a w zakresie dotyczącym Programów, w regulaminach oraz umowach będących podstawą ich funkcjonowania.
7. Ocena odpowiedniości inwestycji w Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych oraz badanie mające na celu ustalenie, czy Użytkownik jest w Grupie docelowej poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych, dokonywane jest zgodnie z postanowieniami umowy lub regulaminu usługi, w tym odpowiedniego Serwisu, z wykorzystaniem których Użytkownik składa oświadczenia woli zmierzające do nabycia Jednostek Uczestnictwa.
8. Przed przyjęciem zlecenia za pośrednictwem Serwisu Towarzystwo proponuje Użytkownikowi ponowne wypełnienie testu adekwatności.

## **ARTYKUŁ 7 – KORZYSTANIE Z SERWISU. SKŁADANIE, AUTORYZACJA I REALIZACJA OŚWIADCZEŃ.**

1. Składane za pośrednictwem Serwisu oświadczenia woli Użytkowników zmierzające do odkupienia lub nabycia Jednostek Uczestnictwa w wyniku konwersji lub zamiany mogą być składane z dokładnością do jednego grosza (w przypadku składania oświadczenia w odniesieniu do kwoty) oraz do sześciu miejsc po przecinku (w przypadku składania oświadczenia w odniesieniu do liczby jednostek uczestnictwa).
2. Składając oświadczenia za pośrednictwem Serwisu, Uczestnik przekazuje informacje wymagane komunikatami głosowym wyemitowanymi w Serwisie poprzez wybranie za pomocą klawiatury telefonu w systemie tonowym odpowiedniej cyfry, liczby lub znaku.
3. Wszelkie oświadczenia woli i wiedzy składane przez Użytkownika za pośrednictwem Serwisu uważane są za złożone z chwilą ich autoryzacji. Autoryzacja oświadczenia przez Użytkownika oznacza potwierdzenie przez niego treści tego oświadczenia oraz jego ewentualnych skutków prawnych i faktycznych.
4. Autoryzacja oświadczeń Użytkownika składanych za pośrednictwem Serwisu następuje poprzez wybranie na klawiaturze telefonu wykorzystywanego w trakcie połączenia z Serwisem przycisku z cyfrą, która zgodnie z komunikatem głosowym wyemitowanym w Serwisie odpowiada akceptacji treści oświadczenia.
5. Z uwagi na względy bezpieczeństwa Towarzystwo zastrzega sobie, prawo żądania dodatkowej autoryzacji składanych oświadczeń za pomocą dodatkowych metod autoryzacji.
6. Skuteczna autoryzacja oświadczenia Użytkownika złożonego za pośrednictwem Serwisu, skutkuje jego przekazaniem do Agenta Transferowego w celu realizacji, co jest równoznaczne z brakiem możliwości jego odwołania.
7. Przekazanie oświadczenia do Agenta Transferowego nie jest równoznaczne z jego realizacją. Ostateczną weryfikację złożonego oświadczenia przeprowadza Agent Transferowy działający w imieniu Funduszy Inwestycyjnych.
8. Za termin złożenia oświadczenia uznawana jest data i godzina, jakie zostaną wskazane w komunikacie głosowym wyemitowanym w Serwisie bezpośrednio po skutecznej autoryzacji oświadczenia.
9. Oświadczenia złożone w Serwisie do godz. 23:59 w danym dniu przekazywane są do Agenta Transferowego w tym samym dniu.
10. Realizacja składanych przez Użytkownika za pośrednictwem Serwisu oświadczeń zmierzających do odkupienia Jednostek Uczestnictwa następuje poprzez przekazanie środków pieniężnych uzyskanych z tej transakcji, pomniejszonych o należny podatek, na rachunek bankowy przypisany do Numeru Uczestnika. Serwis nie umożliwia zmiany numeru rachunku bankowego przypisanego do Numeru Uczestnika. Zmiana numeru rachunku bankowego przypisanego do Numeru Uczestnika następuje w trybie określonym postanowieniami umowy lub regulaminu usługi, w tym odpowiedniego serwisu, za pośrednictwem których Użytkownik złożył zlecenie otwarcia Numeru Uczestnika.
11. W przypadku, gdy w ramach Numeru Uczestnika nie jest zarejestrowany żaden rachunek bankowy Uczestnika, oświadczenia woli Użytkowników zmierzające do odkupienia Jednostek Uczestnictwa nie zostaną przyjęte przez Serwis. Serwis nie umożliwia wskazania numeru rachunku bankowego przypisanego do Numeru Uczestnika. Wskazanie numeru rachunku bankowego przypisanego do Numeru Uczestnika następuje w trybie

