



STI24

Spis treści

Wprowadzenie	2
Moduły STI24	4
Moduł bazowy STI24 – singleTFI (obsługa jednego TFI).....	4
Dostępne produkty, zlecenia, dyspozycje.....	4
Logowanie	5
Wstęp.....	5
Mechanizm odzyskiwania hasła.....	5
Nawigacja	6
„Portfel” – podgląd stanu inwestycji.....	6
Funkcjonalność STI24 – moduł PPE i PPK	14

Wprowadzenie

Kontekst

STI24 jest aplikacją służącą samodzielnej obsłudze indywidualnych i instytucjonalnych uczestników funduszy inwestycyjnych dedykowaną dystrybutorom, w tym również towarzystwom funduszy inwestycyjnych. STI24 może być wykorzystywane zarówno do obsługi Klientów pojedynczych TFI (dystrybutor oferuje produkty tylko jednego TFI – np. towarzystwo funduszy inwestycyjnych występujące w roli dystrybutora), jak i Klientów będących uczestnikami wielu TFI w ramach oferty danego dystrybutora (dystrybutor oferuje fundusze zarządzane przez różne towarzystwa). STI24 jest aplikacją dostępną za pośrednictwem przeglądarki internetowej służącą przede wszystkim samodzielnej obsłudze Klientów/uczestników funduszy inwestycyjnych. Serwis pozwala zarejestrowanemu uczestnikowi na działanie w trzech obszarach:

- informacyjnym – dostarcza informacji nt. aktualnego stanu aktywów Klienta oraz jego danych
- inwestycyjnym – pozwala na składanie zleceń i dyspozycji dot. zainwestowanych środków i danych uczestnika
- aktualizacyjnym – pozwala na aktualizację części danych uczestnika, np. adresu korespondencyjnego, oświadczeń typu FATCA, CRS etc.

Oprócz części przeznaczanej dla Klientów, serwis posiada również panel CMS (tzw. ProAdmin) przeznaczony dla administratorów i służący parametryzacji części informacji i produktów/funduszy wyświetlanych w STI24.

