BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Instrukcja obsługi STI24

w BNP Paribas TFI S.A.

BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Spis treści

Wprowadzenie **2**

Rejestracja w STI24 4

Rejestracja uczestnika indywidualnego poprzez Blue Media 4

Logowanie 8

Mechanizm logowania 8

Mechanizm odzyskiwania hasła 9

Nawigacja 9

„Portfel" – podgląd stanu inwestycji 9

„Produkty" – dostępne produkty oparte o fundusze inwestycyjne 12

„Historia transakcji" – podgląd historii inwestycji 12

„Profil" 14

Dyspozycje 19

Moduł dodatkowy – IKE/IKZE 29

Podgląd produktu IKE/IKZE 29

Historia wpłat 31

Moduł dodatkowy – PPE 32

Podgląd produktu PPE 32

Historia wpłat 33

Moduł dodatkowy - PPK 34

Podgląd produktu PPK 34

Historia wpłat 36

Zwrot 37

Wypłata po osiągnięciu 60 roku życia 39

Zmiana harmonogramu dla Wypłaty po 60 roku życia realizowanej ratalnie 41

Zmiana alokacji inwestycji 42

Zmiana alokacji wpłaty 44

Zmiana adresu korespondencyjnego do produktu umowy PPK 45

Zmiana danych stałych uczestnika PPK 46

BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Wprowadzenie

Kontekst

STI24 jest aplikacją służącą samodzielnej obsłudze uczestników funduszy inwestycyjnych dedykowaną dystrybutorom i towarzystwom funduszy inwestycyjnych.
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 etc.

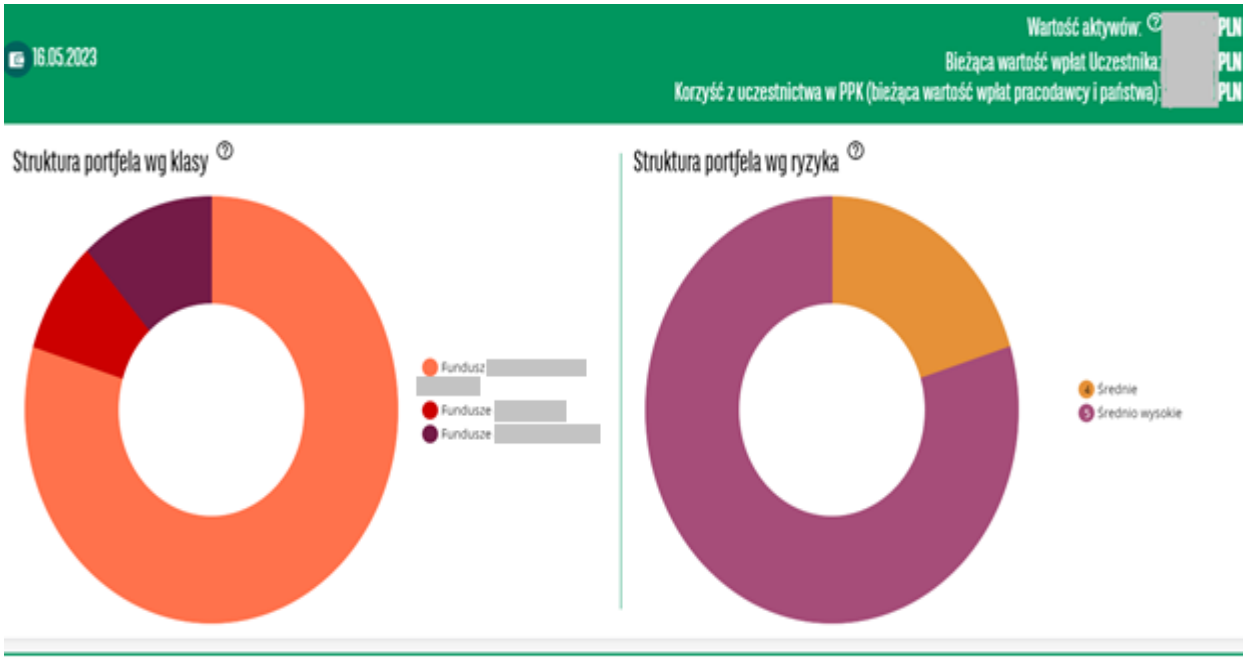
Architektura informacji

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 skłonić 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:

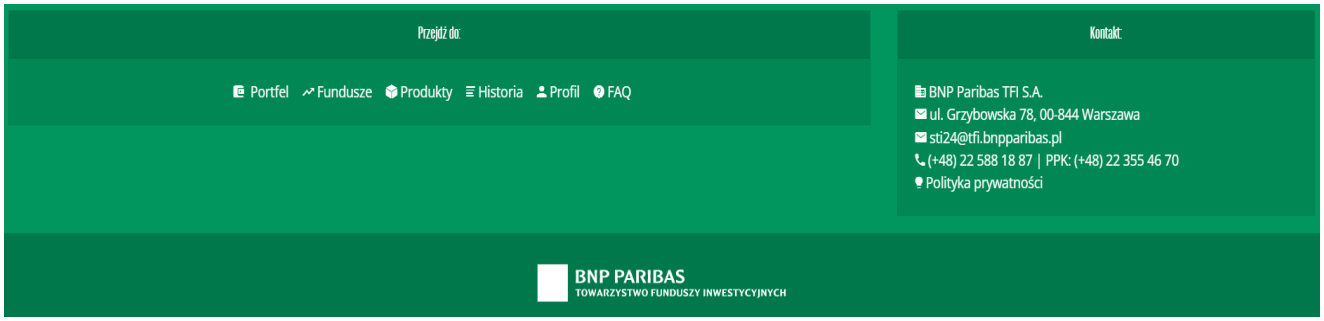
- Nagłówek – górna część każdej strony serwisu zawierająca nawigację, koszyk zakupowy, informacje nt. zalogowanego Użytkownika, czas pozostały do wygaśnięcia sesji oraz opcję wylogowania z serwisu



- 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



Rejestracja w STI24

Wstęp

Platforma STI24 pozwala na samodzielną rejestrację Klienta indywidualnego. Cały proces realizowany jest on-line, bez konieczności udawania się do punktu obsługi oraz drukowania dokumentów. Identyfikacja wraz z autoryzacją dostępu odbywa się poprzez przelew w Blue Media (weryfikacja danych zawartych w szczegółach przelewu z danymi podanymi przez Klienta w procesie rejestracji).

Kto może się zarejestrować?

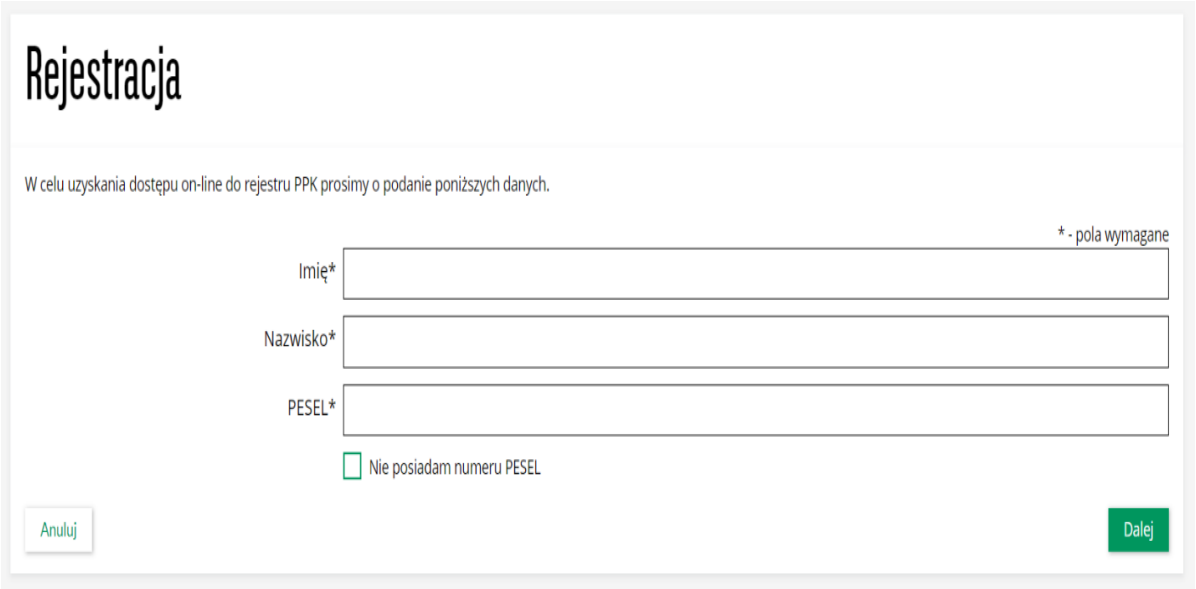
Rejestracja dostępna jest zarówno dla Klientów indywidualnych, którzy posiadają nr PESEL, jak i nie posiadających tego numeru. W sytuacji kiedy klient indywidualny rejestruje się poprzez przelew Blue Media i nie posiada numeru PESEL może podać datę urodzenia wraz z serią i numerem paszportu.

