

§1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Określenia użyte w warunkach oznaczają:

- 1) **Agent Transferowy (AT)** – Pekao Financial Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, wpisana przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000030306, NIP: 521-29-08-422.
- 2) **COK** – Centrum Obsługi Klienta w AT dostępne pod numerami telefonów: 801 12 22 12, (+48) 22 640 06 40, (+48) 22 310 96 40 - w godzinach pracy COK. Informacje o godzinach pracy COK uzyskać można pod wskazanymi numerami telefonów oraz na stronie internetowej www.esaliens.pl.
- 3) **CPO** – Celowe Plany Oszczędnościowe Esaliens.
- 4) **Dystrybutor** – podmiot, który pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu oraz przyjmowaniu innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu.
- 5) **Dzień roboczy** – wszystkie dni z wyjątkiem sobót, niedziel i dni ustawowo wolnych od pracy.
- 6) **Fundusz, Fundusze** – w zależności od kontekstu, określony lub wszystkie fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, zarządzane przez Towarzystwo i wymienione na stronie www.esaliens.pl.
- 7) **ID Użytkownika** – unikalny numer identyfikacyjny Użytkownika służący do identyfikacji i autoryzacji dostępu do IVR.
- 8) **IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne z Funduszami Esaliens.
- 9) **IKZE** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego z Funduszami Esaliens.
- 10) **IVR** – automatyczny system informacji głosowej Agenta Transferowego, wykorzystywany do świadczenia Usługi IVR.
- 11) **Oświadczenie o statusie podatkowym FATCA** – oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej USA.
- 12) **Oświadczenie o statusie podatkowym CRS** – oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej innej niż USA.
- 13) **PIN** – osobisty sześciocyfrowy numer identyfikacyjny służący do identyfikacji Użytkownika w IVR i autoryzacji dostępu.
- 14) **PPE** – Pracownicze Programy Emerytalne z Funduszami Esaliens.
- 15) **PPO** – Pracownicze Programy Oszczędnościowe z Funduszami Esaliens.
- 16) **Subfundusz** – subfundusz w ramach Funduszu w przypadku Funduszu z wydzielonymi subfunduszami.
- 17) **Towarzystwo** – Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 18) **Uczestnik** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, na której rzecz w rejestrze uczestników zapisane są jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części lub która posiada rejestr uczestnika otwarty w którymkolwiek z Funduszy, uprawniona zgodnie z prospektem informacyjnym Funduszu do składania zleceń lub innych dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszu.
- 19) **Usługa IVR (Usługa)** – Usługa realizowana w języku polskim na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez Towarzystwo za pośrednictwem IVR polegająca na dostępie drogą telefoniczną do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach oraz składaniu Zleceń w zakresie i na zasadach określonych w Warunkach, dostępna pod numerami telefonów: 801 12 22 12, (+48) 22 640 06 40, (+48) 22 310 96 40.
- 20) **Użytkownik** – osoba uprawniona do korzystania z Usługi zgodnie z Warunkami.
- 21) **Warunki** – niniejsze warunki korzystania z Usługi.
- 22) **Zlecenie** – oświadczenie woli Użytkownika dotyczące uczestnictwa w Funduszu. Obejmuje zarówno oświadczenia woli powodujące zmianę liczby jednostek uczestnictwa na rejestrze np. odkupienie jednostek uczestnictwa, jak i inne dyspozycje np. zmiana danych.

2. Ileokroć w Warunkach jest mowa o rejestrze lub

Funduszu, w zależności od kontekstu, rozumie się przez to także, odpowiednio:

- a) subrejestr w Subfunduszu;
- b) Subfundusz.

§2 FUNKCJONALNOŚĆ USŁUGI

Usługa umożliwia:

1. Dostęp do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszu w zakresie:
 - a) uzyskiwania informacji o aktualnej wartości jednostek uczestnictwa Funduszy,
 - b) uzyskiwania informacji dotyczących aktualnych sald rejestrów Uczestnika w dostępnych Funduszach,
 - c) uzyskiwania informacji o sumach sald w walucie Funduszu,
 - d) uzyskiwania informacji o przeprowadzonych transakcjach na rejestrach w dostępnych Funduszach,
 - e) uzyskiwania informacji o blokadach na rejestrach w dostępnych Funduszach,
 - f) uzyskiwania informacji o rachunkach bankowych zapisanych na rejestrach w dostępnych Funduszach,
 - g) zamawiania korespondencji związanej z historią rejestru,
 - h) zmiany PIN,
 - i) uzyskiwania informacji o rachunkach nabyć Funduszy,
 - j) uzyskiwania informacji o numerze rejestru oraz o wszystkich danych na nim zapisanych.