- określonym postanowieniami umowy lub regulaminu usługi, w tym odpowiedniego serwisu, za pośrednictwem których Użytkownik złożył zlecenie otwarcia Numeru Uczestnika.
12. Informacje o stanie posiadania Jednostek Uczestnictwa przez Użytkownika uzyskiwane za pośrednictwem Serwisu podawane są według zapisów na Rejestrze Uczestnika z ostatniego dostępnego dnia wyceny, w związku z czym informacje te mogą nie uwzględniać zmiany stanu rejestru związanego z korektami na rejestrach, a także zleceń oczekujących na rozliczenie.
  13. W przypadku, gdy oświadczenie Użytkownika zmierzające do dokonania określonej transakcji dotyczącej posiadanych przez niego Jednostek Uczestnictwa zostało złożone w oparciu o nieaktualne informacje o stanie rejestru Uczestnika uzyskane za pośrednictwem Serwisu, jest ono realizowane jedynie w przypadku, gdy saldo rejestru w dniu rozliczenia tej transakcji przez Agenta Transferowego umożliwia jej realizację, przy czym saldo to uwzględnia wszystkie poprzednio złożone przez Użytkownika zlecenia, które zostały zakwalifikowane do rozliczenia.
  14. W przypadku, gdy:
    - 1) liczba Jednostek Uczestnictwa określona przez Uczestnika w oświadczeniu zmierzającym do odkupienia, zamiany lub konwersji Jednostek Uczestnictwa jest większa od aktualnego salda niezablokowanych Jednostek Uczestnictwa,
    - 2) kwota określona w tym oświadczeniu jest wyższa niż możliwa do uzyskania z tytułu odkupienia wszystkich niezablokowanych Jednostek Uczestnictwa w tym w ramach zamiany lub konwersji,
    - 3) w wyniku realizacji tego oświadczenia Uczestnik posiadałby mniej niż jedną Jednostkę Uczestnictwa nie objętą blokadą – odkupione zostają wszystkie niezablokowane Jednostki Uczestnictwa określonej kategorii w tym w ramach zamiany lub konwersji.
  15. Wszelkie oświadczenia woli i wiedzy złożone przez osobę trzecią po uprzednim zalogowaniu do Serwisu przy użyciu poprawnego Numeru Uczestnika i Numeru PIN oraz autoryzowane zgodnie z Regulaminem traktowane będą jako oświadczenia złożone przez Użytkownika.
  16. Oświadczenia Użytkowników składane za pośrednictwem Serwisu są zapisywane na elektronicznych nośnikach informacji.
  17. Zapisy oświadczeń Użytkowników złożonych za pośrednictwem Serwisu są przechowywane przez okres wymagany przez prawo.
  18. W przypadku reklamacji podstawę rozstrzygnięcia stanowi zapis oświadczenia utwalony na elektronicznym nośniku informacji.

## **ARTYKUŁ 8– KORZYSTANIE Z SERWISU. BEZPIECZEŃSTWO.**

1. Użytkownik obowiązany jest zachować w tajemnicy wszelkie Numer PIN przekazany przez Towarzystwo w związku z korzystaniem z Serwisu. W szczególności Użytkownik powinien:
  - 1) przechowywać je w sposób uniemożliwiający ujawnienie osobom trzecim,
  - 2) nie ujawniać go osobom trzecim,
  - 3) natychmiastowo zmienić hasła bądź kody dostępowe do Serwisu, w tym Aplikacji Mobilnej w przypadku ujawnienia ich osobom trzecim lub zaistnienia możliwości poznania ich przez osoby nieuprawnione.
2. W przypadku zapomnienia lub zagubienia Numeru PIN, jak również w przypadku ujawnienia go osobom trzecim bądź zaistnienia możliwości jego poznania przez osoby nieuprawnione, Użytkownik zgłasza za pośrednictwem Infolinii potrzebę nadania nowego Numeru PIN. W odpowiedzi na zgłoszenie, Towarzystwo dokonuje blokady dostępu do Serwisu oraz nadaje nowy Numer PIN i przesyła je Użytkownikowi w sposób przewidziany postanowieniami Regulaminu dla przesłania Numeru PIN po zawarciu Umowy.
3. W przypadku trzykrotnego podania błędnego Numeru PIN, dostęp do Serwisu zostaje automatycznie zablokowany, a Użytkownik traci prawo do korzystania z Serwisu do czasu nadania nowego Numeru PIN.
4. W przypadku zapomnienia lub zagubienia Numeru Uczestnika, Użytkownik zgłasza potrzebę odzyskania Numeru Uczestnika za pośrednictwem Infolinii. Celem przypomnienia Numeru Uczestnika niezbędne jest podanie przez Użytkownika danych osobowych przypisanych do Numeru Uczestnika, wybranych przez pracownika Infolinii przyjmującego zgłoszenie. Przesłanie Numeru Uczestnika następuje po pozytywnej

