

WARUNKI KORZYSTANIA Z USŁUGI IVR - AUTOMATYCZNEGO SYSTEMU INFORMACJI

§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) **ESALIENS24** – serwis internetowy wykorzystywany do świadczenia Usługi ESALIENS24 dostępny pod adresem internetowym: <https://esaliens24.pl>.
- 7) **Fundusz, Fundusze** – w zależności od kontekstu, określony lub wszystkie fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, zarządzane przez Towarzystwo.
- 8) **ID Użytkownika** – numer klienta, unikalny numer identyfikacyjny Użytkownika służący do identyfikacji i autoryzacji dostępu do IVR.
- 9) **IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne z Funduszami Esaliens.
- 10) **IKZE** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego z Funduszami Esaliens.
- 11) **IVR** – automatyczny system informacji głosowej Agenta Transferowego, wykorzystywany do świadczenia Usługi IVR.
- 12) **Oświadczenie o statusie podatkowym FATCA** – oświadczenia o statusie rezydencji podatkowej USA.
- 13) **Oświadczenie o statusie podatkowym CRS** – oświadczenie o statusie rezydencji podatkowej innej niż USA.
- 14) **PIN** – osobisty sześciocyfrowy numer identyfikacyjny służący do identyfikacji Użytkownika w IVR i autoryzacji dostępu.
- 15) **PPE** – Pracownicze Programy Emerytalne z Funduszami Esaliens.
- 16) **PPK** – Pracownicze Plany Kapitałowe z Funduszem Esaliens.
- 17) **PPO** – Pracownicze Programy Oszczędnościowe z Funduszami Esaliens.
- 18) **Subfundusz** – subfundusz w ramach Funduszu w przypadku Funduszu z wydzielonymi subfunduszami.
- 19) **Towarzystwo** – Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 20) **Uczestnik** – osoba fizyczna na której rzecz w rejestrze uczestników zapisane są jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części lub która posiada rejestr uczestnika otwarty w którymkolwiek z Funduszy.
- 21) **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 składania oświadczeń 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.
- 22) **Użytkownik** – osoba uprawniona do korzystania z Usługi zgodnie z Warunkami.
- 23) **Warunki** – niniejsze warunki korzystania z Usługi.

2. Ilekroć w Warunkach jest mowa o rejestrze lub Funduszu, w zależności od kontekstu, rozumie się przez to także, odpowiednio:

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

3. Niniejsze Warunki opisują zasady świadczenia Usługi będącej usługą za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość. Usługa udostępniana jest w związku z uczestnictwem Użytkownika w Funduszu.

§ 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 Funduszach,
 - c) uzyskiwania informacji o sumach sald w walucie Funduszu,
 - d) uzyskiwania informacji o przeprowadzonych transakcjach na rejestrach w Funduszach,
 - e) uzyskiwania informacji o blokadach na rejestrach w Funduszach,
 - f) uzyskiwania informacji o rachunkach bankowych zapisanych na rejestrach w 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 oświadczeń:

- a) zmiana danych (z wyłączeniem imienia, numeru PESEL), w tym numeru rachunku bankowego do odkupienia jednostek uczestnictwa, w tym w ramach CPO, IKE, IKZE, PPO, PPK,
- b) aktualizacja numeru telefonu (zarejestrowany w Polsce) oraz adresu e-mail,
- c) oświadczenie o statusie podatkowym FATCA,
- d) oświadczenie o statusie podatkowym CRS,
- e) rezygnacja z Usługi IVR,
- f) wniosek o dostęp bądź rezygnację z ESALIENS24,
- g) oświadczenie dotyczące wysyłki potwierdzeń oraz deklaracji podatkowych, wraz z możliwością aktualizacji adresu e-mail.

3. Składanie oświadczeń możliwe jest w Dni robocze w godzinach pracy COK. Wyłączona jest możliwość składania oświadczeń w ramach rejestrów prowadzonych w ramach PPE. Uczestnicy PPE mogą korzystać z usługi jedynie w zakresie czynności wymienionych w § 2 ust. 1 i ust. 2 lit. b), a ponadto 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 WARUNKI KORZYSTANIA Z USŁUGI

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

- a) Uczestnik,
- 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,
- b) pełnomocnik Uczestnika w imieniu własnym,
- c) przedstawiciel ustawowy Uczestnika nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych.

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 PPE.

