

Regulamin składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24

Niniejszy „Regulamin składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego „ING TFI24” dla funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zwany dalej „Regulaminem” określa warunki składania zleceń i dyspozycji internetowych związanych z Uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych, zwanych dalej „Funduszami” lub „Funduszem”, zarządzanych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., zwane dalej „Towarzystwem”, w zakresie w jakim Statuty Funduszy przewidują taką możliwość.

§ 1 Definicje

Użyte w niniejszym Regulaminie terminy oznaczają:

- 1) „Towarzystwo” – ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000039430,
- 2) „Fundusze Inwestycyjne ING” – fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo udostępnione do obsługi w Serwisie Transakcyjnym ING TFI24,
- 3) „Dystrybutor” – Atlantic Fund Services Sp. z o.o., z siedzibą w Warszawie, na ul. Cybernetyki 21, 02-677 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000042197, podmiot uprawniony na podstawie umowy z Funduszami Inwestycyjnymi ING lub Towarzystwem do występowania w imieniu Funduszy Inwestycyjnych ING w zakresie przyjmowania zleceń zbywania i odkupywania przez Fundusze Inwestycyjne ING Jednostek Uczestnictwa oraz odbierania od Uczestników innych oświadczeń związanych z uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych ING, pełniący rolę Usługodawcy w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144, poz. 1204 z późn. zm.),
- 4) „Agent Transferowy” – Atlantic Fund Services Sp. z o.o., tj. podmiot prowadzący rejestry Uczestników Funduszy Inwestycyjnych ING, który jest jednocześnie odpowiedzialny za administrację Serwisu Transakcyjnego ING TFI24,
- 5) „Usługa ING TFI24” – usługa świadczona przez Dystrybutora za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24, w ramach której następuje przyjmowanie dyspozycji i zleceń oraz udostępnianie informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych ING,
- 6) „Serwis Transakcyjny ING TFI24” lub „Serwis” – serwis internetowy (Agent Transferowego) znajdujący się pod adresem <https://ingtfi.com/pl/int2ing/portal/ing/Login.app> wykorzystywany do świadczenia Usługi ING TFI24, do którego dostępu można uzyskać również za pośrednictwem linku odsyłającego umieszczonego na stronie internetowej Towarzystwa (www.ingtfi.pl),
- 7) „Umowa” – umowa o korzystanie z Serwisu Transakcyjnego ING TFI24, stanowiąca umowę o świadczenie usług drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144, poz. 1204 z późn. zm.),
- 8) „Regulamin” – niniejszy regulamin składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24, stanowiący regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144, poz. 1204 z późn. zm.),
- 9) „Uczestnik” – osoba fizyczna posiadająca otwarty rejestr w co najmniej jednym z Funduszy Inwestycyjnych ING,
- 10) „Inwestor” – osoba fizyczna zamierzająca inwestować środki pieniężne w Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych ING za pośrednictwem Serwisu; Inwestorem w ramach produktów PPE lub PPI może być jedynie odpowiednio Uczestnik PPE lub Uczestnik PPI, któremu na podstawie odrębnie zawartych umów została udostępniona możliwość korzystania z Serwisu w zakresie w/w produktów,
- 11) „Użytkownik” – osoba fizyczna, która korzysta z Usługi na podstawie zawartej Umowy lub Umowy Pisemnej, o której mowa w dalszej części Regulaminu,
- 12) „Oszczędzający” – osoba fizyczna, która zawarła z Funduszami Inwestycyjnymi ING Umowę o prowadzenie IKZE lub Umowę o prowadzenie IKE i gromadzi oszczędności odpowiednio, na „IKZE Plus”, „IKZE Korpo”, „IKE Korpo” lub „IKE Plus”,
- 13) „Numer Uczestnika” – indywidualny, ośmiofobowy numer nadawany każdemu Uczestnikowi przez Fundusze Inwestycyjne ING służący do identyfikowania zleceń Uczestnika, wykorzystywany jako login w procesie identyfikacji i autoryzacji dostępu Użytkownika korzystającego z Serwisu Transakcyjnego ING TFI24,
- 14) „Rejestr Uczestnika Funduszu” – elektroniczna ewidencja danych dotyczących każdego Uczestnika Funduszu;
- 15) „Jednostka Uczestnictwa” – tytuł prawny do udziału w aktywach netto Funduszu,
- 16) „Rejestracja” – z wyłączeniem Uczestników PPE oraz Uczestników PPI dokonywana za pośrednictwem udostępnionej w Serwisie opcji „Zarejestruj” procedura uzyskania dostępu do Usługi, w następstwie której Inwestor zawiera umowę o korzystanie z Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 oraz nabywa status Użytkownika,
- 17) „Hasło” – kod numeryczny lub alfanumeryczny, nadawany losowo przez Fundusze Inwestycyjne ING Inwestorowi, zamierzającemu utworzyć Numer Uczestnika za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24, służący wraz z Numerem Uczestnika do identyfikacji i autoryzacji pierwszego logowania Użytkownika do Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 („Hasło pierwszego logowania”) oraz kod alfanumeryczny nadawany samodzielnie przez Użytkownika, bezpośrednio po pierwszym zalogowaniu do Serwisu Transakcyjnego ING TFI24, służący wraz z Numerem Uczestnika do identyfikacji i autoryzacji kolejnych logowań do Serwisu Transakcyjnego ING TFI24, Hasło pierwszego logowania stanowi jednocześnie Numer PIN wykorzystywany wraz z Numerem Uczestnika do identyfikacji i autoryzacji Użytkownika korzystającego z Serwisu Telefonskiego ING,
- 18) „IKE” – „IKE Plus” lub „IKE Korpo”, indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. nr z 2004, Nr 116 poz. 1205 z późn. zm) oraz odpowiednio w „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego „IKE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne ING” lub „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego „IKE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING”,
- 19) „IKZE” – „IKZE Plus” lub „IKZE Korpo”, indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. nr z 2004, Nr 116 poz. 1205 z późn. zm) oraz odpowiednio w „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne ING” lub „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING”,
- 20) „Umowa o prowadzenie IKZE” – umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne ING lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING zawarta przez Oszczędzającego z Funduszami Inwestycyjnymi ING na warunkach określonych odpowiednio w „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne ING” lub „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING”,
- 21) „Umowa o prowadzenie IKE” – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego „IKE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne ING lub umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego „IKE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING, zawarta przez Oszczędzającego z Funduszami Inwestycyjnymi ING na warunkach określonych odpowiednio w „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego „IKE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne ING” lub „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego „IKE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING”,
- 22) „Pełnomocnictwo” – upoważnienie do zawarcia w imieniu Inwestora Umowy o prowadzenie IKE oraz Umowy o prowadzenie IKZE, udzielane przez Inwestora Dystrybutorowi na podstawie akceptacji Regulaminu (Umowy o świadczenie usług elektronicznych) uprawniający Dystrybutora do złożenia, w imieniu Inwestora podpisu pod Deklaracją zawarcia Umowy o prowadzenie IKE i Deklaracją zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE, na podstawie i zgodnie z warunkami określonymi w uprzednio złożonym za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24, Zleczeniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub Zleczeniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE,
- 23) „Serwis Telefonski ING” – serwis telefoniczny Funduszy Inwestycyjnych ING udostępniony pod nr telefonu 22 541 77 55 na który składa się serwis automatyczny oraz serwis operatorski. Użytkownik uzyskuje dostęp do Serwisu Telefonskiego ING poprzez zawarcie Umowy o korzystanie z Serwisu Telefonskiego ING,
- 24) „Infolinia” – infolinia Funduszy Inwestycyjnych ING udostępniona pod nr telefonu 801 690 555 od poniedziałku do piątku w godz. 8:00 - 20:00 oraz w soboty w godzinach 9:00-14:00,
- 25) „PPE” – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku

- o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. 2014, poz. 710, j.t.) prowadzony przez pracodawcę na rzecz swoich pracowników, zarządzany przez Fundusze Inwestycyjne ING na podstawie umowy o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego w ramach pracowniczego programu emerytalnego, zawartej pomiędzy Funduszami Inwestycyjnymi ING, a tym pracodawcą oraz zgodnie z postanowieniami w/w ustawy i Prospektami Informacyjnymi Funduszy Inwestycyjnych ING,
- 26) „Uczestnik PPE” – osoba fizyczna posiadająca otwarty rejestr w co najmniej jednym z Funduszy Inwestycyjnych ING w ramach PPE,
- 27) „PPI” – pracowniczy program inwestycyjny prowadzony przez pracodawcę na rzecz swoich pracowników, zarządzany przez Fundusze Inwestycyjne ING na podstawie umowy o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego w ramach pracowniczego programu inwestycyjnego, zawartej pomiędzy Funduszami Inwestycyjnymi ING, a tym pracodawcą oraz zgodnie z postanowieniami Prospektów Informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych ING,
- 28) „Uczestnik PPI” – osoba fizyczna posiadająca otwarty rejestr w co najmniej jednym z Funduszy Inwestycyjnych ING w ramach PPI,
- 29) „Umowa Pisemna” – zawierana w formie pisemnej umowa o korzystanie z Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 przez Uczestników PPE oraz Uczestników PPI, stanowiąca umowę o świadczenie usług drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144, poz. 1204 z późn. zm.). Zawarcie umowy w formie pisemnej wymaga złożenia przez Uczestnika PPE lub Uczestnika PPI stosownego oświadczenia udostępnionego przez Dystrybutora na odpowiednim formularzu oraz potwierdzenia w/w oświadczenia przez pracodawcę prowadzącego odpowiednio dane PPE lub PPI. Zasady udostępniania oraz potwierdzania w/w formularzy reguluje każdorazowo odpowiednia umowa o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego w ramach pracowniczego programu emerytalnego lub umowa o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego w ramach pracowniczego programu inwestycyjnego. Pozostałe terminy i określenia użyte w Regulaminie mają znaczenie takie, jak w Prospektach Informacyjnych i Statutach Funduszy Inwestycyjnych ING.

§ 2 Zasady ogólne

1. Warunkiem zawarcia Umowy na zasadach określonych w Regulaminie jest złożenie deklaracji nabycia Jednostek Uczestnictwa, w co najmniej jednym z produktów oferowanych za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24. Szczególne zasady korzystania z Serwisu w ramach PPE oraz PPI, w tym w szczególności sposób dokonywania rejestracji w Serwisie oraz składania zleceń, określone zostały w § 6A Regulaminu. W zakresie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, zasady opisane w § 2, § 3 oraz § 5 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
2. Umowa może zostać zawarta wyłącznie w odniesieniu do Numeru Uczestnika otwartego za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24.
3. Zawarcie Umowy następuje poprzez złożenie przez Inwestora dyspozycji Rejestracji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24. Dyspozycja Rejestracji w Serwisie stanowi równocześnie zlecenie otwarcia Numeru Uczestnika. W ramach zlecenia otwarcia Numeru Uczestnika składana jest deklaracja zakupu pierwszych Jednostek Uczestnictwa.
4. Na zasadach określonych w Regulaminie składania zleceń telefonicznych przez Serwis Telefonski ING, poprzez złożenie dyspozycji Rejestracji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI 24 lub poprzez zawarcie Umowy Pisemnej, o której mowa w § 6A Regulaminu, Użytkownik zawiera również Umowę korzystania z Serwisu Telefonskiego ING.
5. Składając dyspozycję Rejestracji za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego ING TFI24 Inwestor składa deklarację zawarcia Umowy oraz Umowy o korzystanie z Serwisu Telefonskiego ING potwierdza zapoznanie się i akceptację warunków niniejszego Regulaminu oraz Regulaminu składania zleceń telefonicznych przez Serwis Telefonski ING, a także zapoznanie się z aktualnymi Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów Funduszy Inwestycyjnych ING.
6. Za pośrednictwem Serwisu Inwestor może utworzyć wyłącznie jeden Numer Uczestnika, w ramach którego może inwestować we wszystkie z dostępnych w Serwisie produktów, przy czym w ramach zlecenia otwarcia Numeru Uczestnika możliwy jest wybór wyłącznie jednego z tych produktów oraz jednego oferowanego w danym produkcie Subfunduszu, z zastrzeżeniem, że wybór Subfunduszu w ramach produktu, o którym mowa w ust. 7 pkt a) stanowi jedynie deklarację zakupu Jednostek Uczestnictwa, do której stosuje się odpowiednio postanowienie § 5 ust. 8 Regulaminu. Zasada opisana w zdaniu poprzedzającym nie ma zastosowania do Inwestorów otwierających Numer Uczestnika w ramach PPE lub PPI, którzy mogą posiadać więcej niż jeden Numer Uczestnika.
7. Usługa świadczona jest za pośrednictwem Serwisu w odniesieniu do następujących produktów:
 - a) Fundusze Inwestycyjne – przez co rozumie się Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych ING nabywane na zasadach ogólnych, tj. bez konieczności uprzedniego zawierania umowy dodatkowej,
 - b) Indywidualne Konto Emerytalne,
 - c) Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, w ramach IKZE,
 - d) PPE,
 - e) PPI.
8. Produkty oferowane w Serwisie skierowane są wyłącznie do osób fizycznych o pełnej zdolności do czynności prawnych. Z chwilą dokonania Rejestracji lub podpisania Umowy Pisemnej Inwestor potwierdza, że posiada pełną zdolność do czynności prawnych.
9. Jednostki Uczestnictwa nabywane w ramach produktów oferowanych w Serwisie zapisywane są w ramach indywidualnych Numerów Uczestnika.
10. W ramach jednego Numeru Uczestnika Użytkownik może nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach produktów wymienionych w ust. 7 pkt a) - c), przy czym nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE i IKZE wymaga uprzedniego zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE, co następuje poprzez złożenie pierwszej deklaracji zakupu Jednostek Uczestnictwa, odpowiednio, w ramach IKE lub IKZE.
11. Dla każdego z Subfunduszy będą prowadzone odrębne rejestry uczestnictwa w ramach każdego z produktów.
12. W ramach Numeru Uczestnika otwartego za pośrednictwem Serwisu nie można ustanowić pełnomocnika do składania zleceń za pośrednictwem Serwisu. Powyższe ograniczenie nie wyłącza możliwości korzystania z Usługi za pośrednictwem pełnomocnika, z zastrzeżeniem postanowień § 4 ust. 9 Regulaminu.
13. Serwis udostępniany jest przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z tym, że Dystrybutor 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 www.ingtfi.pl.