Uzyskiwanie informacji możliwe jest 7 dni w tygodniu, przez 24 godziny na dobę w zakresie wszystkich rejestrów prowadzonych na rzecz Uczestnika w Funduszach, zarówno w zakresie rejestrów istniejących w chwili pierwszego zautoryzowania w IVR, jak i rejestrów otwartych w terminie późniejszym.

2. Składanie następujących Zleceń:

- a) odkupienie jednostek uczestnictwa, odkupienie systematyczne jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO,
- b) odwołanie odkupienia systematycznego jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO,
- c) odkupienie jednostek uczestnictwa z przeznaczeniem środków na nabycie,
- d) zmiana kategorii jednostek uczestnictwa,
- e) zmiana deklaracji uczestnictwa w zakresie alokacji wpłat na IKE i IKZE, w tym jednoczesnej zmiany struktury środków zgromadzonych w ramach IKE, IKZE (realokacja środków), zmiany numeru rejestru do przekazywania nadwyżek, które powstają, jeśli w wyniku wpłaty na IKE i IKZE zostanie przekroczona kwota limitu wpłat, o którym mowa w Ustawie o IKE i IKZE oraz ustanowienia lub odwołania automatycznej zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE i IKZE,
- f) zmiana deklaracji PPO w zakresie alokacji składek, w tym jednoczesnej zmiany struktury środków zgromadzonych w ramach PPO (realokacja środków),
- g) zmiana struktury środków zgromadzonych w ramach IKE, IKZE (realokacja środków),
- h) zmiana struktury środków zgromadzonych w ramach PPO (realokacja środków),
- i) odwołanie pełnomocnictwa, w tym w ramach CPO, IKE, IKZE,
- j) ustanowienie/odwołanie blokady jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO,
- k) zamknięcie rejestru, z wyłączeniem IKE, IKZE, PPO,
- l) zmiana danych (z wyłączeniem imienia, nazwiska, numeru PESEL), w tym numeru rachunku bankowego do odkupienia jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO, IKE, IKZE, PPO.

Składanie Zleceń możliwe jest w Dni robocze w godzinach pracy COK wyłącznie w ramach rejestrów przypisanych do Pekao Financial Services Sp. z o.o. lub Towarzystwa (jako Dystrybutora) lub innych wybranych Dystrybutorów wskazanych na stronie www.esaliens.pl lub w prospekcie informacyjnym Funduszu, a także w ramach rejestrów otwartych w związku z bezpośrednim zbyciem jednostek

uczestnictwa przez Fundusze. Wyłączona jest możliwość składania zleceń w ramach rejestrów prowadzonych w ramach PPE. Uczestnicy PPE mogą korzystać z usługi jedynie w zakresie czynności wymienionych w § 2 ust. 1, a ponadto dokonać aktualizacji numeru telefonu komórkowego oraz adresu e-mail oraz zamówić nowy PIN w COK. Wszystkie dyspozycje i zlecenia dotyczące PPE Uczestnicy składają pisemnie za pośrednictwem pracodawcy prowadzącego pracowniczy program emerytalny zgodnie z art. 20 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

3. Możliwe jest przyjęcie od Użytkownika:

- a) oświadczenia dotyczącego ustanowienia/zniesienia blokady wysyłki korespondencji ze wskazanego rejestru indywidualnego, rejestru wspólnego lub wspólnego rejestru małżeńskiego,
- b) oświadczenia o statusie podatkowym FATCA,
- c) oświadczenie o statusie podatkowym CRS,
- d) rezygnacji z Usługi IVR,
- e) wniosku o dostęp bądź rezygnację z serwisu internetowego,
- f) oświadczenia dotyczącego aktualizacji numeru telefonu oraz adresu e-mail.

§3 WARUNKI KORZYSTANIA Z USŁUGI

1. Korzystanie z Usługi możliwe jest tylko dla Użytkowników. Uzyskać status Użytkownika może:

- a) Uczestnik będący osobą fizyczną,
- b) pełnomocnik Uczestnika,
- c) przedstawiciel ustawowy Uczestnika nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych.