weryfikacji danych podanych przez Użytkownika stosownie do zdania poprzedniego z danymi Użytkownika przypisanymi do Numeru Uczestnika. Numer Uczestnika przesyłany jest, stosownie do wyboru Użytkownika, pocztą elektroniczną na adres e-mail Użytkownika przypisany do Numeru Uczestnika albo listownie na adres korespondencyjny przypisany do Numeru Uczestnika.

5. Towarzystwo, ani Fundusze Inwestycyjne ING nie przechowują Numeru PIN. Numer PIN przechowywany jest w formie zaszyfrowanej w ramach infrastruktury technologicznej Agenta Transferowego prowadzącego Rejestr Uczestnika Funduszu na zlecenie Funduszy Inwestycyjnych.
6. Użytkownik obowiązany jest do korzystania z Serwisu zgodnie z jego przeznaczeniem.
7. Wszelkie działania Użytkownika zmierzające do wywołania nieprawidłowego działania Serwisu lub systemów teleinformatycznych i telekomunikacyjnych współpracujących z Serwisem lub powodujące takie nieprawidłowości, może skutkować zablokowaniem dostępu Użytkownika do Serwisu na czas niezbędny do wyjaśnienia okoliczności tych działań oraz rozwiązaniem Umowy przez Towarzystwo, również ze skutkiem natychmiastowym.

## **ARTYKUŁ 9 – ODPOWIEDZIALNOŚĆ.**

1. Towarzystwo ponosi odpowiedzialność za szkody Użytkownika wynikające z niewykonywania lub nienależytego wykonywania Umowy przez Towarzystwo, chyba, że są następstwem okoliczności, za które Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.
2. Towarzystwo oraz Fundusze Inwestycyjne nie ponoszą odpowiedzialności za:
  - 1) szkody powstałe wskutek przekazania przez Użytkownika danych dostępowych do Serwisu (Numer PIN) na numer telefonu osoby trzeciej, jeśli ten numer telefonu został wskazany w dyspozycji Rejestracji w Serwisie lub został przypisany do Numeru Uczestnika,
  - 2) szkody powstałe wskutek realizacji oświadczeń złożonych za pośrednictwem Serwisu przez osoby nieuprawnione, po uprzednim zalogowaniu się do Serwisu przy wykorzystaniu Numeru PIN, w tym również wskutek utraty Urządzenia mobilnego, na który przesłano ten Numer PIN, do czasu zgłoszenia przez Użytkownika potrzeby nadania nowego Numeru PIN z Regulaminem, chyba że wejście tych osób w posiadanie danych dostępowych do Serwisu wynikało z winy Towarzystwa lub Funduszy Inwestycyjnych,
  - 3) skutki realizacji oświadczeń woli lub wiedzy Użytkownika zgodnie z ich treścią,
  - 4) szkody spowodowane nieleżącymi po ich stronie awariami sieci teleinformatycznej lub telekomunikacyjnej oraz wadą transmisyjną. Za wadę transmisyjną w Serwisie uważa się występowanie zakłóceń urządzeń teleinformatycznych lub telekomunikacyjnych uniemożliwiających prawidłowe złożenie zlecenia w Serwisie,
  - 5) szkody wynikające z wad i awarii urządzeń elektronicznych za pośrednictwem których Użytkownik korzysta z Serwisu,
  - 6) szkody powstałe bezpośrednio lub pośrednio wskutek działania siły wyższej, przez którą rozumie się niezależne od Towarzystwa i Funduszy Inwestycyjnych zdarzenie zewnętrzne, któremu nie można było zapobiec lub którego nie można było przewidzieć przy zachowaniu należytej staranności, które bezpośrednio lub pośrednio doprowadziło do niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy przez Towarzystwo,
  - 7) szkody spowodowane brakiem możliwości skorzystania z Serwisu wynikającym z niemożności połączenia się z Serwisem lub z powodu przerw w działaniu Serwisu wymienionych w artykule 3 ustępy 1 i 2 Regulaminu. W takich przypadkach Uczestnik powinien skorzystać z możliwości przewidzianej w artykule 3 ustęp 3 Regulaminu,
  - 11) za termin, w jakim nastąpi uznanie rachunku bankowego Uczestnika kwotą środków pieniężnych z tytułu realizacji oświadczeń woli Użytkownika, w następstwie których wypłacane są środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
3. Towarzystwo oraz Fundusze Inwestycyjne nie ponoszą odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, za niezawinione przez nich szkody powstałe z