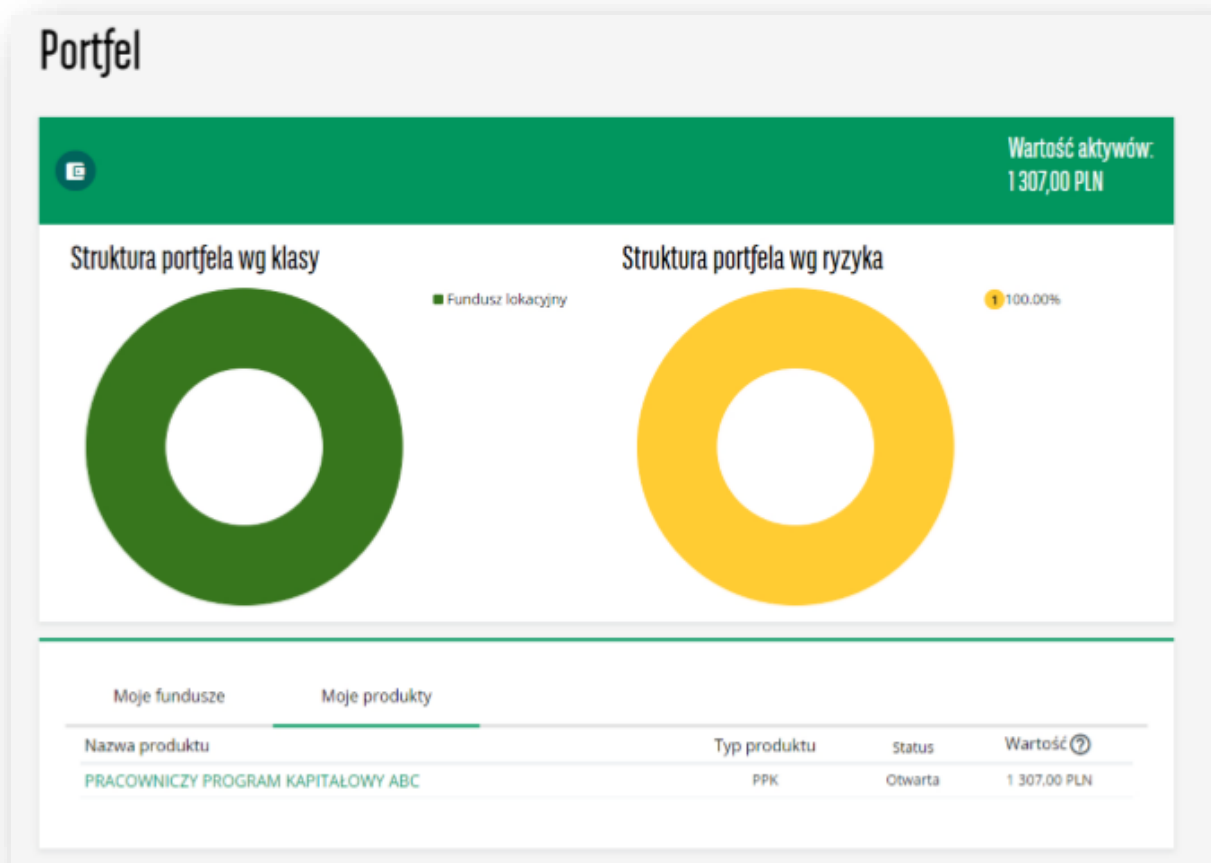
Architektura informacji

Pod kątem dostępności danych serwis został zaprojektowany zgodnie z najnowszymi standardami architektury informacji oraz user experience (UX). Szczególny nacisk położono na przejrzystość serwisu, aby nawet początkujący Użytkownik z minimalną wiedzą nt. funduszy inwestycyjnych poradził sobie z jego obsługą. Każdy proces został zbudowany tak, aby na jego początkowym etapie zbierać od Użytkownika jedynie minimalne informacje nt. czynności, jaką zamierza wykonać. Ma to zachęcić go i ośmielić do korzystania z funkcjonalności serwisu. Dopiero na dalszych krokach, gdy Użytkownik osiągnie podstawowy cel danej czynności, gromadzone są pozostałe informacje wymagane prawem. Jest to widoczne we wszystkich procesach – od procesu rejestracji po procesy związane ze składaniem zleceń czy dyspozycji. Aby serwis był jak najbardziej przejrzysty oraz nie posiadał zbyt głęboko zagnieżdżonych stron, do których trudno byłoby dotrzeć, każda strona została podzielona na trzy części:

- Nagłówek – górna część każdej strony serwisu zawierająca nawigację, wyszukiwarkę, koszyk zakupowy, informacje nt. zalogowanego Użytkownika, czas pozostały do wygaśnięcia sesji oraz opcję wylogowania z serwisu



- Część informacyjna/inwestycyjna – główna część każdej strony zawierająca dominujący blok informacyjny/inwestycyjny oraz prawy lub lewy panel oferujący dodatkowe opcje, funkcjonalności lub filtry – w zależności od strony



- Stopka – dolna część każdej strony ponownie składająca się z elementów menu, najczęściej zadawanych pytań oraz danych kontaktowych dystrybutora

Moduły STI24

Moduł bazowy STI24 – singleTFI (obsługa jednego TFI)

Wstęp

Bazowy moduł STI24 zawiera wszystkie podstawowe funkcjonalności niezbędne do samodzielnej obsługi uczestnika. Jest jednocześnie fundamentem dla wszystkich pozostałych modułów, które bez niego nie mogą funkcjonować. Pozwala na obsługę uczestników indywidualnych oraz instytucjonalnych w ramach oferty jednego TFI w oparciu o oferowane fundusze inwestycyjne otwarte oraz specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte. Dostępny jest również podgląd funduszy inwestycyjnych zamkniętych, pracowniczych planów emerytalnych oraz pracowniczych planów kapitałowych, o ile uczestnik posiada takie produkty.

Dostępne produkty, zlecenia, dyspozycje

W ramach modułu podstawowego, STI24 pozwala na obsługę następujących produktów, których ewidencję prowadzi ProService Finteco (warunek konieczny):

- Fundusze inwestycyjne otwarte – tzw. FIO (oferowane w PLN, USD, EUR i innych walutach)
- Specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte – tzw. SFIO (oferowane w PLN, USD, EUR i innych walutach)
- Produkty PSO, IKE, IKZE,
- PPE i PPK

Dla każdego z wyżej wskazanych produktów (z wyłączeniem produktu PPE i PPK) za pośrednictwem platformy można założyć następujące zlecenia (szczegółowy opis każdego z nich znajduje się w dalszej części dokumentu):