§ 3 Zakres przedmiotowy

1. Umowa oraz Umowa Pisemna obejmują Fundusze Inwestycyjne ING oraz wyodrębnione w nich Subfundusze, których aktualna lista znajduje się w Serwisie, przy czym w przypadku PPE lub PPI lista Funduszy Inwestycyjnych ING oraz wyodrębnionych w nich Subfunduszy może zostać ograniczona w stosunku do listy znajdującej się w Serwisie na podstawie umów regulujących odpowiednio dane PPE lub PPI.
2. W Serwisie mogą zostać udostępnione jedynie niektóre spośród Funduszy Inwestycyjnych ING, wydzielonych w nich Subfunduszy oraz zbywanych przez nie kategorii Jednostek Uczestnictwa.
3. W ramach Usługi udostępniane są następujące dyspozycje i zlecenia:
 - a) dyspozycja Rejestracji (zlecenie otwarcia Numeru Uczestnika),
 - b) deklaracja zakupu Jednostek Uczestnictwa (opcja „KUP”),
 - c) zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa (opcja „SPRZEDAJ”),
 - d) zlecenie konwersji Jednostek Uczestnictwa (opcja „KONWERTUJ/ZAMIEN”),
 - e) zlecenie zamiany Jednostek Uczestnictwa (opcja „KONWERTUJ/ZAMIEN”),
 - f) zlecenie wypłaty środków zgromadzonych w ramach IKE i IKZE, w sposób szczegółowo opisany w instrukcjach dla Użytkownika udostępnionych w Serwisie,
 - g) zlecenie zmiany zasad wypłaty środków zgromadzonych w ramach IKE i IKZE (wyłącznie w zakresie rezygnacji z wypłaty ratalnej na rzecz wypłaty jednorazowej),
 - h) zlecenie Zwrotu środków zgromadzonych w ramach IKE i IKZE,
 - i) zlecenie Zwrotu częściowego środków zgromadzonych w ramach IKE,
 - j) zlecenie Wypłaty Transferowej z IKE i IKZE,
 - k) *skreślony*
 - l) zlecenie, ustanowienia, zmiany lub całkowitego usunięcia osób Uposażonych w ramach IKE i IKZE, przy czym zlecenie zmiany osób Uposażonych jest każdorazowo realizowane jako zastąpienie wskazanych dotychczas osób Uposażonych przez nowe osoby Uposażone,
 - m) zlecenie zmiany danych (z wyłączeniem zmiany numeru PESEL, zmiany obywatelstwa, zmiany miejsca i daty urodzenia, zmiany płci, imion ojca i matki oraz nazwiska panińskiego matki),

- n) zlecenie zmiany Hasła.
- Zlecenia wskazane w punkcie g) składane jest na formularzu udostępnionym w Serwisie w siedzibie Towarzystwa lub przesyłane drogą korespondencyjną na adres Dyrubrytura. Formularze przesyłane drogą korespondencyjną powinny być opatrzone notarialnym poświadczeniem podpisu.
- Na zasadach określonych Regulaminem składania zleceń telefonicznych przez Serwis Telefundsze ING, zlecenia wskazane w punktach c)-e) oraz h)-i) mogą być składane również za pośrednictwem Serwisu Telefundsze ING.
4. Za pośrednictwem Serwisu Użytkownikom udostępnia się ponadto możliwość:
- a) sprawdzenia stanu rejestru,
 - b) sprawdzenia historii rozliczonych transakcji,
 - c) uzyskania informacji o nabywaniu i zbywaniu Jednostek Uczestnictwa.
- Na zasadach określonych w Regulaminie składania zleceń telefonicznych przez Serwis Telefundsze ING informacje określone w punktach a) i c) udostępniane są również za pośrednictwem Serwisu Telefundsze ING.
5. Numer Uczestnika, z zastrzeżeniem Numerów Uczestnika nadawanych w ramach PPE lub PPI, nadawany jest przez Agenta Transferowego najpóźniej w drugim dniu roboczym po dniu skutecznego złożenia dyspozycji Rejestracji w Serwisie i niezwłocznie przesyłany jest za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail wskazany przez Inwestora w trakcie składania dyspozycji Rejestracji w Serwisie. Z chwilą przesłania Numeru Uczestnika Inwestor nabywa status Użytkownika.
6. Niezwłocznie po przesłaniu Numeru Uczestnika w sposób określony w ust. 5, na numer telefonu komórkowego wskazany przez Inwestora w trakcie składania dyspozycji Rejestracji w Serwisie przesyłana jest wiadomość tekstowa (SMS) zawierająca Hasło pierwszego logowania. W przypadku otwarcia kolejnego Numeru Uczestnika, w zakresie przesyłania informacji zawierających Hasło do pierwszego logowania do Serwisu, odpowiednie zastosowanie mają zapisy ust. 5 powyżej.
7. Z wyłączeniem Numerów Uczestnika otwartych w ramach PPE oraz PPI, jak również, z zastrzeżeniem ust. 8, w ramach dyspozycji Rejestracji w Serwisie, Inwestor zobowiązany jest do wskazania numeru swojego indywidualnego rachunku bankowego (prowadzonego przez bank krajowy wyłącznie na rzecz Inwestora), z którego nastąpi pierwsza wpłata środków tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Serwisu. Rachunek bankowy, o którym mowa w zdaniu poprzednim stanowić będzie jednocześnie rachunek bankowy, na który w przyszłości będą przekazywane środki z tytułu realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa, zlecenia wypłaty środków zgromadzonych w ramach IKE i IKZE, zlecenia Zwrotu środków zgromadzonych w ramach IKE i IKZE oraz zlecenia Zwrotu częściowego środków zgromadzonych w ramach IKE („rachunek bankowy przypisany do Numeru Uczestnika”). Zmiana numeru rachunku bankowego następuje w drodze zlecenia zmiany danych. Z wyłączeniem Numerów Uczestnika otwartych w ramach PPE lub PPI zmiana numeru rachunku bankowego, wskazanego w ramach dyspozycji Rejestracji w Serwisie nastąpić może wyłącznie po potwierdzeniu tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 9 oraz rozliczeniu wpłaty środków pieniężnych dokonanej tytułem nabycia pierwszych Jednostek Uczestnictwa w ramach Numeru Uczestnika.
8. Zasady określone w ust. 9 nie mają zastosowania do dyspozycji Rejestracji w Serwisie, w ramach których składana jest pierwsza deklaracja zakupu Jednostek Uczestnictwa w IKE lub IKZE w drodze przyjęcia wypłaty transferowej, jak również nie dotyczy Umowy Pisemnej zawieranej przez Uczestnika PPE oraz Uczestnika PPI.
9. Wskazane przez Inwestora w ramach dyspozycji Rejestracji w Serwisie dane osobowe i adresowe oraz numer rachunku bankowego wykorzystywane są do identyfikacji i potwierdzenia tożsamości Inwestora. Potwierdzenie tożsamości Inwestora następuje w drodze porównania informacji o których mowa w zdaniu poprzednim z danymi właściciela rachunku bankowego, z którego nastąpiła pierwsza wpłata środków tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Serwisu.
10. W przypadku, braku potwierdzenia tożsamości Inwestora w sposób określony w ust. 9, środki wpłacone tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Serwisu w ramach pierwszej wpłaty, zwracane są niezwłocznie na rachunek bankowy, z którego nastąpiła wpłata. Sposób postępowania określony w zdaniu poprzednim stosowany będzie odpowiednio do wszystkich kolejnych wpłat dokonanych przed potwierdzeniem tożsamości Inwestora w sposób określony w ust. 9. Zwrot środków opisany powyżej powinien nastąpić niezwłocznie po zakończeniu niepowodlonej weryfikacji danych wskazanych w ust. 9, przy czym nie później, niż w ciągu 4 dni roboczych, za wyjątkiem sytuacji, w których terminowy zwrot nie może zostać zrealizowany z przyczyn niezależnych od Funduszu lub Dystrybutora.
11. Brak potwierdzenia tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 9 w terminie 3 miesięcy od dnia złożenia dyspozycji Rejestracji w Serwisie skutkuje zamknięciem Numeru Uczestnika oraz rozwiązaniem Umowy i Umowy o korzystanie z Serwisu Telefundsze ING. Celem ponownego zawarcia Umowy oraz Umowy o korzystanie z Serwisu Telefundsze ING Inwestor obowiązany postępować stosownie do postanowień § 2 Regulaminu.
12. Do czasu potwierdzenia tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 9, Użytkownik może korzystać z Serwisu jedynie w zakresie określonym w ust. 4 pkt a) i c). Zakres korzystania z Serwisu Telefundsze ING przed potwierdzeniem tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 9 określony jest postanowieniami Regulaminu składania zleceń telefonicznych przez Serwis Telefundsze ING. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym nie ma zastosowania do Użytkowników będących Uczestnikami PPE lub Uczestnikami PPI.
13. Wpłaty tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Numeru Uczestnika otwartego za pośrednictwem Serwisu dokonywane po potwierdzeniu tożsamości Użytkownika w sposób określony w ust. 9 mogą następować z innych rachunków bankowych, niż rachunek wskazany w trakcie składania dyspozycji Rejestracji w Serwisie.
14. Stosownie do § 11 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 kwietnia 2009 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa (Dz. U Nr 62, poz. 507) w trakcie dyspozycji Rejestracji w Serwisie Inwestor poddawany jest ocenie wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji, celem zbadania czy inwestycja ta jest dla niego odpowiednia.
15. W celu złożenia zleceń, deklaracji bądź uzyskania informacji na temat swoich inwestycji, celem identyfikacji Użytkownika, po połączeniu się ze startową stroną Serwisu, Użytkownik wybiera opcję „Zaloguj się” oraz wprowadza w odpowiednich polach login, którym jest ośmiocyfrowy Numer Uczestnika, oraz Hasło.
16. W trakcie logowania do Serwisu następuje połączenie ze stroną startową Serwisu, która jest szyfrowana przy wykorzystaniu technologii Secure Socket Layer (SSL) opartej o algorytm RSA z kluczem publicznym oraz RC4 z kluczem prywatnym 128 bitów. Do składania zleceń lub uzyskiwania informacji za pośrednictwem Serwisu wymagane jest użycie przeglądarki internetowej umożliwiającej szyfrowanie transmisji kluczem o długości 128-bit. Dodatkowo przeglądarka musi umożliwiać obsługę plików cookie oraz powinna być tak skonfigurowana, aby możliwe było zapisywanie plików cookie na dysku lokalnym użytkownika komputera. Zapisywane pliki cookie zawierają jedynie informacje umożliwiające identyfikację połączenia i po zakończeniu korzystania z usługi są usuwane z systemu informatycznego.
17. Informacje na temat procesu zawarcia Umowy lub Umowy Pisemnej oraz wsparcie w zakresie eksploatacji Serwisu i jego funkcjonalności udostępniane są za pośrednictwem Infolinii.
18. Użytkownik korzystający z Serwisu zobowiązany jest do przestrzegania zakazu przekazywania (dostarczania) treści naruszających powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
19. Wszelkie zlecenia niedostępne w Serwisie, których możliwość złożenia przewidziana jest przepisami prawa i Prospektami Informacyjnymi Funduszy Inwestycyjnych ING, mogą zostać złożone w formie papierowej w sposób opisany w instrukcjach dla Inwestora i Użytkownika udostępnionych w Serwisie. 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 Dystrybutora. Formularze przesyłane drogą korespondencyjną powinny być opatrzone notarialnym poświadczeniem podpisu.
20. Sposób składania zleceń, określony w ust. 19 udostępniany będzie również w przypadku niedostępności Serwisu z przyczyn technicznych trwającej dłużej niż 12 godzin.