przyczyn leżących po stronie Użytkownika, w szczególności za szkody powstałe w następstwie korzystania przez Użytkownika z Serwisu w sposób sprzeczny z Regulaminem.

4. Towarzystwo oraz Fundusze Inwestycyjne ING nie ponoszą odpowiedzialności za niewykonanie Umowy, w przypadku, gdy:
  - 1) odmowa wykonania zobowiązań wynikających z Umowy, następuje na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa, upoważniających lub zobowiązujących Towarzystwo do odmowy wykonania takich zobowiązań, oraz
  - 2) odmowa wykonania zobowiązań wynikających z Umowy, jest następstwem niemożności wywiązania się przez Towarzystwo lub Fundusze Inwestycyjne z obowiązków nałożonych na nie przepisami powszechnie obowiązującego prawa wskutek okoliczności leżących po stronie Użytkownika.
5. Towarzystwo w świadczeniu usługi Serwisu zgodnie z Regulaminem, zachowuje należyłą staranność w rozumieniu Kodeksu cywilnego.

## **ARTYKUŁ 10 – REKLAMACJE.**

1. Użytkownikowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji dotyczącej niewykonania lub nienależytego wykonania Usługi świadczonej przez Towarzystwo za pośrednictwem Serwisu.
2. Reklamacje mogą być składane:
  - 1) na piśmie:
    - A) w postaci papierowej:
      - osobiście w siedzibie Towarzystwa, lub
      - korespondencyjnie na adres siedziby Towarzystwa, za pośrednictwem operatora pocztowego (przesyłka pocztowa), przesyłką kurierską lub przez posłańca,
    - B) w postaci elektronicznej:
      - za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłanej na adres kontakt@ingtfi.pl,
      - z wykorzystaniem elektronicznego formularza kontaktowego udostępnionego na stronie internetowej Towarzystwa, lub
      - na adres Towarzystwa do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, o którym mowa ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych,
  - 2) ustnie:
    - telefonicznie pod numerami telefonów infolinii wskazanymi na stronie internetowej Towarzystwa albo
    - osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa.
3. Reklamacje powinny zawierać:
  - 1) dane pozwalające na ustalenie tożsamości Użytkownika,
  - 2) adres korespondencyjny bądź adres poczty elektronicznej, na który ma zostać przesłana odpowiedź,
  - 3) zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo,
  - 4) ewentualne żądania osoby składającej reklamację.
4. Reklamacje niezawierające informacji pozwalających na ustalenie tożsamości lub adresu składającego reklamację mogą uniemożliwić jej rozpatrzenie i udzielenie odpowiedzi.
5. Reklamacje będą rozpatrywane bez zbędnej zwłoki, a odpowiedź zostanie udzielona nie później niż w terminie 30 dni od dnia wniesienia reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, termin ten może zostać wydłużony, jednakże nie może przekroczyć 60 dni od dnia wniesienia reklamacji, o czym Towarzystwo poinformuje składającego reklamację przed upływem pierwotnego terminu udzielenia odpowiedzi, przy czym do zachowania terminu udzielenia odpowiedzi na reklamację, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
6. Odpowiedź na reklamację udzielana jest na piśmie:
  - 1) w postaci elektronicznej - w przypadku, gdy Reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej na adres, z którego Reklamacja została przesłana do Towarzystwa, chyba że klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej i wskazał swój adres korespondencyjny, lub

- 2) w postaci papierowej - w przypadku, gdy Reklamacja została złożona przez klienta na piśmie w postaci papierowej na adres korespondencyjny wskazany w Reklamacji, a w przypadku braku wskazania tego adresu, na adres korespondencyjny przypisany do Numeru Uczestnika, chyba że klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej i wskazał adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych,  
lub
  - 3) w postaci papierowej lub elektronicznej, zgodnie z wnioskiem klienta - w przypadku, gdy Reklamacja została złożona ustnie lub z wykorzystaniem elektronicznego formularza kontaktowego udostępnionego na stronie internetowej [www.ingtfi.pl](http://www.ingtfi.pl) oraz wskazany został adres do doręczeń odpowiedzi w postaci papierowej albo adres poczty elektronicznej lub adres do doręczeń elektronicznych w przypadku oczekiwania odpowiedzi w postaci elektronicznej.
7. Towarzystwo informuje, że właściwym dla nich podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich jest Rzecznik Finansowy.
  8. Jeśli w ramach Serwisu 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 Serwisie.