- zakup jednostek uczestnictwa
- odkupienie/sprzedaż jednostek uczestnictwa
- zamiana jednostek uczestnictwa
- konwersja jednostek uczestnictwa
- zmianę alokacji

Oprócz wyżej wskazanych produktów, moduł podstawowy obsługuje również podgląd, bez możliwości składania zleceń (funkcja informacyjna), następujących produktów:

- Fundusze inwestycyjne zamknięte - tzw. FIZ posiadane przez uczestnika certyfikaty inwestycyjne (oferowane w PLN,USD, EUR i innych walutach), których ewidencję prowadzi ProService Finteco (warunek konieczny)

Spośród dostępnych dyspozycji STI24 obsługuje następujące:

- zmiana adresu korespondencyjnego - osobno dla każdego TFI
- zmiana danych dostępowych do serwisu (login i hasło)
- zmiana danych autoryzacyjnych (nr telefonu oraz adres e-mail)
- zmiana zgód i oświadczeń:
 - RODO - zgoda na kontakt telefoniczny, zgoda na przetwarzanie/przesyłanie danych
 - FATCA - podatnik USA
 - CRS - podatnik kraju innego niż Polska i USA
 - AML - ankieta źródła majątku
 - MiFID, MiFID II ankieta odpowiedniości

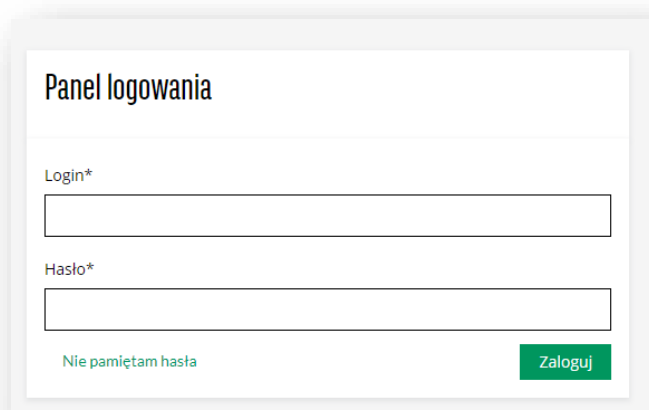
- status PEP - dot. Ekspozowanego stanowiska politycznego

Logowanie

Wstęp

Logowanie do serwisu jest możliwe dla wszystkich Użytkowników, którzy otrzymali od pracodawcy link aktywacyjny wraz z loginem. Pierwsze logowanie jest związane z ustaleniem hasła.

Mechanizm logowania



Panel logowania

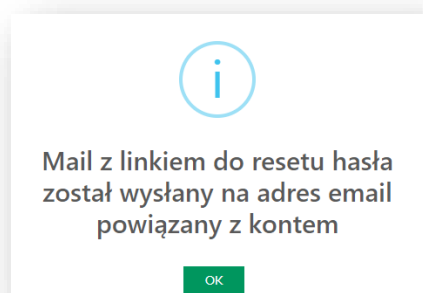
Login*

Hasło*

[Nie pamiętam hasła](#) [Zaloguj](#)

Użytkownik loguje się do aplikacji STI24 podając login i hasło. Weryfikowane jest istnienie konta oraz zgodność tych dwóch danych ze sobą. W przypadku podania prawidłowych danych, Użytkownik logowany jest do aplikacji STI24. W przypadku trzykrotnego wskazania nieprawidłowego hasła dla wskazanego loginu, dostęp do konta jest blokowany. Celem jego odblokowania należy skorzystać z mechanizmu „Zapomniałeś hasła?”.

Mechanizm odzyskiwania hasła





Mail z linkiem do resetu hasła
został wysłany na adres email
powiązany z kontem

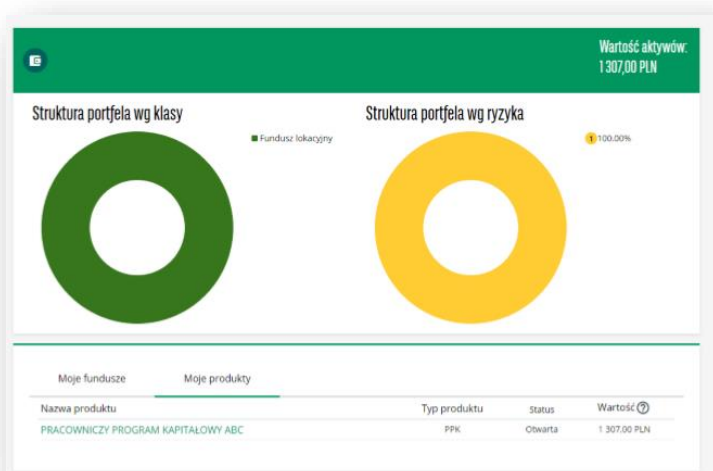
[OK](#)