Rejestracja uczestnika indywidualnego poprzez Blue Media

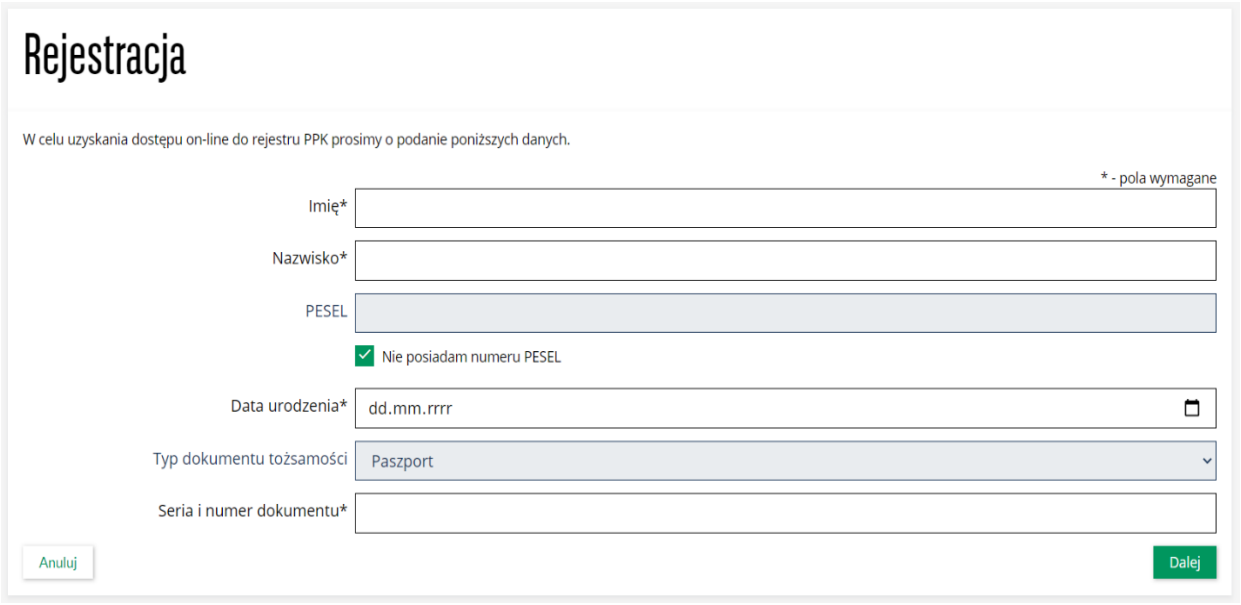
Proces dotyczy użytkowników indywidualnych posiadających uczestnictwo u dystrybutora STI24 oraz nie posiadają konta w STI24. Użytkownik weryfikuje swoją tożsamość za pomocą przelewu 1zł. W tym celu na pierwszym etapie uzupełniane są tylko podstawowe dane i informacje wymagane do procesu weryfikacji w Blue Media. Pozostałe dane wymagane w STI24 do złożenia prawidłowo dyspozycji lub zlecenia użytkownik wprowadza po pozytywnej weryfikacji przelewem 1zł. Niezależnie od wyniku weryfikacji przelew jest każdorazowo zwracany na rachunek z którego został przesłany.