## **ARTYKUŁ 11 – ODSTĄPIENIE.**

1. Użytkownik ma prawo odstąpić od Umowy bez podania przyczyn, przesyłając stosowne oświadczenie na piśmie na adres siedziby Towarzystwa, do 14 dni od zawarcia Umowy. Wzór oświadczenia o odstąpieniu stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu.
2. Skorzystanie z uprawnienia do odstąpienia od Umowy nie dotyczy umowy uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych i skutkuje wyłącznie utratą możliwości korzystania przez Użytkownika z Serwisu.
3. Użytkownikowi nie przysługuje prawo do odstąpienia od umowy uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych, przy czym Uczestnik ma w każdym czasie prawo złożenia żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa, o ile przepisy powszechnie obowiązującego prawa bądź postanowienia umów stanowiących podstawę funkcjonowania Planów Pracowniczych, w ramach których te jednostki zostały nabyte nie stanowią inaczej.

## **ARTYKUŁ 12 – ZMIANA REGULAMINU.**

1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zmiany postanowień Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się w szczególności pozostające w związku treścią Regulaminu:
  - 1) wprowadzenie nowych i nowelizacje przepisów powszechnie obowiązującego prawa regulujących sposób świadczenia przez Towarzystwo usług, funkcjonowanie Funduszy Inwestycyjnych lub zasady korzystania z tych usług przez Użytkownika, a także dostosowanie treści Regulaminu do obowiązujących przepisów powszechnie obowiązującego prawa,
  - 2) wydanie przez uprawniony organ nowych lub zmienionych orzeczeń sądowych, aktów organów administracji, stanowisk, zaleceń lub rekomendacji,
  - 3) zmiany prospektów informacyjnych lub statutów Funduszy Inwestycyjnych,
  - 4) zmiany w systemie teleinformatycznym obsługującym Serwis zmierzające do:
    - A) wykorzystania w ramach Serwisu nowych technologii informatycznych lub telekomunikacyjnych,
    - B) zaoferowania Serwisu nowym kategoriom użytkowników,
    - C) rozszerzenia, ulepszenia bądź usprawnienia procesów obsługi, w tym autoryzacji składanych oświadczeń oraz identyfikacji lub weryfikacji tożsamości Użytkowników w ramach Serwisu,
    - D) rozszerzenia, ulepszenia bądź usprawnienia z funkcjonalności świadczonych za pośrednictwem Serwisu usług lub oferowanych produktów lub rezygnacja z prowadzenia niektórych usług lub produktów oferowanych w ramach Serwisu,

- 5) zmiany w systemie informatycznym Agenta Transferowego, w ramach którego prowadzone są Rejestry Uczestników Funduszy Inwestycyjnych, jak również zamiana tego systemu wynikająca ze zmiany podmiotu pełniącego funkcję agenta transferowego Funduszy Inwestycyjnych,
  - 6) konieczność dostosowania zasad bezpieczeństwa korzystania z Serwisu 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 i telekomunikacyjnych,
  - 7) zamiana dostawców oprogramowania wykorzystywanego w systemie informatycznym obsługującym Serwis.
2. O zmianie Regulaminu Użytkownik zostaje powiadomiony poprzez przesłanie stosownej informacji na adres e-mail Użytkownika przypisany do Numeru Uczestnika, a w przypadku braku tego adresu e-mail, poprzez przesłanie wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego Użytkownika przypisany do Numeru Uczestnika, a w przypadku jego braku informacja ta przesyłana jest listem zwykłym na adres korespondencyjny przypisany do Numeru Uczestnika, oraz 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 stosownej informacji do Użytkownika, 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 kiedy to 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 w 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 Serwisu polegające na:
    - 1) zmianie nazw Funduszy Inwestycyjnych,
    - 2) zmianie nazw Produktów i Programów udostępnianych w Serwisie,
    - 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 Serwisu polegające na zaprzestaniu, w całości lub części, świadczenia Usługi w odniesieniu do udostępnianych w Serwisie Produktów 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 teled adresowych Towarzystwa, Agenta Transferowego oraz innych podmiotów świadczących usługi udostępniane w Serwisie,
    - 2) adresów internetowych i poczty internetowej,a także zmiany polegające na poprawieniu oczywistych błędów pisarskich, nie stanowią zmiany Regulaminu i wprowadzane są poprzez udostępnienie na stronie internetowej Towarzystwa nowej treści Regulaminu. Nowe wersje Regulaminu, o których mowa w niniejszym ustępie wchodzi w życie z dniem wskazanym w nowej treści Regulaminu.