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

- a) w przypadku Uczestnika - PIN na papierze uniemożliwiającym odczytanie PIN bez pozostawienia śladów ingerencji, listem zwykłym na adres korespondencyjny Uczestnika zapisany w rejestrze uczestników. ID Użytkownika Towarzystwo przekazuje bezpośrednio po nawiązaniu relacji z Uczestnikiem,
- b) w przypadku przedstawiciela ustawowego Uczestnika nieposiadającego pełnej zdolności do czynności prawnych - ID Użytkownika oraz PIN na papierze uniemożliwiającym odczytanie PIN bez pozostawienia śladów ingerencji, oddzielnymi listami zwykłymi na adres korespondencyjny Uczestnika zapisany w rejestrze uczestników,
- c) w przypadku pełnomocnika Uczestnika - ID Użytkownika oraz PIN na papierze uniemożliwiającym odczytanie PIN bez pozostawienia śladów ingerencji, oddzielnymi listami zwykłymi na adres korespondencyjny Uczestnika zapisany w rejestrze uczestników.

5. W przypadku, gdy osoba, która otrzymała przesyłki, o których mowa w ust. 4 powyżej powzięła 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 Użytkownik, poprzez IVR, akceptuje Warunki oraz dokonuje autoryzacji poprzez podanie ID Użytkownika oraz PIN.

7. Składanie oświadczeń, o których mowa § 2 ust. 2 wymaga każdorazowej autoryzacji Użytkownika w IVR poprzez podanie ID Użytkownika oraz PIN bądź w trakcie rozmowy z pracownikiem COK po weryfikacji wybranych danych zapisanych w rejestrze Uczestnika i potwierdzeniu składanego oświadczenia hasłem jednorazowym uprzednio zamówionym w COK, z zastrzeżeniem, że zmiana nazwiska możliwa jest wyłącznie w przypadku Użytkowników posiadających PESEL. Dostęp do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszu, o których mowa w § 2 ust. 1 oraz składania oświadczeń, o których mowa w § 2 ust. 2 lit. c) - f) możliwe jest w trakcie rozmowy z pracownikiem COK na podstawie weryfikacji wybranych danych zapisanych w rejestrze uczestnika albo po autoryzacji Użytkownika w IVR poprzez podanie ID Użytkownika oraz PIN. Oświadczenie, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. g) wymaga każdorazowej autoryzacji Użytkownika w IVR poprzez podanie ID Użytkownika oraz PIN bądź w trakcie rozmowy z pracownikiem COK po weryfikacji wybranych danych zapisanych w rejestrze uczestnika i odbierane jest przez pracownika COK po autoryzacji Użytkownika polegającej na potwierdzeniu w trakcie rozmowy przez Użytkownika jednorazowego hasła wysłanego wiadomością tekstową SMS na zapisany w rejestrze uczestników numer telefonu komórkowego Użytkownika.

8. W przypadku, gdy zatwierdzenie oświadczenia, o którym mowa w § 2 ust. 2 wymaga potwierdzenia hasłem jednorazowym, o którym mowa w ust. 7. COK wysyła hasło jednorazowe listem zwykłym na papierze uniemożliwiającym odczytanie hasła bez pozostawienia śladów ingerencji, na adres korespondencyjny Użytkownika zapisany w rejestrze uczestników. Złożenie oświadczenia 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.

9. Dostęp do Usługi jest automatycznie blokowany po trzech nieudanych próbach autoryzacji dokonanych przez Użytkownika w IVR. Odblokowanie dostępu do Usługi wymaga zgłoszenia nowego wniosku o dostęp do Usługi.

10. Użytkownik może w każdej chwili zrezygnować 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 OŚWIADCZEŃ

1. Realizacja Usługi w zakresie oświadczeń, o których mowa w § 2 ust. 2 jest wykonywana z udziałem pracownika COK.
2. Kontakt z COK jest możliwy poprzez:
 - a) wybranie odpowiedniej opcji połączenia w ramach Usługi IVR,
 - b) bezpośrednie wybranie numerów telefonów COK (+48) 22 640 06 44, (+48) 22 310 96 44.
3. Oświadczenie uznaje się za przyjęte w chwili, kiedy jego treść zostanie powtórzona przez pracownika COK, i potwierdzona przez składającego oświadczenie.
4. Po przyjęciu oświadczenia pracownik COK podaje aktualną datę. Podana data jest decydująca dla określenia momentu przyjęcia oświadczenia.
5. Użytkownik nie może odwołać potwierdzonego oświadczenia.
6. Złożenie oświadczenia w IVR nie jest równoznaczne z jego realizacją. Realizacja oświadczenia następuje zgodnie z postanowieniami prospektu informacyjnego Funduszu.
7. Oświadczenia, o których mowa w § 2 ust. 2 lit. e) i f) Pełnomocnik Uczestnika może składać wyłącznie w zakresie dostępów własnych.
8. Osoba nieposiadająca pełnej zdolności do czynności prawnych nie może złożyć oświadczenia, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. a) w zakresie zmiany numeru rachunku bankowego do odkupienia jednostek uczestnictwa. Takie oświadczenie natomiast może złożyć jej przedstawiciel ustawowy, tylko gdy równocześnie jest współwłaścicielem tego rejestru wspólnego.
9. Pracownik COK może odmówić przyjęcia oświadczenia w przypadku wątpliwości, co do jego treści, tożsamości osoby składającej oświadczenie lub jej uprawnień do składania oświadczenia. W takim przypadku Użytkownik ma możliwość złożenia oświadczenia za pośrednictwem Dystrybutora.
10. Pracownik COK może odmówić przyjęcia oświadczenia w przypadku awarii systemu informatycznego, urządzeń nagrywających lub urządzeń służących przekazywaniu informacji na drodze telekomunikacyjnej. Pracownik COK informuje Użytkownika o przyczynie odmowy.
11. Użytkownik wyraża zgodę na nagrywanie wszystkich składanych oświadczeń i przechowywanie ich dla celów dowodowych przez czas określony w przepisach prawa.