W celu uzyskania statusu Użytkownika należy wystąpić z wnioskiem o dostęp do Usługi. Uzyskanie statusu Użytkownika następuje z chwilą aktywacji Usługi, w sposób, o którym mowa w ust. 6 poniżej.

2. Wniosek o dostęp do Usługi może złożyć:

- a) Uczestnik będący osobą fizyczną w imieniu własnym,
 - b) pełnomocnik Uczestnika w imieniu własnym,
 - c) przedstawiciel ustawowy Uczestnika nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych w imieniu własnym.
3. Wniosek o dostęp do Usługi może być złożony:
- a) Telefonicznie w COK. Sposób dostępny dla Uczestnika, pełnomocnika Uczestnika, przedstawiciela ustawowego Uczestnika nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych,
 - b) W formie pisemnej u pracodawcy. Sposób dostępny wyłącznie dla Uczestników, korzystających z programu PPE.

4. Na podstawie wniosku o dostęp do Usługi, Towarzystwo przekazuje:

- a) w przypadku Uczestnika - PIN listem zwykłym, na bezpiecznym papierze, na wskazany we wniosku o dostęp do Usługi adres korespondencyjny Uczestnika zapisany w rejestrze uczestników. ID Użytkownika Towarzystwo przekazuje przed złożeniem wniosku o dostęp do Usługi,
 - b) w przypadku przedstawiciela ustawowego Uczestnika nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych - ID Użytkownika oraz PIN na bezpiecznym papierze, listami zwykłymi na wskazany we wniosku o dostęp do Usługi adres korespondencyjny Uczestnika zapisany w rejestrze uczestników,
 - c) w przypadku pełnomocnika Uczestnika - ID Użytkownika oraz PIN na bezpiecznym papierze, listami zwykłymi na wskazany we wniosku o dostęp do Usługi przez pełnomocnika adres korespondencyjny Uczestnika zapisany w rejestrze uczestników.
5. W przypadku, gdy osoba, która otrzymała przesyłki, o których mowa w ust. 4 powyżej powzięta podejrzenie, co do możliwości zapoznania się przez osoby trzecie z treścią przesyłek obowiązana jest niezwłocznie zawiadomić telefonicznie o tym fakcie COK. W takim przypadku w celu skorzystania z Usługi konieczne jest złożenie nowego wniosku o dostęp do Usługi.

6. W celu aktywacji usługi należy poprzez IVR zaakceptować Warunki oraz dokonać autoryzacji Użytkownika poprzez podanie ID Użytkownika oraz PIN.
7. Po aktywacji Usługi dostęp do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszu, z wyłączeniem czynności, o których mowa § 2 ust. 1 oraz składanie Zleceń, o których mowa § 2 ust. 3, wymaga każdorazowej autoryzacji Użytkownika w IVR poprzez podanie ID Użytkownika oraz PIN.
8. Dostęp do Usługi jest automatycznie blokowany po trzech nieudanych próbach autoryzacji Użytkownika w IVR. Odblokowanie dostępu do Usługi wymaga zgłoszenia nowego wniosku o dostęp do Usługi.
9. Użytkownik może w każdej chwili zrezygnować z korzystania z Usługi. W tym celu Użytkownik przekazuje oświadczenie o rezygnacji telefonicznie w COK. Blokada dostępu do Usługi w związku ze złożeniem rezygnacji następuje po otrzymaniu oświadczenia o rezygnacji przez Agenta Transferowego.