## ARTYKUŁ 13 – WYPOWIEDZENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY.

1. Użytkownik ma prawo wypowiedzieć Umowę z jakiegokolwiek powodu i w każdym czasie poprzez złożenie stosownego oświadczenia:
  - 1) w siedzibie Towarzystwa w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
  - 2) w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym pod rygorem nieważności oraz jego przesłanie na adres siedziby Towarzystwa,
  - 3) za pośrednictwem Serwisu, o ile Serwis umożliwia taki sposób złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu.
2. Wypowiedzenie Umowy przez Użytkownika skutkuje rozwiązaniem Umowy z końcem dnia następującego po dniu dostarczenia Towarzystwu oświadczenia Użytkownika o wypowiedzeniu Umowy, chyba, że oświadczenie to zostało złożone po przesłaniu informacji o zamianie Regulaminu, kiedy to rozwiązanie Umowy następuje z końcem ostatniego dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie zmian Regulaminu.
3. Towarzystwo ma prawo wypowiedzieć Umowę w przypadku:
  - 1) zmiany statutów Funduszy Inwestycyjnych uniemożliwiających składanie zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu,
  - 2) wprowadzenia nowych i nowelizacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących sposób świadczenia przez Towarzystwo usług, funkcjonowanie Funduszy Inwestycyjnych lub zasady korzystania z tych usług przez Użytkownika, uniemożliwiających dalsze świadczenie Usługi przez Towarzystwo,
  - 3) wydania przez uprawniony organ nowych lub zmienionych orzeczeń sądowych, decyzji administracyjnych oraz innych aktów organów administracji, stanowisk, zaleceń lub rekomendacji, uniemożliwiających dalsze świadczenie Usługi przez Towarzystwo,
  - 4) likwidacji wszystkich Funduszy Inwestycyjnych udostępnianych w ramach Serwisu,
  - 5) ogłoszenia upadłości lub otwarcie likwidacji Towarzystwa,
  - 6) wykrycia podejmowanych przez Użytkownika działań zmierzających do wywołania nieprawidłowości w działaniu Serwisu,
  - 7) wykrycia podejmowanych przez Użytkownika za pośrednictwem Serwisu działań sprzecznych z prawem lub Regulaminem,
  - 8) powzięcia przez Towarzystwo informacji stanowiących uzasadnione podejrzenie popełnienia przez Użytkownika przestępstwa z wykorzystaniem Serwisu lub przestępstwa na szkodę Towarzystwa lub Funduszy Inwestycyjnych,
  - 9) posługiwania się przez Użytkownika w ramach Serwisu nieprawdziwymi lub nieaktualnymi danymi lub informacjami, w tym posługiwania się przez Użytkownika dokumentami nieaktualnymi, nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi,
  - 10) 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
  - 11) uporczywego odmawiania przez Użytkownika dostarczania danych, informacji, dokumentów bądź złożenia oświadczeń niezbędnych do wykonania przez Towarzystwo lub Fundusze Inwestycyjne obowiązków nałożonych przepisami powszechnie obowiązującego prawa,
  - 12) braku możliwości świadczenia usługi na rzecz Użytkownika z uwagi na obowiązujące przepisy powszechnie obowiązującego prawa,
  - 13) podjęcia przez Towarzystwo decyzji o zaprzestaniu świadczenia Usługi w stosunku do wszystkich bądź określonych kategorii Użytkowników.
4. Wypowiedzenie Umowy przez Towarzystwo skutkuje rozwiązaniem Umowy po upływie dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia, a w przypadkach wskazanych w punktach 6) – 9), gdy dalsze korzystanie przez Użytkownika z Serwisu może prowadzić do naruszenia przepisów powszechnie obowiązującego prawa lub narazić na szkody Towarzystwo, Fundusze Inwestycyjne ING oraz innych Użytkowników Serwisu, ze skutkiem natychmiastowym.
5. W przypadku, gdy stosownie do przepisów prawa powszechnie obowiązującego, orzeczeń sądowych, decyzji administracyjnych oraz innych aktów organów administracji, stanowisk, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, stanowiących podstawę dokonanego przez Towarzystwo wypowiedzenia Umowy, Towarzystwo nie

będzie uprawnione do dalszego świadczenia usługi w okresie wypowiedzenia, Umowa rozwiązuje się z końcem ostatniego dnia poprzedzającego dzień ich wejścia w życie.