§ 4 Szczegółowe zasady bezpieczeństwa oraz identyfikacja Użytkownika Serwisu

1. Identyfikacja osoby korzystającej z Serwisu następuje poprzez wprowadzenie w trakcie logowania do Serwisu loginu, którym jest ośmiocyfrowy Numer Uczestnika (a w przypadku nadania więcej niż jednego Numeru Uczestnika – Numer Uczestnika nadany Użytkownikowi w pierwszej kolejności), oraz Hasła.
2. Przed zalogowaniem do Serwisu Użytkownik obowiązany jest do skontrolowania poprawności adresu strony internetowej Serwisu (<https://ingtfi.com.pl/int2ing/portal/ing/Login.app>) oraz zverifikowania, czy strona zabezpieczona jest ważnym certyfikatem wystawionym przez KEYNECTIS. W przypadku zauważenia niezgodności adresu strony internetowej Serwisu, jak również braku bądź niezgodności zabezpieczenia Strony, Użytkownik odstępuje od próby zalogowania oraz zgłasza zauważone niezgodności za pośrednictwem Infolinii. W przypadku zauważenia wskazanych wyżej niezgodności po dokonanej próbie zalogowania do Serwisu, w szczególności wpisaniu Numeru Uczestnika i Hasła, Użytkownik informuje za pośrednictwem Infolinii.
3. Hasło pierwszego logowania składa się z pięciu cyfr i jest przydzielane po nadaniu pierwszego Numeru Uczestnika.
4. Hasło pierwszego logowania, jest nadawane losowo i przekazywane do Użytkownika za pośrednictwem wiadomości tekstowej (SMS) przesyłanej na numer telefonu komórkowego wskazany przez Inwestora w trakcie składania dyspozycji Rejestracji w Serwisie. Wysyłka SMS-a z Hasłem następuje niezwłocznie po przesłaniu Użytkownikowi pierwszego Numeru Uczestnika za pośrednictwem poczty elektronicznej.

5. Hasło pierwszego logowania, jest jednorazowe i służy do pierwszego logowania w Serwisie oraz stanowi jednocześnie Numer PIN służący do identyfikacji Użytkownika korzystającego z Serwisu Telefundsze ING.
6. W trakcie pierwszego logowania do Serwisu, Serwis wymusza konieczność zdefiniowania własnego Hasła. Z chwilą zatwierdzenia przez Użytkownika Hasła spełniającego wymogi bezpieczeństwa Serwisu, dostęp do Serwisu możliwy będzie wyłącznie przy pomocy Hasła ustanowionego w sposób określony w niniejszym ustępie. Ustanowienie własnego Hasła nie zmienia Numeru PIN, który w dalszym ciągu stanowić będzie podstawę identyfikacji Uczestnika podczas korzystania z Serwisu Telefundsze ING.
7. W odniesieniu do hasel, o których mowa w ust. 5 i 6 Użytkownik zobowiązany jest do ich:
 - a) przechowywania w sposób uniemożliwiający ujawnienie osobom trzecim,
 - b) nieujawniania osobom trzecim,
 - c) natychmiastowej zmiany w przypadku ujawnienia osobom trzecim lub zaistnienia możliwości poznania ich przez osoby nieuprawnione.
8. Zlecenia i deklaracje złożone przez osobę trzecią po uprzednim zalogowaniu do Serwisu przy użyciu poprawnego Numeru Uczestnika i Hasła traktowane będą jako zlecenia złożone przez Użytkownika.
9. W przypadku zapomnienia lub zagubienia Hasła pierwszego logowania, jak również w przypadku ujawnienia go osobom trzecim bądź zaistnienia możliwości jego poznania przez osoby nieuprawnione, Użytkownik zgłasza potrzebę nadania nowego Hasła pierwszego logowania (Numeru PIN) za pośrednictwem Serwisu Telefundsze ING, przy czym w przypadku, gdy zgłoszenie, o którym mowa w niniejszym zdaniu nastąpiło po zdefiniowaniu własnego Hasła, w sposób określony w ust. 6, Hasło nadane w odpowiedzi na to zgłoszenie służyć będzie jedynie identyfikacji Użytkownika dla celów korzystania z Serwisu Telefundsze ING. W odpowiedzi na zgłoszenie, Dystrybutor dokonuje zmiany Hasła i przesyła go Użytkownikowi na adres korespondencyjny przypisany do Numeru Uczestnika. Do Hasła przesłanego w sposób określony w zdaniu poprzednim stosuje się odpowiednio postanowienie ustępu 5.
10. W przypadku trzykrotnego podania błędnego Hasła, dostęp do Serwisu zostaje automatycznie zablokowany, a Użytkownik traci prawo do korzystania z Serwisu do czasu nadania nowego Hasła w trybie określonym w ust. 11-13.
11. Odblokowanie dostępu do Serwisu następuje za pośrednictwem Serwisu (opcja „Odblokuj dostęp”), za wyjątkiem sytuacji, w której do zablokowania dostępu do Serwisu doszło w następstwie trzykrotnego podania błędnego Hasła pierwszego logowania, w którym to przypadku odblokowanie dostępu do Serwisu następuje poprzez zmianę Hasła pierwszego logowania w trybie określonym w ust. 9.
12. W przypadku zapomnienia lub zagubienia Hasła zdefiniowanego przez Uczestnika podczas pierwszego logowania do Serwisu, jak również w przypadku ujawnienia go osobom trzecim bądź zaistnienia możliwości jego poznania przez osoby nieuprawnione, Użytkownik zgłasza potrzebę nadania nowego Hasła za pośrednictwem Serwisu (opcja „Nie pamiętam hasła”).
13. W przypadkach wymienionych w ust. 9, 11 i 12, celem uzyskania nowego Hasła niezbędne jest podanie przez Użytkownika danych wskazanych w odpowiednim formularzu Serwisu lub danych wybranych przez operatora Serwisu Telefundsze ING przyjmującego zgłoszenie. Nadanie nowego Hasła następuje po pozytywnej weryfikacji danych podanych przez Użytkownika stosownie do zdania poprzedniego z danymi wskazanymi przez Użytkownika w trakcie składania dyspozycji Rejestracji w Serwisie oraz nadany Użytkownikowi Numerem Uczestnictwa. Z zastrzeżeniem ust. 9, hasło nadane zgodnie z niniejszym ustępem przekazywane jest Użytkownikowi za pośrednictwem wiadomości tekstowej (SMS) wysyłanej na numer telefonu komórkowego przypisany do Numeru Uczestnika. Do Hasła przesłanego w sposób określony w zdaniu poprzednim stosuje się odpowiednio postanowienie ustępu 5.
14. W przypadku zapomnienia lub zagubienia Numeru Uczestnika, Użytkownik zgłasza potrzebę odzyskania Numeru Uczestnika za pośrednictwem Serwisu Telefundsze ING. Celem przypomnienia Numeru Uczestnika niezbędne jest podanie przez Użytkownika danych osobowych bądź adresowych Użytkownika wskazanych przez Użytkownika w ramach Serwisu, wybranych przez pracownika Infolinii przyjmującego zgłoszenie. Przesłanie Numeru Uczestnika następuje po pozytywnej weryfikacji danych podanych przez Użytkownika stosownie do zdania poprzedniego z danymi osobowymi i adresowymi Użytkownika wskazanymi przez Użytkownika w ramach Serwisu. Numer Uczestnika przesyłany jest Użytkownikowi listownie na adres korespondencyjny przypisany do Numeru Uczestnika.
15. Użytkownik obowiązany jest do korzystania z Usługi zgodnie z jej przeznaczeniem. Wszelkie działania Użytkownika zmierzające do wywołania nieprawidłowego działania Serwisu lub powodujące takie nieprawidłowości, może skutkować zablokowaniem dostępu Użytkownika do Serwisu na czas niezbędny do wyjaśnienia okoliczności tych działań oraz rozwiązaniem Umowy ze skutkiem natychmiastowym przez Dystrybutora.