§ 4 ZASADY SKŁADANIA ZLECEŃ

1. Realizacja Usługi w zakresie składania Zleceń, o których mowa w § 2 ust. 2 jest wykonywana za pośrednictwem COK.
2. Kontakt z COK w celu złożenia Zlecenia jest możliwy poprzez:
 - a) wybranie odpowiedniej opcji połączenia w ramach Usługi IVR,
 - b) bezpośrednio wybranie numerów telefonów (+48) 22 640 06 44, (+48) 22 310 96 44 i kontakt z COK.
3. Z zastrzeżeniem ust. 7, Zlecenie uznaje się za przyjęte w chwili, kiedy jego treść zostanie powtórzona przez pracownika COK przyjmującego zlecenie i potwierdzona przez:
 - a) Użytkownika,
 - b) dwóch Użytkowników w przypadku dyspozycji, o której mowa w ust. 11.
4. Po przyjęciu Zlecenia pracownik COK podaje aktualną datę. Podana data jest decydująca dla określenia momentu przyjęcia Zlecenia.
5. Użytkownik nie może odwołać potwierzonego Zlecenia.
6. Przyjęcie Zleceń, o których mowa w § 2 ust. 2 będzie poprzedzone żądaniem podania informacji mających na celu dodatkową weryfikację osoby składającej Zlecenie. Pracownik COK ma prawo uzależnić przyjęcie Zlecenia od rezultatów dodatkowej weryfikacji.
7. Dodatkowo potwierdzenia hasłem jednorazowym wymaga przyjęcie Zlecenia:
 - a) zmiany danych, w tym numeru rachunku bankowego, przy czym w przypadku rejestrów wspólnych i wspólnych rejestrów małżeńskich składane wspólnie przez Użytkowników Zlecenie, potwierdzone jest hasłem jednorazowym tylko przez jednego z Użytkowników,
 - b) wskazania numeru telefonu komórkowego (musi być zarejestrowany na terenie Polski) / adresu e-mail

W powyższej sytuacji, po wyrażeniu woli złożenia Zlecenia, COK wysyła hasło jednorazowe listem zwykłym na bezpiecznym papierze, na adres korespondencyjny Użytkownika, zapisany w rejestrze uczestników. Złożenie Zlecenia przez Użytkownika może nastąpić po otrzymaniu hasła jednorazowego. Hasło jednorazowe ważne jest 30 (słownie: trzydzieści) dni kalendarzowych poczynawszy od dnia jego wygenerowania przez AT. Hasło jednorazowe traci ważność po 3 (słownie: trzech) nieudanych próbach jego weryfikacji w COK. W przypadku zamówienia nowego hasła jednorazowego, poprzednie traci ważność.

8. Złożenie Zlecenia w IVR nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja Zlecenia następuje zgodnie z postanowieniami prospektu informacyjnego Funduszu.
9. Pełnomocnik Uczestnika może składać wyłącznie zlecenia, o których mowa w § 2 ust. 2 lit. a, b), d), e), g), j), k). Pełnomocnik Uczestnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną

nieposiadającą osobowości prawnej może dodatkowo złożyć zlecenie, o którym mowa § 2 ust. 2 lit. c).

10. Zlecenie, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. c) składane jest na zasadach opisanych w Statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
11. W przypadku, gdy jednym ze współwłaścicieli rejestru wspólnego jest osoba nieposiadająca pełnej zdolności do czynności prawnych zlecenie, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. l) wymaga wyrażenia zgody przez dwóch Użytkowników: przedstawiciela ustawowego tej osoby oraz drugiego współwłaściciela posiadającego pełną zdolność do czynności prawnych.
12. Autoryzacja Zlecenia, o którym mowa w ust. 11 powyżej musi nastąpić w terminie trzech Dni roboczych od dnia złożenia Zlecenia w IVR przez dwóch Użytkowników. Po upływie tego terminu Zlecenie zostanie anulowane.
13. Kwota przypadająca do wypłaty z tytułu realizacji zlecenia odkupienia albo systematycznego odkupienia jednostek uczestnictwa może być przekazana wyłącznie na rachunek bankowy Uczestnika zapisany przy rejestrze Uczestnika.
14. Brak rachunku bankowego przy rejestrze uniemożliwia złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa, odkupienia systematycznego jednostek uczestnictwa. W takim przypadku w pierwszej kolejności należy złożyć dyspozycję, o której mowa w § 2 ust. 2 lit. l). Po aktualizacji informacji na rejestrze możliwe będzie złożenie zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa, odkupienia systematycznego jednostek uczestnictwa.
15. Dla Zleceń złożonych w ramach Usługi Dystrybutor jest Pekao Financial Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, wpisana przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000030306, NIP 521-29-08-422.
16. W rozumieniu przepisów regulujących zasady prowadzenia dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, składanie przez Użytkownika zlecenia skutkującego nabyciem jednostek uczestnictwa w IVR związane jest z dokonaniem przez Dystrybutora oceny, czy inwestycje w fundusze są dla niego odpowiednie. Dodatkowo w każdym momencie Użytkownik może samodzielnie dokonać takiej oceny, wypełniając informacyjnie test adekwatności zamieszczony na stronie www.dystrybutorfunduszy.pl
17. Pracownik COK może odmówić przyjęcia Zlecenia w przypadku wątpliwości, co do jego treści, tożsamości osoby składającej Zlecenie lub jej uprawnień do składania Zlecenia. W takim przypadku Użytkownik ma możliwość złożenia Zlecenia u innego Dystrybutora.
18. Pracownik COK może odmówić przyjęcia Zlecenia w przypadku awarii systemu informatycznego, urządzeń nagrywających lub urządzeń służących przekazywaniu informacji na drodze telekomunikacyjnej.
19. Użytkownik wyraża zgodę na nagrywanie wszystkich składanych Zleceń i przechowywanie ich dla celów dowodowych.