§ 5 POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE

1. Użytkownik jest uprawniony do złożenia reklamacji w zakresie usług świadczonych przez Towarzystwo: na piśmie (w postaci papierowej) - osobiście lub za pośrednictwem pośłańca, w siedzibie Towarzystwa albo przesyłką pocztową na adres Towarzystwa; na piśmie (w postaci elektronicznej) na adres e-doręczeń: AE:PL-39049-

61959-VDSBI-12; ustnie - osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa, bądź telefonicznie w COK.

2. Użytkownik jest uprawniony do złożenia reklamacji w zakresie usług świadczonych przez fundusz inwestycyjny zarządzany przez Towarzystwo: na piśmie (w postaci papierowej) – osobiście lub za pośrednictwem postańca, w siedzibie Towarzystwa albo przesyłką pocztową na adres Towarzystwa; na piśmie (w postaci elektronicznej) na adres e-doręczeń: AE:PL-39049-61959-VDSBI-12; ustnie - osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa; bądź telefonicznie w COK; za pośrednictwem Dystrybutora lub do Agenta Transferowego.

3. Odpowiedzi na reklamację udziela się nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach nie później niż w terminie 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Odpowiedź na reklamację jest przekazywana na piśmie w postaci papierowej lub w postaci elektronicznej. Reklamacje rozpatrywane są zgodnie z procedurą określającą sposób i termin załatwiania reklamacji składanych przez klientów Towarzystwa oraz uczestników funduszy obowiązującą w Towarzystwie i ogłoszoną na stronie www.esaliens.pl.

§ 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 ma prawo, w szczególności z ważnych przyczyn, do zmiany Warunków. Za ważne przyczyny uznaje się:

- a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wejście w życie nowych, jeśli w wyniku tych zdarzeń Towarzystwo jest zobowiązane do zmiany Warunków,
- b) wydanie przez organ nadzoru nad Towarzystwem interpretacji lub rekomendacji dotyczącej stosowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, jak również wydanie innej urzędowej lub sądowej interpretacji stosowania tych przepisów, jeśli mają wpływ na świadczoną Usługę i w wyniku ich wydania zaistnieje potrzeba zmiany Warunków, której celem jest dostosowanie treści Warunków do wydanej interpretacji lub rekomendacji,
- c) wydanie orzeczeń przez sądy albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń przez organ administracji publicznej wpływających na postanowienia Warunków,
- d) zmiana zakresu Usługi, o ile zapewni to należyte wykonanie Usługi oraz nie będzie naruszało interesu Użytkownika, a także wycofanie się z przyjmowania określonych oświadczeń,
- e) zmiany w statutach lub prospektach informacyjnych Funduszy,
- f) zmiany zasad bezpieczeństwa korzystania z Usługi, jeśli jest to konieczne dla ich dostosowania do standardów bezpieczeństwa istniejących na rynku usług finansowych świadczonych za pomocą systemów teleinformatycznych,
- g) konieczność dokonania korekty oczywistych omyłek lub błędów pisarskich, uzupełnienia luk i nieścisłości w Warunkach, nie dających się usunąć za pomocą wykładni jego postanowień.

3. Zawiadomienie o zakresie zmian Warunków oraz terminie ich wejścia w życie Towarzystwo udostępni Użytkownikowi nie później niż 14 dni przed datą ich wejścia w życie w postaci komunikatu elektronicznego, dostępnego na stronie internetowej www.esaliens.pl.

4. Użytkownik, który nie akceptuje zmian Warunków, może w każdym czasie przed dniem wejścia w życie zmian zrezygnować z

Usługi. Zgłoszenie przez Użytkownika sprzeciwu wobec zmian Warunków jest traktowane jako równoznaczne z rezygnacją z Usługi. W sytuacjach opisanych w niniejszym ustępie, rezygnacja następuje z końcem ostatniego dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie zmian Warunków.