§ 5 Realizacja zleceń

1. Fundusze realizują tylko te zlecenia, które zostaną zaakceptowane w Serwisie przez Użytkownika.
2. Akceptacja zleceń w Serwisie odbywa się poprzez:
 - a) prawidłowe wypełnienie formularza zlecenia oraz wybór opcji „Wyślij”, oraz
 - b) w przypadku części zleceń udostępnionych w Serwisie dodatkową autoryzację zlecenia poprzez wpisanie w wyznaczonym polu numerycznego lub alfanumerycznego kodu, który zostanie wysłany do Użytkownika na numer telefonu komórkowego przypisanego do Numeru Uczestnika, bądź w przypadkach wyraźnie wskazanych w Regulaminie, na adres e-mail przypisany do Numeru Uczestnika.
3. Zlecenia wymagające dodatkowej autoryzacji, wskazane w punkcie 2b) to:
 - a) zmiana numeru rachunku bankowego (w tym również ustanowienie rachunku bankowego przypisanego do numeru Uczestnika, w przypadku o którym mowa w § 3 ust. 8 Regulaminu),
 - b) zmiana hasła (bez zalogowania – opcja „Nie pamiętam hasła”),
 - c) zlecenie Zwrotu środków zgromadzonych w ramach IKE i IKZE,
 - d) zlecenie Zwrotu częściowego środków zgromadzonych w ramach IKE,
 - e) zmiana adresu e-mail przypisanego do Numeru Uczestnika,
 - f) zmiana numeru telefonu komórkowego przypisanego do Numeru Uczestnika, przy czym autoryzacja zlecenia dokonywana jest przy wykorzystaniu adresu e-mail przypisanego do Numeru Uczestnika,
 - g) zlecenie Wypłaty Transferowej z IKE i IKZE.
4. Akceptacja zlecenia dokonana w sposób określony w ust. 2 skutkuje przekazaniem zlecenia do Agenta Transferowego w celu realizacji, co jest równoznaczne z brakiem możliwości jego odwołania.
5. Przekazanie zlecenia do Agenta Transferowego nie jest równoznaczne z jego realizacją. Ostateczną weryfikację złożonego zlecenia przeprowadza Agent Transferowy działający w imieniu Funduszy Inwestycyjnych ING.
6. Za termin złożenia zlecenia uznawana jest data i godzina, jakie zostaną wyświetlone na ekranie urządzenia za pomocą którego Użytkownik korzysta z Serwisu i tym samym zarejestrowane w Serwisie, po zatwierdzeniu zlecenia przez Użytkownika.
7. Zlecenia lub dyspozycje złożone w Serwisie do godz. 23:59 w danym dniu przekazywane są do Agenta Transferowego w tym samym dniu.
8. Deklaracja zakupu Jednostek Uczestnictwa, nie stanowi zlecenia w rozumieniu Prospektów Informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych ING, skutkuje wyłącznie udostępnieniem Użytkownikowi za pośrednictwem Serwisu danych niezbędnych do dokonania wpłaty środków pieniężnych tytułem nabycia Jednostek Uczestnictwa i nie stanowi zobowiązania Użytkownika do dokonania takiej wpłaty oraz zobowiązania Funduszy Inwestycyjnych ING do realizacji takiej deklaracji. Nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje wyłącznie w wyniku dokonania wpłaty środków pieniężnych na przeznaczony do wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa rachunek bankowy wybranego Subfunduszu wskazany w Serwisie i rozliczenie tej wpłaty w ramach otwartego dla Użytkownika Numeru Uczestnictwa. Dokonanie prawidłowo opisanego przelewu środków pieniężnych na przeznaczony do wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa rachunek bankowy Subfunduszu skutkuje rozliczeniem nabycia Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu niezależnie od uprzednio złożonych za pośrednictwem Serwisu deklaracji zakupu Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem konieczności zachowania wymagań przewidzianych w § 3 ust. 9 w przypadku pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa.
9. Jeżeli w wyniku sytuacji opisanej w ustępie 12 niniejszego paragrafu zlecenie zostało przyjęte w oparciu o nieaktualne informacje o stanie rejestru Uczestnika, jest ono realizowane jedynie w przypadku, gdy saldo rejestru w dniu rozliczenia zlecenia przez Agenta Transferowego umożliwiło realizację tego zlecenia, przy czym saldo to uwzględnia wszystkie poprzednio złożone przez Uczestnika zlecenia, które zostały zakwalifikowane do rozliczenia.
10. W przypadku zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa, środki pieniężne z tytułu realizacji zlecenia, pomniejszone o należny podatek, zostaną przekazane na rachunek bankowy przypisany do Numeru Uczestnika. Zmiana rachunku bankowego, na który ma nastąpić przekazanie środków pieniężnych wymaga uprzedniego złożenia zlecenia zmiany danych w zakresie dotyczącym numeru rachunku bankowego, przy czym zlecenie odkupienia nie powinno być w takim przypadku złożone wcześniej niż w następnym dniu roboczym po dniu, w którym nastąpiło złożenie zlecenia zmiany danych w zakresie dotyczącym numeru rachunku bankowego. Rachunek bankowy zmieniony stosownie do zdania poprzedniego staje się rachunkiem bankowym przypisanym do Numeru Uczestnika.
11. W przypadku braku rachunku bankowego przypisanego do Numeru Uczestnika realizacja zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa nastąpić może wyłącznie po wskazaniu przez Użytkownika w ramach zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa rachunku bankowego, na który mają zostać przebrane środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa. Rachunek bankowy wskazany przez Użytkownika stosownie do zdania poprzedniego nie stanowi rachunku bankowego przypisanego do Numeru Uczestnika. Ustanowienie rachunku bankowego przypisanego do Numeru Uczestnika następu-