6. Bez konieczności składania przez Towarzystwo oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, Umowa rozwiązuje się:
  - 1) z chwilą rozwiązania umowy o korzystanie z Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 oraz Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 dla klientów profesjonalnych (eFUND), na skutek braku nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Numeru Uczestnika w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia przez Użytkownika zlecenia otwarcia Numeru Uczestnika za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI 24 bądź bezpośrednio w Towarzystwie,
  - 2) z chwilą rozwiązania umowy o korzystanie z Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 na skutek niedokonania Przyjęcia Wyплаты Transferowej na IKE lub IKZE w terminie 45 dni od daty złożenia dyspozycji zawarcia umowy o prowadzenie IKE lub IKZE z przyjęciem wypłaty transferowej w ramach składania dyspozycji Rejestracji w Serwisie Transakcyjnym ING TFI24,
  - 3) z upływem terminu 12 miesięcy od dnia realizacji zlecenia Użytkownika w następstwie, którego nastąpiło odkupienie ostatnich posiadanych przez Użytkownika Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Numeru Uczestnictwa otwartego za pośrednictwem Serwisu, jeżeli w terminie tym nie nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa, w ramach wspomnianego Numeru Uczestnictwa,
  - 4) z chwilą uzyskania przez Towarzystwo wiedzy o śmierci Użytkownika.
7. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy przez Towarzystwo przesyłane jest do Użytkownika na adres e-mail Użytkownika przypisany do Numeru Uczestnika a w przypadku braku tego adresu e-mail, poprzez przesłanie wiadomości SMS na numer telefonu komórkowego Użytkownika przypisany do Numeru Uczestnika, a w przypadku jego braku na numer telefonu komórkowego wskazany w trakcie zawierania Umowy. Oświadczenie zawiera wskazanie podstawy wypowiedzenia Umowy oraz terminu, z którego upływem Umowa ulega rozwiązaniu.
8. Z chwilą rozwiązania Umowy Towarzystwo unieważnia dane dostępne Użytkownika do Serwisu uniemożliwiając mu dostęp do Serwisu.
9. Rozwiązanie Umowy nie skutkuje odkupieniem Jednostek Uczestnictwa posiadanych w ramach Numeru Uczestnictwa, ani rozwiązaniem uprzednio zawartych umów Programów. W takim przypadku składanie oświadczeń woli i wiedzy w odniesieniu do tych Jednostek Uczestnictwa oraz Programów następuje w formie pisemnej pod rygorem nieważności na formularzach udostępnionych w Serwisie Transakcyjnym ING TFI24 w siedzibie Towarzystwa lub poprzez przesłanie tych formularzy na adres Towarzystwa w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym pod rygorem nieważności.
10. Rozwiązanie Umowy nie ma wpływu na realizację oświadczeń woli Użytkowników złożonych za pośrednictwem Serwisu, ale nie zrealizowanych przed dniem rozwiązania Umowy. Oświadczenia te realizowane są zgodnie z ich treścią niezależnie od rozwiązania Umowy.
11. W przypadku złożenia przez Towarzystwo wypowiedzenia Umowy w stosunku do wszystkich bądź określonych kategorii Użytkowników oraz zaoferowania przez podmiot z grupy kapitałowej Towarzystwa lub Agenta Transferowego serwisu telefonicznego oferującego funkcjonalności pozwalające na przyjmowanie dyspozycji i zleceń dotyczących Numerów Uczestnika oraz udostępnianie informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych ING, Użytkownicy, którym złożono wypowiedzenie Umowy będą mogli uzyskać do niego dostęp po uprzednim zawarciu z tym podmiotem stosownej umowy o świadczenie usług za pośrednictwem Serwisu lub bezpośrednio w ramach tego serwisu telefonicznego, po zalogowaniu się do tego serwisu przy użyciu danych dostępowych do Serwisu zapisanych w ramach Rejestru Uczestnika Funduszu oraz infrastruktury technologicznej Agenta Transferowego prowadzącego Rejestr Uczestnika Funduszu na zlecenie Funduszy Inwestycyjnych. Z chwilą zawarcia przez Użytkownika umowy o świadczenie usług, o której mowa w poprzednim zdaniu, Umowa ulega rozwiązaniu bez względu na termin rozwiązania Umowy wskazany w oświadczeniu Towarzystwa o rozwiązaniu Umowy, a zlecenia i dyspozycje dotyczące Numerów Uczestnika będą mogły być obsługiwane wyłącznie za pośrednictwem serwisu internetowego podmiotu oferującego ten serwis.