5. W sytuacjach opisanych w ust. 4, Usługa wygasa bez ponoszenia przez Użytkownika jakichkolwiek opłat z tym związanych.

6. Brak zgłoszenia sprzeciwu lub rezygnacji z Usługi do dnia wejścia w życie zmian Warunków jest równoznaczny z ich akceptacją.

7. W przypadku zgłoszenia przez Użytkownika sprzeciwu lub rezygnacji z Usługi do dnia wygaśnięcia Usługi Towarzystwo stosuje postanowienia Warunków w dotychczasowym brzmieniu.

8. W zakresie nieuregulowanym w Warunkach mają odpowiednio zastosowanie postanowienia prospektów informacyjnych Funduszy oraz regulaminy produktów oferowanych przez Towarzystwo i Fundusze.

9. 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).

10. Wszelkie koszty połączeń telekomunikacyjnych ponosi Użytkownik.

11. 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.

12. 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 oraz brak możliwości korzystania z Usługi spowodowany przyczynami technicznymi (konserwacja, przegląd, wymiana sprzętu, awaria systemu informatycznego lub urządzeń służących przekazywaniu informacji na drodze telekomunikacyjnej lub inne), względami bezpieczeństwa lub z innych przyczyn niezależnych od Towarzystwa (siła wyższa lub działanie osób trzecich).

13. 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.

14. Towarzystwo nie ponosi żadnej odpowiedzialności za korzystanie przez Użytkowników z Usługi w sposób sprzeczny z postanowieniami Warunków.

15. Administratorem („Administrator”) danych osobowych Użytkowników są Fundusze, których dotyczy oświadczenie lub czynność, o których mowa w § 2.

16. Siedzibą Funduszy i Towarzystwa jest Warszawa, adres: ul. Warecka 11a, 00-034 Warszawa, tel.: (+48) 22 337 66 00, adres poczty elektronicznej: info@esaliens.pl.

17. 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.

18. 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) realizacji na rzecz Użytkownika Usługi lub podjęcia działań na jego żądanie przed świadczeniem tej Usługi w celu umożliwienia Użytkownikowi rozpoczęcia korzystania z Usługi - 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 kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach 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,
 - c) a w przypadku pracowniczych planów kapitałowych, wynikających z ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, 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.
19. Odbiorcami danych osobowych Użytkowników mogą być m.in.:
- 1) agent transferowy, który prowadzi rejestr uczestników funduszu,
 - 2) podmiot, za którego pośrednictwem Uczestnik nabywa jednostki uczestnictwa (jeśli korzysta 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,
 - 5) w przypadku pracowniczych planów kapitałowych Polski Fundusz Rozwoju S.A. oraz pracodawca, który w imieniu Użytkownika zawarł umowę o prowadzenie PPK.

20. Dane osobowe Użytkowników przechowywane są przez czas: wykonywania Umowy o uczestnictwo w Funduszach, świadczenia Usługi, wypełniania obowiązków prawnych ciążyących na Administratorze, ustalania, dochodzenia i obrony przed roszczeniami przez okres wynikający z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń liczony od ustania uczestnictwa.

21. Jeśli Użytkownik nie chce, żeby Towarzystwo lub Fundusze kontaktowały 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 będą mu wysyłane żadne informacje na temat usług świadczonych przez Towarzystwo i Fundusze.

22. Jeśli Użytkownik nie chce, żeby Towarzystwo lub Fundusze przetwarzały jego dane osobowe w pozostałych celach wymienionych w ust. 17 pkt 5, może w każdej chwili wyrazić sprzeciw wobec przetwarzania swoich danych osobowych w tych celach.

23. Użytkownik ma prawo do żądania od Administratora dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także przenoszenia danych, z zastrzeżeniem ust. 24.

24. Użytkownik ma prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

25. Podanie danych osobowych określonych w Warunkach korzystania z Usługi IVR jest dobrowolne, jednakże dane te są niezbędne do korzystania z Usługi IVR. Niepodanie powyższych danych osobowych lub sprzeciw na przetwarzanie danych osobowych w celach wskazanych w ust. 17 pkt. 1 lub 2, skutkuje odmową wykonania Usługi IVR.

26. Sądem właściwym do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Usługi jest sąd, którego właściwość określona została w oparciu o zasady wynikające z przepisów powszechnie obowiązującego prawa.

27. Językiem obowiązującym w ramach wykonywania Usługi jest język polski.

28. Do Usługi i wszelkich kwestii związanych z jej realizacją znajdują zastosowanie przepisy prawa polskiego.

Warunki w powyższej wersji obowiązują od 13 lutego 2026 r.