- je za pośrednictwem zlecenia zmiany danych w zakresie dotyczącym numeru rachunku bankowego.
12. Informacje o stanie rejestru wskazane w Serwisie podawane są według zapisów na rejestrze z ostatniego dostępnego dnia wyceny, w związku z czym informacje te mogą nie uwzględniać zmiany stanu rejestru związanego z korektami na rejestrach oraz zleceń oczekujących na rozliczenie, których potwierdzenia nie zostały przesłane. Uczestnik, który nie otrzymał potwierdzeń rozliczenia zleceń w terminie dłuższym niż osiem dni od dnia ich złożenia ma możliwość sprawdzenia stanu rejestru lub złożenia reklamacji korzystając z Serwisu, infolinii lub Serwisu Telefundsze ING.
13. Zapisy zleceń i dyspozycji złożonych za pośrednictwem Serwisu są przechowywane przez okres wymagany przez prawo.
14. W przypadku reklamacji podstawę rozstrzygnięcia stanowi zapis zlecenia utrwalony na elektronicznym nośniku informacji.
15. Wszelkie ogólne zasady realizacji zleceń niewymienione w danym Regulaminie znajdują się w Prospektach Informacyjnych oraz Statutach Funduszy Inwestycyjnych ING.
16. Szczegółowe zasady składania poszczególnych zleceń, dyspozycji i deklaracji udostępnionych w ramach Serwisu znajdują się w instrukcjach dla Inwestora i Użytkownika udostępnionych w Serwisie, a w przypadku Numerów Uczestnika otwieranych w ramach PPE lub PPI także w umowach regulujących poszczególne programy PPE oraz PPI, obowiązujące Uczestników PPE oraz Uczestników PPI.

§ 6 Szczególne zasady realizacji zleceń składanych w ramach IKE i IKZE

1. Poprzez zawarcie Umowy Inwestor udziela Dystrybutorowi pełnomocnictwa do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE oraz Umowy o prowadzenie IKZE, upoważniającego Dystrybutora do złożenia, w imieniu Inwestora podpisu pod Deklaracją zawarcia Umowy o prowadzenie IKE i Deklaracją zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE, na podstawie i zgodnie z warunkami określonymi w uprzednio złożonym za pośrednictwem Serwisu, dyspozycji zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub zlecenia zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
2. Pełnomocnictwo określone w ustępie 1 udzielane jest z prawem substytucji na pracowników Dystrybutora.
3. Pełnomocnik może reprezentować jednocześnie Fundusze Inwestycyjne ING, jako drugą stronę zawieranej Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE.
4. Pełnomocnictwo, określone w ust. 1 wygasa równocześnie z rozwiązaniem Umowy. Odwołanie pełnomocnictwa wymaga równoczesnego rozwiązania Umowy.
5. W zakresie nieuregulowanym postanowieniami ust. 1-4 do pełnomocnictwa określonego w ust. 1 zastosowanie znajdują odpowiednie przepisy Kodeksu Cywilnego.
6. Składana po raz pierwszy deklaracja zakupu Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE i IKZE, stanowi jednocześnie odpowiednio dyspozycję zawarcia Umowy o prowadzenie IKE i zlecenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE. Złożenie deklaracji, o której mowa w zdaniu poprzednim stanowi warunek konieczny zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub Umowy o prowadzenie IKZE oraz rozpoczęcia oszczędzania w ramach IKE lub IKZE.
7. Do deklaracji zakupu Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE i IKZE składanych po zawarciu, odpowiednio Umowy o prowadzenie IKE i Umowy o prowadzenie IKZE, stosuje się odpowiednio postanowienie § 5 ust. 8 Regulaminu, z zastrzeżeniem, że pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE i IKZE następuje wyłącznie w wyniku rozliczenia wpłaty środków pieniężnych dokonanych na przeznaczony do wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa rachunek bankowy Subfunduszu wybranego przez Użytkownika w ramach zlecenia otwarcia Numeru Uczestnika w ramach IKE lub IKZE.
8. Zlecenie zmiany zasad wypłaty środków zgromadzonych w ramach IKE i IKZE składane jest na formularzu udostępnionym w Serwisie w siedzibie Towarzystwa lub przesyłane drogą korespondencyjną na adres Dystrybutora. Formularze przesyłane drogą korespondencyjną powinny być opatrzone notarialnym poświadczeniem podpisu. Sposób składania zleceń, o których mowa w niniejszym ustępie opisany jest w instrukcjach dla Inwestora i Użytkownika. Na zasadach określonych Regulaminem składania zleceń telefonicznych przez Serwis Telefundsze ING, zlecenie Zwrotu środków zgromadzonych w ramach IKE i IKZE oraz zlecenie Zwrotu częściowego środków zgromadzonych w ramach IKE mogą być również składane za pośrednictwem Serwisu Telefundsze ING.
9. Do realizacji zlecenia Wypłaty środków zgromadzonych w ramach IKE i IKZE, zlecenia Zwrotu środków zgromadzonych w ramach IKE i IKZE oraz zlecenia Zwrotu częściowego środków zgromadzonych w IKE stosuje się odpowiednio postanowienia § 5 ust. 11 Regulaminu.
10. W przypadku Rejestracji w Serwisie w ramach produktu „IKZE Korpo” lub „IKE Korpo” dodatkowo, obowiązkowo jest wprowadzenie kodu uprawniającego do korzystania z oferty handlowej pod nazwą odpowiednio „IKZE Korpo” lub „IKE Korpo”, dalej zwanego „Kodem Aktywacyjnym”.
11. Kody Aktywacyjne przekazywane są osobom, którym złożona została lub może zostać złożona oferta zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING zgodnie z „Regulaminem prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING” lub umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego „IKE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING zgodnie z „Regulaminem prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego IKE Korpo przez Fundusze Inwestycyjne ING”, w sposób zapewniający integralność oraz bezpieczeństwo Kodu Aktywacyjnego. Kod Aktywacyjny jest kodem jednorazowym i nie może być wykorzystany przez więcej niż jedną osobę do zawarcia za pośrednictwem Serwisu odpowiednio jednej umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Korpo” albo jednej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego „IKE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING. Kod Aktywacyjny po jego pierwszym wprowadzeniu przez Użytkownika nie jest podczas kolejnych procesów logowania w Serwisie elementem identyfikacji Użytkownika, jak również nie jest wykorzystywany przez Użytkownika w jakimkolwiek innym celu związanym z użytkowaniem Serwisu.
12. W zakresie nieuregulowanym postanowieniami niniejszego paragrafu zasady prowadzenia IKE i IKZE regulują odpowiednio „Regulamin prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego IKE Plus przez Fundusze Inwestycyjne ING”, „Regulamin prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego IKE Korpo przez Fundusze Inwestycyjne ING”, „Regulamin prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego IKZE Plus przez Fundusze Inwestycyjne ING” oraz „Regulamin prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego IKZE Korpo przez Fundusze Inwestycyjne ING”.