Aby odblokować konto, zablokowane w efekcie trzykrotnego podania błędnego hasła lub odzyskać hasło w efekcie jego utraty/zapomnienia, należy skorzystać z sekcji „Zapomniałem hasła”. Użytkownik w formularzu odzyskiwania powinien podać login do konta, co spowoduje wysłanie na połączony z nim adres e-mail wiadomości z linkiem do zdefiniowania nowego hasła.

Nawigacja

„Portfel” – podgląd stanu inwestycji

Ekran portfela jest ekranem wyświetlanym zaraz po zalogowaniu do platformy STI24.



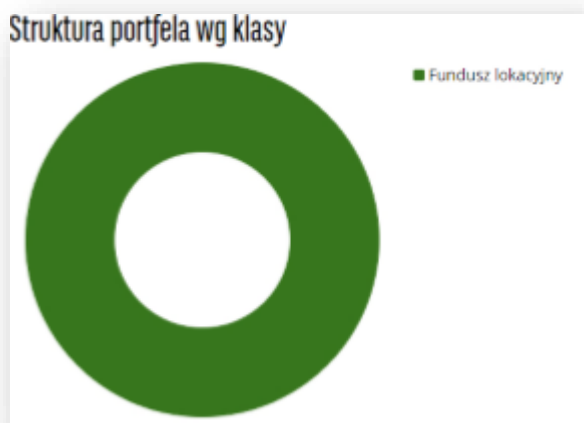
Widok portfela podzielony zawiera elementy:

- Wartość aktywów – całkowita wartość zainwestowanych środków w produktach widocznych w tabeli nad diagramami kołowymi

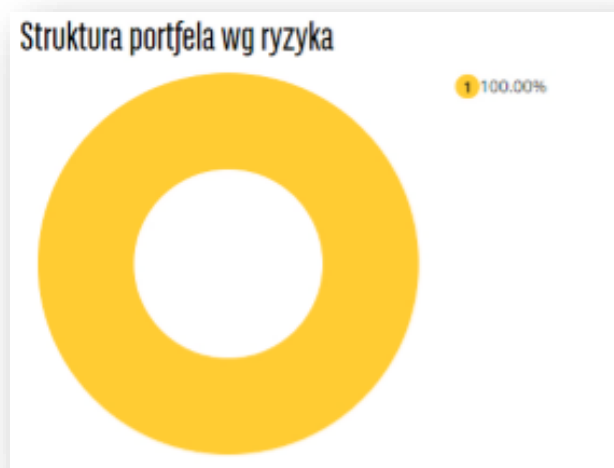


Diagramy kołowe:

- Struktura portfela wg klasy – prezentacja aktywów uczestnika w podziale procentowym na klasy/typy funduszy (np. pieniężne, mieszane, akcyjne etc.). Klasy funduszy przypisywane z poziomu panelu CMS.



- Struktura portfela wg ryzyka - prezentacja aktywów w podziale procentowym ze względu na poziomy ryzyka przypisane do funduszy (np. niskie, średnie etc.). Poziomy ryzyka funduszy przypisywane z poziomu panelu CMS.



Zakładki - w zależności od posiadanego uczestnictwa, jak poniżej:

- **Fundusze** - prezentacja i zarządzanie wszystkimi zainwestowanymi środkami na funduszach otwartych. Lista jest sortowana wg nazwy funduszu (alfabetycznie z możliwością sortowania) i pozwala na dokupienie dodatkowych jednostek uczestnictwa w ramach już posiadanych. Po

kliknięciu w nazwę funduszu wyświetlane są otwarte w jego ramach rejestry. Po wejściu w szczegóły wyświetlone zostają typy zleceń - zgodnie z regulaminem funduszu.