Proces rejestracji składa się z następujących kroków:

Krok 1: Podanie podstawowych danych osobowych do rejestracji



W przypadku braku numeru pesel użytkownik może zamiennie podać datę urodzenia oraz serię i numer paszportu. Ten rodzaj dokumentu ustawiony jest z automatu w polu Typ dokumentu tożsamości bez możliwości zmiany.



Krok 2: Weryfikacja uczestnictwa zgodnie z podanymi danymi

W kolejnym kroku następuje weryfikacja czy istnieje uczestnictwo zgodne z podanymi danymi. Jeżeli istnieje to system przechodzi do kolejnego kroku rejestracji.

Jeżeli brak uczestnictwa zgodnie z podanymi danymi wówczas system wyświetli komunikat o treści: ,,Rejestracja niemożliwa. Skontaktuj się z pracodawcą.''
W przypadku, gdy użytkownik posiada już konto STI24, aplikacja wyśle: SMS "Wykryliśmy próbę rejestracji do STI24 z wykorzystaniem nr PESEL przypisanego do już aktywnego konta, dla którego wskazany jest Twój nr telefonu. W razie pytań zapraszamy do kontaktu pod nr 223554670."

Użytkownik, który nie posiada konta ma możliwości podjęcia 3 prób weryfikacji uczestnictwa w przeciągu 24 godzin. Po przekroczeniu maksymalnej liczby prób, możliwość weryfikacji zostaje zablokowana na 24 godziny.

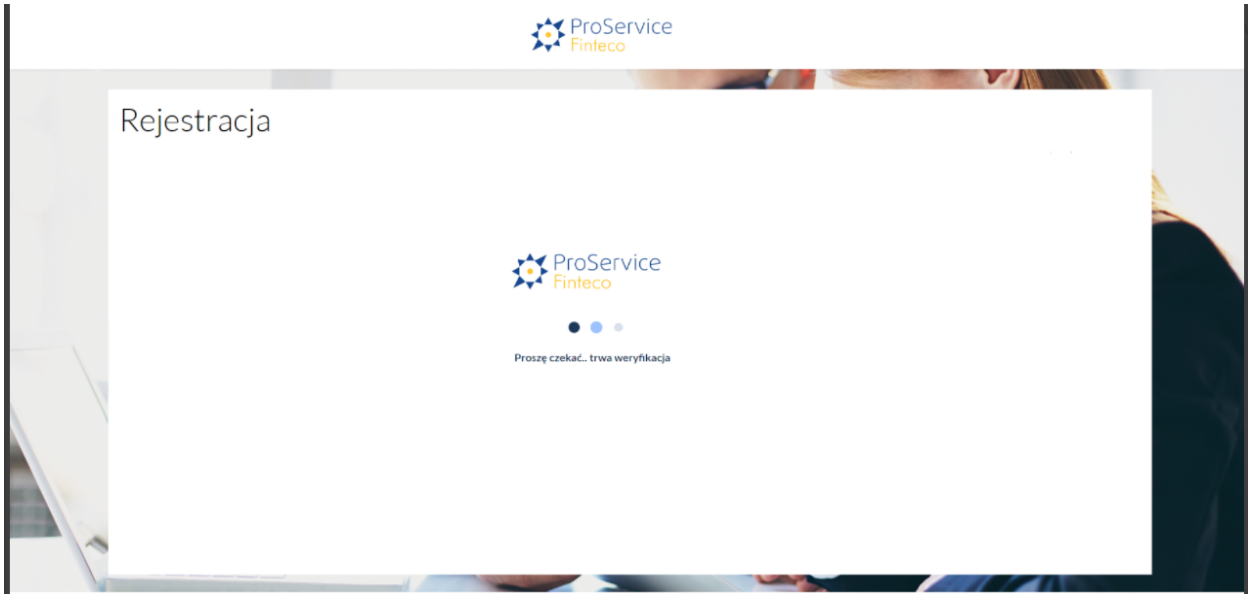
Krok 3: Wprowadzenie danych kontaktowych i wybór banku



Po prawidłowym uzupełnieniu pól: e-mail i telefon, użytkownik wybiera bank i przechodzi do logowania w banku. Następnie realizuje przelew za 1zł Blue Media oraz wraca do aplikacji STI24.

Krok 4: Weryfikacja danych z przelewu z danymi uczestnictwa

Użytkownik po wykonaniu kroku 4 wrócił do aplikacji. W aplikacji wyświetla się komunikat "Proszę czekać.. trwa weryfikacja."