§ 6A Szczególne zasady korzystania z Serwisu w ramach PPE oraz PPI

1. W przypadku korzystania z Serwisu w ramach PPE lub PPI postanowienia Regulaminu należy stosować odpowiednio, z tym zastrzeżeniem, że postanowienia niniejszego paragrafu mają pierwszeństwo przed pozostałymi zapisami Regulaminu.
2. Oferowanie produktów PPE oraz PPI poszczególnym Inwestorom uzależnione jest od zawarcia przez Fundusze Inwestycyjne ING z pracodawcą prowadzący dany program odpowiednio umowy o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego w ramach pracowniczego programu emerytalnego lub umowy o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego w ramach pracowniczego programu inwestycyjnego, zawierającej postanowienia w zakresie udostępnienia Uczestnikom PPE lub Uczestnikom PPI możliwości korzystania z Serwisu.
3. Zawarcie Umowy Pisemnej powoduje, iż Uczestnik PPE lub Uczestnik PPI nabywa status Użytkownika, przy czym możliwość korzystania z Serwisu przez takiego Użytkownika następuje po przekazaniu Umowy Pisemnej przez pracodawcę prowadzącego dany program Agencji Transferowemu.
4. Tryb i sposób przekazywania Agencji Transferowemu Umowy Pisemnej oraz pozostałej niezbędnej dokumentacji, określona jest każdorazowo w odpowiedniej umowie regulującej funkcjonowanie PPE lub PPI.
5. W przypadku zawarcia Umowy Pisemnej, zlecenie otwarcia Numeru Uczestnika nie jest równoznaczne ze złożeniem deklaracji zakupu pierwszych Jednostek Uczestnictwa.
6. W przypadku produktów PPE oraz PPI każdorazowo otwierany będzie odrębny Numer Uczestnika dedykowany do każdego z tych produktów.
7. W przypadku Numerów Uczestnika nadawanych w ramach PPE oraz PPI, Agent Transferowy nadaje Numer Uczestnika najpóźniej w drugim dniu roboczym po dniu otrzymania od pracodawcy prowadzącego dane PPE lub PPI oryginału poprawnie zawartej przez Uczestnika PPE lub Uczestnika PPI Umowy Pisemnej i niezwłocznie przesyłają ją za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail wskazany przez Inwestora w ramach deklaracji uczestnictwa w danym programie.
8. W związku z § 2 ust. 6 Regulaminu, w przypadku posiadania przez Użytkownika uprzednio nadanego Numeru Uczestnika i otrzymania nowego Numeru Uczestnika (z uwagi na korzystanie z produktu PPI lub/oraz PPE), Użytkownik otrzymuje wiadomość e-mail zawierającą informację, iż sposób logowania do Serwisu, w tym Numer Uczestnika używany dotychczas w ramach logowania się do Serwisu (pierwszy nadany Numer Uczestnika), pozostaje bez zmian.
9. W ramach Usługi w zakresie w jakim dotyczy ona Numeru Uczestnika otwartego w ramach PPI, udostępniane są następujące dyspozycje i zlecenia:
- a) deklaracja zakupu Jednostek Uczestnictwa w ramach rachunku nieobjętego blokadą zabezpieczającą; warunki i ograniczenia nabywania oraz zbywania Jednostek Uczestnictwa w ramach PPI określa każdorazowo umowa o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego regulująca działanie danego PPI (opcja „KUP”)
- b) zlecenie zmiany Hasła,
- c) zlecenie wypłaty całości środków zgromadzonych w ramach PPI,
- d) zlecenie wypłaty części środków zgromadzonych w ramach PPI,
- e) zlecenie wypłaty ratalnej środków zgromadzonych w ramach PPI,
- f) zlecenie zmiany alokacji inwestycji (tzw. „alokacja inwestycji”),
- g) zlecenie zmiany alokacji składek (tzw. „alokacja składek”),
- h) zlecenie zmiany danych (z wyłączeniem zmiany numeru PESEL, zmiany obywatelstwa, zmiany miejsca i daty urodzenia, imion ojca i matki oraz nazwiska panińskiego matki – jeżeli dane

- takie były udostępnione w ramach PPI).
10. Dyspozycje oraz zlecenia opisane w ust. 9 powyżej w zakresie w jakim dotyczą one Numeru Uczestnika otwartego w ramach PPI nie mogą być składane za pośrednictwem Serwisu Telefundsze ING.
11. W ramach Usługi w zakresie w jakim dotyczy ona Numeru Uczestnika otwartego w ramach PPE, Serwis umożliwia jedynie podgląd posiadanych przez Uczestnika PPE środków w ramach PPE (sprawdzenie stanu rejestru) oraz sprawdzenie historii rozliczonych transakcji. Uczestnik PPE nie może składać za pośrednictwem Serwisu lub poprzez Serwis Telefundsze ING żadnych dyspozycji ani zleceń związanych z Numerem Uczestnika otwartym w ramach PPE. Wszystkie zlecenia i dyspozycje dostępne w ramach PPE składane są za pośrednictwem pracodawcy lub w inny sposób określony Umową o PPE.
12. W zakresie nieuregulowanym postanowieniami niniejszego paragrafu zasady prowadzenia PPE i PPI regulują odpowiednio umowy o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego w ramach pracowniczego programu emerytalnego oraz umowy o wnoszenie składek do funduszu inwestycyjnego w ramach pracowniczego programu inwestycyjnego, a w szczególności umowa regulująca funkcjonowanie PPI opisuje zasady składania zleceń i dyspozycji, o których mowa w ust. 9 powyżej. Pojęcia używane w ramach ust. 9 powyżej powinny być rozumiane i interpretowane zgodnie z obowiązującą Uczestnika umową regulującą działanie danego PPI.

§ 7 Odpowiedzialność

1. Numer Uczestnika, Hasło oraz Kod Aktywacyjny dla usługi „IKZE Korpo” i „IKE Korpo” nie powinny być udostępniane osobom trzecim. Kod Aktywacyjny po jego wykorzystaniu przez Użytkownika (pierwszym logowaniu w Serwisie w ramach usługi „IKZE Korpo” lub „IKE Korpo”) może zostać udostępniony osobom trzecim.
2. Dystrybutor, Towarzystwo, ani Fundusze Inwestycyjne ING nie ponoszą odpowiedzialności za szkodę powstałą wskutek przekazania przez Użytkownika Hasła na numer telefonu osoby trzeciej, jeśli ten numer telefonu został wskazany w dyspozycji Rejestracji w Serwisie lub został przypisany do Numeru Uczestnika.
3. Dystrybutor, Towarzystwo oraz Fundusze Inwestycyjne ING nie ponoszą odpowiedzialności za szkody powstałe do czasu poinformowania przez Użytkownika o zaistnieniu możliwości poznania Hasła przez osoby nieuprawnione, wynikające z użycia Numeru Uczestnika lub Hasła przez osoby trzecie, chyba że zaistnienie takiej możliwości wynikało z winy odpowiednio Dystrybutora, Towarzystwa lub Funduszy Inwestycyjnych ING.
4. Dystrybutor, Towarzystwo oraz Fundusze Inwestycyjne ING nie ponoszą odpowiedzialności za szkody powstałe u Inwestora wynikające z braku możliwości skorzystania z oferty „IKZE Korpo” lub „IKE Korpo”, w przypadku w którym osoba trzecia skorzystała z przysługującego Inwestorowi Kodu Aktywacyjnego dla oferty „IKZE Korpo” lub „IKE Korpo”, chyba że zaistnienie takiej możliwości wynikało z winy odpowiednio Dystrybutora, Towarzystwa lub Funduszy Inwestycyjnych ING.
5. Dystrybutor, Towarzystwo oraz Fundusze Inwestycyjne ING nie ponoszą odpowiedzialności za szkody powstałe wskutek niezrealizowanych zleceń w przypadku otrzymania od Użytkownika nieprawidłowych lub niepełnych informacji, w szczególności dotyczących numeru rachunku bankowego Użytkownika. Użytkownik zobowiązany jest do zweryfikowania poprawności numeru rachunku bankowego, który przypisuje do swojego Numeru Uczestnika.
6. Dystrybutor, Towarzystwo oraz Fundusze Inwestycyjne ING nie ponoszą odpowiedzialności za szkodę spowodowaną nie leżącymi po ich stronie awariami sieci teleinformatycznej i wadą transmisji. Za wadę transmisji w Serwisie uważa się występowanie zakłóceń urządzeń teleinformatycznych uniemożliwiających prawidłowe złożenie zlecenia w Serwisie.
7. Dystrybutor, Towarzystwo oraz Fundusze Inwestycyjne ING nie ponoszą odpowiedzialności za działanie siły wyższej, przez którą rozumie się działania nadzwyczajne, nagle, których nie można przewidzieć.
8. Dystrybutor, Towarzystwo oraz Fundusze Inwestycyjne ING nie ponoszą odpowiedzialności za szkodę spowodowaną brakiem możliwości złożenia zlecenia wynikającym z niemożliwości połączenia się z Serwisem lub z powodu przerw w działaniu Serwisu. W takich przypadkach Uczestnik powinien korzystać z możliwości przewidzianej w § 3 ust. 19 Regulaminu.
9. Dystrybutor, Towarzystwo oraz Fundusze Inwestycyjne ING 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.
10. Dystrybutor nie ponosi odpowiedzialności za termin, w jakim nastąpi uznanie rachunku bankowego Uczestnika kwotą środków pieniężnych z tytułu realizacji zleceń, w następstwie których wypłacane są środki z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