- **Produkty** - prezentacja i zarządzanie produktami opartymi o fundusze inwestycyjne zakładka wyświetlana tylko w momencie posiadania przez uczestnika produktów opartych o fundusze (np. IKE, IKZE, PSO, PPE, PPK – w przypadku dwóch ostatnich tylko prezentacja). Prezentuje produkty wchodzące w skład portfela oraz pozwala na dokupienie w ich ramach dodatkowych jednostek uczestnictwa (zgodnie z regulaminem produktu). Produkty prezentowane są alfabetycznie wg ich nazw.

Po wejściu w szczegóły wyświetlone zostają typy zleceń - zgodnie z regulaminem produktu.

- **FIZ** - tylko prezentacja posiadanych funduszy zamkniętych, bez możliwości wprowadzania zleceń.

„Produkty” – dostępne produkty oparte o fundusze inwestycyjne

Po kliknięciu w nazwę produktu, otwiera się podstrona prezentująca podstawowe informacje o produkcie w głównej części strony:

Moje produkty			
Nazwa produktu	Typ produktu	Status	Wartość ?
PPE BNP TFI	PPE	Otwarta	110,85 PLN

Numer umowy: 20180301-009-U0001 Saldo: 110,85 PLN			Informacje o produkcie	
			TFI STI24_BNP_J602409	
Rejestry			Typ produktu PPE	
			Rodzaj produktu Wielofunduszowy	
			Nazwa produktu PPE BNP TFI	
			Minimalna kwota pierwszej wpłaty b/d	
			Minimalna kwota kolejnej wpłaty b/d	
			Rozwiń ↓	

„Historia zleceń"

Strona prezentuje historię złożonych zleceń wraz z ich statusem. Wykorzystując dostępne filtry można ograniczyć prezentowaną historię zgodnie z zadanymi kryteriami

Historia zleceń

Filtry

wyczyść

Data ▾

Umowy ▾

Fundusz ▾

Typ transakcji ▾

Wartość ▾

Liczba jednostek ▾

Status ▾

wszystkie

PPE

Data ▾	Typ transakcji ▾	Jednostki/Wartość ▾	Fundusz ▾	
2018-03-01	Kolejne nabycie	55,00 PLN	BNP Agresywny Absolutnej Stopy Zwrotu kat. C	Więcej
2018-03-01	Pierwsze nabycie	55,00 PLN	BNP Agresywny Absolutnej Stopy Zwrotu kat. C	Więcej

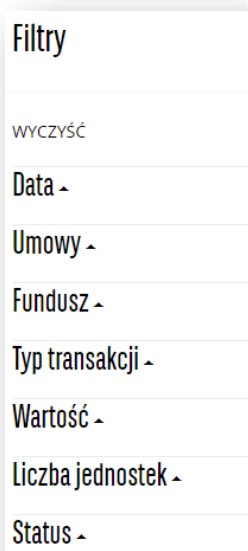
«

1

»

Opis elementów strony:

- Filtry – panel dodatkowy pozwalający na zawężenie listy prezentowanej historii w oparciu o zdefiniowane dane dot. transakcji: daty, typ transakcji, wartość, liczbę jednostek, umowy, status zlecenia/transakcji.



Filtry
wyczyść
Data ▾
Umowy ▾
Fundusz ▾
Typ transakcji ▾
Wartość ▾
Liczba jednostek ▾
Status ▾

Lista transakcji – lista transakcji prezentująca historię inwestycji uczestnika:

wszystkie		PPE		
Data	Typ transakcji	Jednostki/Wartość	Fundusz	
2018-03-01	Kolejne nabycie	55,00 PLN	BNP Agresywny Absolutnej Stopy Zwrotu kat. C	Więcej
2018-03-01	Pierwsze nabycie	55,00 PLN	BNP Agresywny Absolutnej Stopy Zwrotu kat. C	Więcej
				« 1 »

„Profil”

Strona służąca podglądowi danych Użytkownika STI24 oraz uczestnictw. Za jej pośrednictwem można podejrzeć dane dostępowe do serwisu, dane korespondencyjne, rachunki bankowe, przejrzeć historię zdarzeń, edytować login i hasło. Dostęp do strony jest możliwy poprzez kliknięcie nazwy Użytkownika w górnym prawym rogu każdej strony.