§ 5 POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE

1. Reklamacje mogą być składane poprzez przekazanie przez Użytkownika stosownej informacji do COK w jeden z następujących sposobów: pisemnie na adres Pekao Financial Services. Sp. z o.o. ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, budynek A, na numery faksów (+48) 22 640 06 43 lub (+48) 22 310 96 43, lub telefonicznie w COK.
2. Odpowiedź na reklamację udzielane są w terminie 30 dni od ich otrzymania. W szczególnych przypadkach, gdy odpowiedź na reklamację wymaga uzyskania dodatkowych opinii lub wyjaśnień, powyższy termin może ulec wydłużeniu do 60 dni.
3. W przypadku reklamacji dotyczących treści Zleceń złożonych w IVR, jako rozstrzygający uznawany będzie zapis rozmów dokonany w systemie rejestracji rozmów.

§ 6 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Aktualna wersja Warunków dostępna jest na stronie internetowej www.esaliens.pl. Użytkownik w celu korzystania z Usługi, w trakcie pierwszej autoryzacji Użytkownika w IVR, jak również w przypadku każdorazowej zmiany treści Warunków, powinien zapoznać się z Warunkami i zaakceptować ich treść w IVR. Brak akceptacji Warunków uniemożliwia korzystanie z Usługi.
2. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do jednostronnego dokonywania zmian Warunków. Zmiany Warunków wchodzą w życie z chwilą ich umieszczenia na stronie internetowej www.esaliens.pl.
3. W zakresie nieuregulowanym w Warunkach mają odpowiednio zastosowanie postanowienia prospektów informacyjnych Funduszy oraz regulaminy produktów oferowanych przez Towarzystwo i Fundusze.
4. Użytkownik korzysta z Usługi na własne ryzyko, ze skutkami prawnymi wynikającymi bezpośrednio dla Użytkownika, przyjmując do wiadomości i akceptując fakt, iż do dostępu do informacji wykorzystywane są łącza publiczne (sieć telekomunikacyjna).
5. Wszelkie koszty połączeń telekomunikacyjnych ponosi Użytkownik.
6. PIN oraz ID Użytkownika nie mogą być udostępniane osobom trzecim. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za szkody poniesione przez Użytkownika wynikłe z użycia PIN oraz ID Użytkownika przez osoby trzecie.
7. Towarzystwo dołoży należytych starań, aby dostęp do Usługi miał charakter ciągły i wolny od błędów i przerw, jednakże w przypadku wystąpienia nieprawidłowości niebędących po stronie Towarzystwa, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za brak możliwości korzystania z Usługi spowodowany przyczynami technicznymi (konservacja, przegląd, wymiana sprzętu lub inne), względami bezpieczeństwa lub z innych przyczyn niezależnych od Towarzystwa (siła wyższa lub działanie osób trzecich).
8. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do okresowego lub całkowitego zaprzestania świadczenia Usługi. O zaprzestaniu świadczenia Usługi lub o przewidywanym czasie zaprzestania świadczenia Usługi Towarzystwo poinformuje na stronie internetowej www.esaliens.pl.
9. Towarzystwo dołoży należytych starań, aby dostęp do Usługi miał charakter ciągły i wolny od błędów i przerw, jednakże w przypadku wystąpienia nieprawidłowości niebędących po stronie Towarzystwa, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za utrudnienia w korzystaniu z Usługi w przypadku awarii systemu informatycznego lub urządzeń służących przekazywaniu informacji na drodze telekomunikacyjnej.
10. Towarzystwo nie ponosi żadnej odpowiedzialności za korzystanie przez Użytkowników z Usługi w sposób sprzeczny z postanowieniami Warunków.
11. Administratorem („Administrator”) danych osobowych Użytkowników są Fundusze, których dotyczy zlecenie („Fundusze”), którymi zarządza i w imieniu których działa Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”). Siedzibą ww. podmiotów jest Warszawa, adres: ul. Bielańska 12, 00-085 Warszawa, tel.: (+48) 22 337 66 00, adres poczty elektronicznej: info@esaliens.pl.
12. We wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych oraz wykonywaniem praw przysługujących Użytkownikowi na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej „RODO”) można kontaktować się z naszym inspektorem ochrony danych, pisząc na adres: iod@esaliens.pl.
13. Administrator będzie przetwarzał dane osobowe Użytkowników, gdy jest to niezbędne do:

- 1) wykonywania zawartej z Użytkownikiem umowy o uczestnictwo w Funduszach - na podstawie art. 6 ust. 1 pkt b RODO,
- 2) wykonywania zawartej z Użytkownikiem umowy o korzystanie z Usługi IVR - Automatycznego Systemu Informacji lub podjęcia działań na Twoje żądanie przed zawarciem tej umowy - na podstawie art. 6 ust. 1 pkt b RODO,
- 3) podjęcia na żądanie Użytkownika działań koniecznych do zawarcia umowy o korzystanie z Esaliens24 - na podstawie art. 6 ust. 1 pkt b RODO,
- 4) wypełniania obowiązków prawnych Administratora - na podstawie art. 6 ust. 1 pkt c RODO:
 - a) wynikających z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS),
 - b) a w przypadku indywidualnych kont emerytalnych lub indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego, wynikających z ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 5) celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Administratora lub stronę trzecią - na podstawie art. 6 ust. 1 pkt f RODO - za które Administrator uznaje m.in.: marketing bezpośredni usług świadczonych przez Towarzystwo i zarządzane przez nie fundusze inwestycyjne (aktualna lista funduszy znajduje się na www.esaliens.pl), ustalanie, dochodzenie i obronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie systemów kontroli wewnętrznej.
14. Odbiorcami danych osobowych Użytkowników mogą być m.in.:
 - 1) agent transferowy, który prowadzi rejestr uczestników funduszu,
 - 2) podmiot, za którego pośrednictwem nabywasz jednostki uczestnictwa (jeśli korzystasz z usług pośrednika),
 - 3) depozytariusz, wykonujący obowiązki polegające na przechowywaniu aktywów i prowadzeniu rejestru aktywów Funduszy,
 - 4) podmioty, które świadczą na rzecz Funduszy lub Towarzystwa usługi doradcze, księgowe, audytowe, marketingowe, wysyłkowe, informatyczne, archiwizacyjne i niszczenia dokumentów oraz biegli rewidenci.
15. Dane osobowe Użytkowników przechowywane są przez czas: wykonywania Umowy o uczestnictwo w Funduszach oraz umowy o korzystanie z Usługi IVR - Automatycznego Systemu Informacji, wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, ustalania, dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa.
16. Jeśli Użytkownik nie chce byśmy kontaktowali się z nim na potrzeby marketingu bezpośredniego, może w każdej chwili wyrazić sprzeciw wobec przetwarzania swoich danych osobowych w tym celu. Jeśli Użytkownik wyraża sprzeciw, nie będziemy mu wysyłać żadnych informacji na temat usług świadczonych przez Towarzystwo i zarządzane przez nie fundusze inwestycyjne.
17. Jeśli Użytkownik nie chce byśmy przetwarzali jego dane osobowe w pozostałych celach wymienionych w ust. 13 pkt 5, może w każdej chwili wyrazić sprzeciw wobec przetwarzania swoich danych osobowych w tych celach.
18. Użytkownik ma prawo do żądania od Administratora dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także przenoszenia danych.
19. Użytkownik ma prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
20. Podanie danych osobowych określonych w Warunkach korzystania z Usługi IVR jest dobrowolne, jednakże dane te są niezbędne do zawarcia i wykonywania umowy o uczestnictwo w Funduszu oraz zawarcia i wykonywania umowy o korzystanie z Usługi IVR - Automatycznego Systemu Informacji. Niepodanie powyższych danych osobowych skutkuje odmową wykonania Usługi IVR.
21. W związku ze zdalnym charakterem prowadzonej dystrybucji za pośrednictwem telefonu, w przypadku gdy Uczestnik jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu powinien złożyć Funduszowi na piśmie oświadczenie, że jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, pod rygorem określonym w art. 46 ust. 1 ww. ustawy.

Warunki w powyższej wersji obowiązują od 13 lipca 2018 r.