System weryfikuje dane z przelewu z danymi z uczestnictwa użytkownika. Weryfikacji podlegają następujące dane:

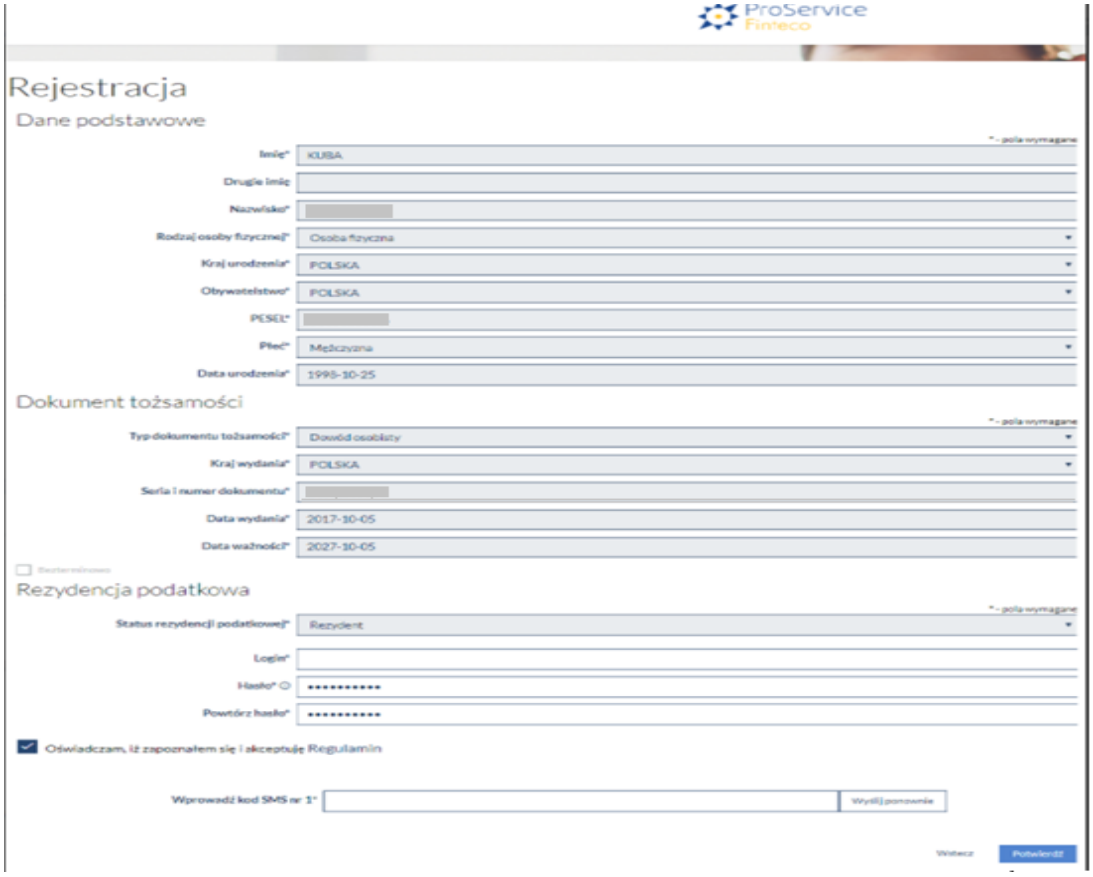
- Imię
- Nazwisko

Krok 5: Autoryzacja pozytywna – uzupełnienie danych osobowych oraz loginu i hasła

Po uzyskaniu pozytywnej autoryzacji użytkownik zostaje przekierowany do ekranu w aplikacji gdzie uzupełnia pozostałe informacje:

- Dane osobowe
- Login (automatycznie podstawiany jest e-mail z możliwością edycji)
- Hasło

Po poprawnym uzupełnieniu danych użytkownik może przejść dalej do autoryzacji kodem SMS w celu dokończenia procesu rejestracji konta. Po pozytywnej autoryzacji kodem sms użytkownik zostaje zalogowany do aplikacji.