Ustawienia konta

Konto użytkownika

- Ustawienia konta
- Dane osobowe
- Dane kontaktowe
- Rachunki bankowe
- Moje TFI
- Historia zdarzeń
- Zgody i oświadczenia
- Kontakt
- Wypowiedzenie umowy

Dane logowania

Loginpgetfi2

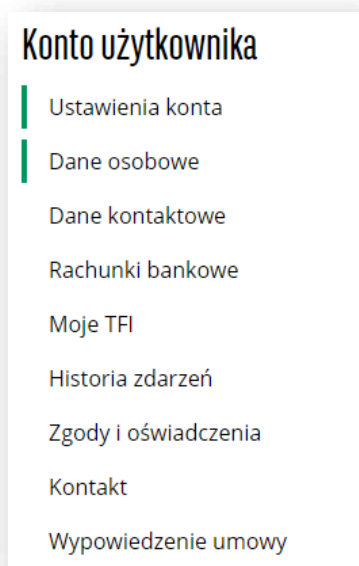
Hasło*****

Autoryzacja

Sposób autoryzacji:authorization_type-null

Opis elementów strony:

Konto Użytkownika – dodatkowa nawigacja pozwalająca przełączać się pomiędzy różnymi informacjami nt. aktualnie zalogowanego Użytkownika



Podstrona "Ustawienia konta" - sekcja pozwalająca na zmianę danych logowania do serwisu (login musi być unikalny w ramach platformy STI24)

A form titled "Dane logowania" in bold. It contains two input fields: "Login" with the value "pgetfi2" and "Hasło" with the value "*****". Both fields have a green pencil icon to their right. Below the form is a section titled "Autoryzacja" in bold. Under this section, there is a label "Sposób autoryzacji:" followed by the value "authorization_type-null".

Podstrona „Dane osobowe” oraz „Dane Kontaktowe” – prezentowane są dane osobowe i kontaktowe zalogowanego uczestnika, które są nieedytowalne z poziomu STI24

Podstrona „Rachunki bankowe” na potrzeby realizacji zleceń nabyć oraz odkupienia

Rachunki bankowe

Konta bankowe, na które będzie możliwa realizacja zlecenia odkupienia

Nr konta w polskim banku*

Kraj banku*

POLSKA ▼

Waluta*

PLN ▼

Podstrona „Moje TFI” – prezentowane są adres korespondencyjny i sposób wysyłania potwierdzeń:

Klient
Indywidualny

Potwierdzenia

Metoda wysyłania List zwykły

Adres korespondencyjny

Kraj*

POLSKA ▼

Kod pocztowy*

41-106

Miasto*

SIEMIANOWICE Ł. ŁĄ. SK

Ulica*

ULICZNA

Nr domu*

4

Nr mieszkania

Zapisz

Podstrona "Historia zdarzeń" – historia zdarzeń związanych z kontem - logowanie. W ramach lewego panelu dodatkowego podstrona oferuje również możliwość ograniczenia wyświetlania listy w ramach zadanych dat oraz typów zdarzeń.

Historia zdarzeń

« 1 »

Data	Zdarzenie
2019-05-06 10:56:07	logowanie
2019-04-11 03:44:15	logowanie
2019-04-11 03:44:10	logowanie
2018-10-22 02:23:47	logowanie
2018-07-27 04:18:15	zmiana identyfikatora
2018-07-25 01:25:59	aktywacja konta STI

« 1 »

Podstrona "Zgody i oświadczenia" – prezentowane są oświadczenia na przetwarzanie danych i zgoda na kontakt telefoniczny w ramach danego uczestnictwa:

Oświadczenia

Zgoda na przetwarzanie danych w celach marketingowych

Zgoda na przetwarzanie danych w ramach grupy kapitałowej

Zgoda na przesyłanie informacji drogą elektroniczną

Zapisz

Podstrona "Wypowiedzenie umowy" – prezentowane jest wypowiedzenie umowy do korzystania z serwisu STI24.

Wypowiedzenie umowy

Wypowiedzenie umowy pozbawi Cię możliwości korzystania z usług systemu transakcyjno-informacyjnego. Rozwiązanie umowy nie ma wpływu na ważność Twoich umów zawartych z Funduszami Inwestycyjnymi.

Czy jesteś pewien, że chcesz wypowiedzieć umowę o korzystanie z serwisu?

[Anuluj](#)[Tak, wypowiadam umowę](#)

Funkcjonalność STI24 – moduł PPE i PPK

Ogólny zakres funkcjonalny STI24:

- Logowanie (w tym mechanizm odzyskiwania hasła)
- Podgląd stanu inwestycji
- Historię inwestycji
- Zarządzanie kontem
- Podgląd danych osobowych i kontaktowych (bez możliwości edycji)