## Załącznik 1 do Regulaminu składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Telefundsze ING udostępnianego przez ING TFI S.A.

### PRODUKTY:

#### 1. FUNDUSZE INWESTYCYJNE:

ING Parasol FIO	ING Subfundusz Konserwatywny
	ING Subfundusz Indeks Obligacji
	ING Subfundusz Obligacji
	ING Subfundusz Krótkoterminowy Obligacji
	ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu
	ING Subfundusz Zrównoważony
	ING Subfundusz Akcji
	ING Subfundusz Akcji CEE
	ING Subfundusz Średnich i Małych Spółek
	ING Subfundusz Akcji Polskich Plus
	ING Subfundusz Globalnej Dywersyfikacji
	ING SFIO
ING Subfundusz Konserwatywny Plus	
ING Subfundusz Akcji Europejskich	
ING Subfundusz Globalny Akcji Odpowiedzialnego Inwestowania	
ING Subfundusz Surowców	
ING Subfundusz Akcji Japońskich	
ING Subfundusz Obligacji Plus	
ING Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)	
ING Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących	
ING Subfundusz Akcji USA	
ING Subfundusz Stabilny Globalnej Dywersyfikacji	
ING Subfundusz Total Return	
ING Subfundusz Globalny Obligacji Wysokodochodowych	
ING Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	
ING Perspektywa SFIO	ING Subfundusz Spokojna Perspektywa
	ING Subfundusz Perspektywa 2030
	ING Subfundusz Perspektywa 2035
	ING Subfundusz Perspektywa 2040
	ING Subfundusz Perspektywa 2045
	ING Subfundusz Perspektywa 2050
	ING Subfundusz Perspektywa 2060

#### 2. PROGRAMY

- IKE Plus

- IKZE Plus
- IKE Korpo (tylko INFOLINIA – brak możliwości składania zleceń przez IVR)
- IKZE Korpo (tylko INFOLINIA – brak możliwości składania zleceń przez IVR)

3. PLANY PRACOWNICZE

- Pracownicze Programy Emerytalne (tylko INFOLINIA – brak możliwości składania zleceń przez IVR)
- Pracownicze Plany Kapitałowe (tylko INFOLINIA – brak możliwości składania zleceń przez IVR)
- Pracownicze Programy Inwestycyjne (tylko INFOLINIA – brak możliwości składania zleceń przez IVR)



## Załącznik 2 do Regulaminu składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Telefundusze ING udostępnianego przez ING TFI S.A.

### Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy o korzystanie z Serwisu Telefundusze ING

Oświadczenie prosimy złożyć osobiście w siedzibie Towarzystwa lub przesać listem na adres Towarzystwa opatrzone notarialnym poświadczeniem podpisu.

.....  
Miejscowość i data

.....  
Imię i nazwisko

.....  
PESEL/Data Urodzenia i Nr dokumentu tożsamości

.....  
Numer Uczestnika

### Oświadczenie o odstąpieniu od umowy o korzystanie z Serwisu Telefundusze ING

W związku z zawarciem w dniu ..... Umowy o korzystanie z Serwisu **Telefundusze ING** (Umowa) na odległość z ING Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Towarzystwo) oświadczam, że na podstawie ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta odstępuję od Umowy, na podstawie której Towarzystwo udostępniło mi Serwis **Telefundusze ING**.

Jednocześnie, oświadczam, że jestem świadomy, że:

- skorzystanie z uprawnienia do odstąpienia od Umowy nie dotyczy umowy uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych i skutkuje wyłącznie utratą możliwości korzystania przez Użytkownika z Serwisu.

- nie przysługuje mi prawo do odstąpienia od umowy uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych, przy czym mogę w każdym czasie złożyć żądanie odkupienia Jednostek Uczestnictwa, o ile przepisy powszechnie obowiązującego prawa bądź postanowienia umów stanowiących podstawę funkcjonowania Planów Pracowniczych, w ramach których te jednostki zostały nabyte nie stanowią inaczej.

.....  
Podpis Użytkownika składającego oświadczenie