§ 8 Tryb postępowania reklamacyjnego

1. Użytkownikowi przysługuje prawo do złożenia reklamacji dotyczącej niewykonania lub nienależytego wykonania zlecenia złożonego za pośrednictwem Serwisu.
2. Reklamacje mogą być przesyłane pocztą na adres Towarzystwa lub Agenta Transferowego lub poprzez zakładkę „Kontakt” umieszczoną w Serwisie bądź na stronie Towarzystwa.
3. Reklamacje powinny zawierać szczegółowe opisanie przedmiotu reklamacji oraz jednoznaczne instrukcje dotyczące czynności, jakich w ramach reklamacji, żąda Użytkownik.
4. W zależności od przedmiotu złożonej reklamacji, podlega ona rozpoznaniu przez Towarzystwo, Agenta Transferowego lub Dystrybutora w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania, przy czym w sprawach szczególnie skomplikowanych termin ten może ulec przedłużeniu, o czym Użytkownik zostanie uprzednio poinformowany.
5. O wyniku rozpatrzenia reklamacji Użytkownik zostaje poinformowany w formie pisemnej lub, na wyraźne życzenie Uczestnika zawarte w zgłoszeniu reklamacyjnym, za pośrednictwem telefonu bądź poczty elektronicznej.

§ 9 Postanowienia końcowe

1. Regulamin udostępniany jest w ramach Serwisu oraz na stronie internetowej Towarzystwa.
2. Dystrybutor zastrzega sobie prawo do jednostronnej zmiany warunków Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się w szczególności: wprowadzanie nowych i nowelizację powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zmiany Prospektów Informacyjnych lub Statutów Funduszy Inwestycyjnych ING, dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym Serwis, a w szczególności rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub produktów lub rezygnacja z prowadzenia niektórych usług lub produktów oferowanych w ramach Serwisu.
3. Zmiany w zakresie oferty Towarzystwa udostępnianej w ramach Serwisu, w szczególności rozpoczęcie lub zaprzestanie, w całości bądź części, świadczenia Usługi w odniesieniu do poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych ING i wyodrębnionych w ich ramach Subfunduszy nie stanowi zmiany Regulaminu, z zastrzeżeniem, iż takie zaprzestanie świadczenia Usługi może zostać dokonane jedynie w stosunku do Funduszy Inwestycyjnych ING i wyodrębnionych w ich ramach Subfunduszy, których Jednostki Uczestnictwa z dniem zaprzestania świadczenia Usługi nie będą w posiadaniu Użytkowników Serwisu.
4. O zmianie Regulaminu Użytkownik zostaje powiadomiony poprzez uprzednie przesłanie stosownej informacji na adres e-mail Użytkownika przypisany do Numeru Uczestnika oraz udostępnienie zmian Regulaminu w Serwisie i na stronie internetowej Towarzystwa.
5. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 21 dni od dnia udostępnienia w Serwisie, chyba że w ogłoszeniu podano inną, późniejszą datę ich wejścia w życie.
6. Uczestnik może nie wyrazić zgody na zmiany Regulaminu i złożyć pisemne oświadczenie o rozwiązaniu Umowy z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia. Z chwilą upływu terminu wypowiedzenia, liczonego od dnia otrzymania oświadczenia przez Fundusze Inwestycyjne ING lub Agenta Transferowego następuje rozwiązanie Umowy.
7. Rozwiązanie Umowy nie skutkuje odkupieniem Jednostek Uczestnictwa posiadanych w ramach Numeru Uczestnictwa, ani rozwiązaniem zawartej uprzednio Umowy o prowadzenie IKE oraz Umowy o prowadzenie IKZE. W takim wypadku składanie zleceń w odniesieniu do otwartych za pośrednictwem Serwisu produktów oraz nabytych w ich ramach Jednostek Uczestnictwa następuje w sposób określony w § 3 ust. 19 Regulaminu. Na zasadach określonych w Regulaminie składania zleceń telefonicznych przez Serwis Telefundsze ING składanie zleceń w odniesieniu do otwartych za pośrednictwem Serwisu produktów oraz nabytych w ich ramach Jednostek Uczestnictwa może następować za pośrednictwem Serwisu Telefundsze ING niezależnie od rozwiązania Umowy.
8. Z zastrzeżeniem rygору nieważności, oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy wymaga formy pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym.
9. Umowa ulega rozwiązaniu ze skutkiem natychmiastowym w przypadku:
- 1) zmiany Statutów Funduszy Inwestycyjnych ING uniemożliwiających składanie zleceń i dyspozycji za pośrednictwem Serwisu,
- 2) upływu terminu jednego roku od dnia realizacji zlecenia 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,
- 3) wykrycia podejrzenia w Serwisie przez Użytkownika działań zmierzających do wywołania nieprawidłowości w działaniu Serwisu.
10. Z zastrzeżeniem, iż postanowienia Regulaminu nie stanowią odmienne, terminy i określenia użyte w Regulaminie należy tłumaczyć zgodnie z ich znaczeniem nadanym w Prospektach Informacyjnych lub Statutach Funduszy Inwestycyjnych ING.
11. W kwestiach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie znajdują postanowienia Prospektów Informacyjnych oraz Statutów Funduszy Inwestycyjnych ING oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w zakresie dotyczącym:
- a) IKE i IKZE również postanowienia Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytal-

nych „IKE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne ING lub Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych „IKE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING oraz postanowienia Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne ING lub Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne ING;

b) PPE lub PPI również umowy regulujące funkcjonowanie tych programów.

12. Dystrybutor może zaprzestać udostępniania Serwisu z powodu zaistnienia ważnych okoliczności natury

prawnej, technologicznej lub bezpieczeństwa uniemożliwiających lub w znacznym stopniu utrudniających dalsze świadczenie Usługi. W takim wypadku Dystrybutor dokona rozwiązania Umowy z zachowaniem trzymiesięcznego terminu wypowiedzenia liczonego od dnia nadania przesyłki poleconej zawierającej stosowne oświadczenie przesłanej Użytkownikom na adres korespondencyjny przypisany do ich Numeru Uczestnika.

13. Regulamin wszedł w życie z dniem 7 listopada 2012 roku i został zmieniony z dniem 6 lipca 2013 r., 3 grudnia 2013 r., 21 stycznia 2014 r., 23 września 2014 r., 28 października 2014 r., 29 grudnia 2014 r. oraz 02 lutego 2015 roku.