Poza autoryzacją pozytywną użytkownik może spotkać się w przypadku tej rejestracji jeszcze z dwoma scenariuszami:

- **Autoryzacja negatywna**

Użytkownikowi zostaje wyświetlony komunikat informujący o negatywnej autoryzacji o treści:

Weryfikacja twoich danych nie powiodła się. Sprawdź, czy dane banku są takie same, jak te, które podałeś pracodawcy.

Aplikacja STI24: Użytkownik nie może uzupełnić danych i przejść dalej w formularzu.

Komunikat: Indywidualny per dystrybutor

- **Przekroczony czas autoryzacji (time_out)**

Użytkownikowi zostaje wyświetlony komunikat informujący o przekroczeniu czasu na autoryzacje oraz instrukcja jak dokończyć rejestracje konta. Treść komunikatu:

,,Proces weryfikacji jeszcze się nie zakończył.

Maksymalny czas oczekiwania na weryfikację wynosi 7 dni kalendarzowych.

O wyniku weryfikacji, pozytywnym bądź negatywnym, poinformujemy Cię w odrębnej wiadomości email.''

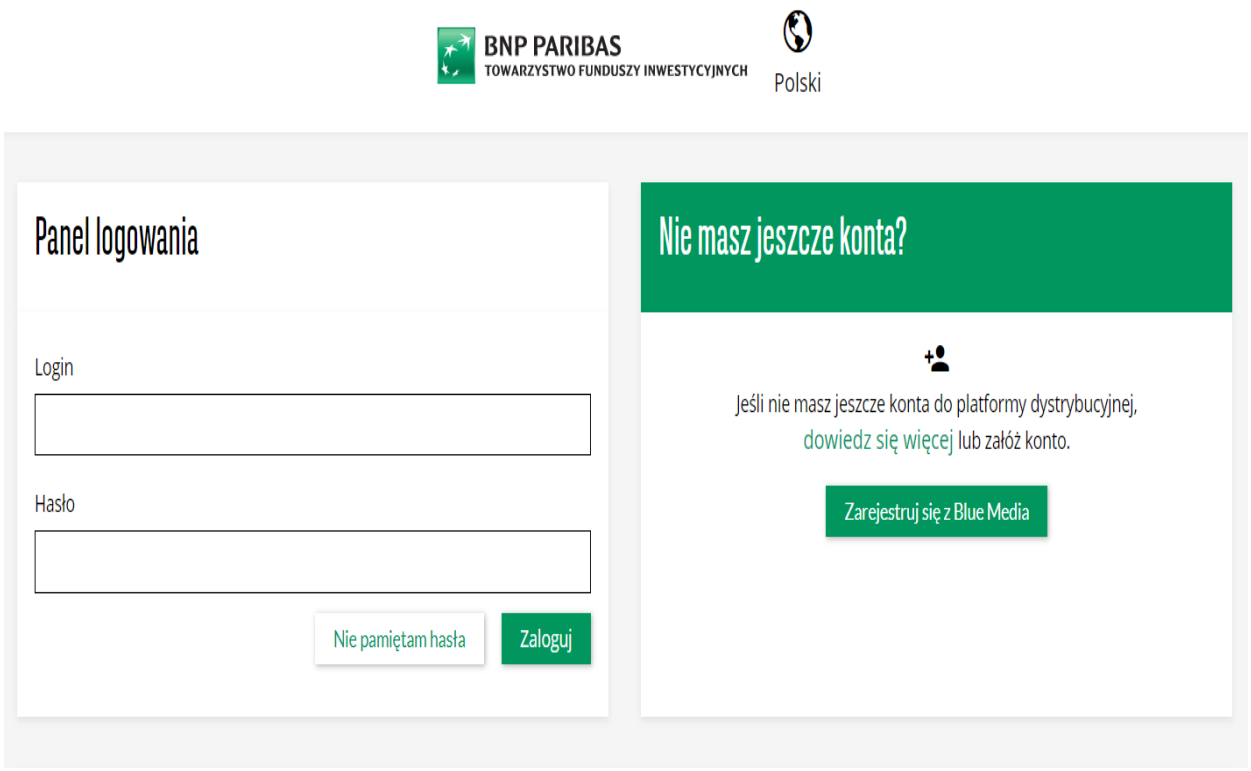
W przypadku weryfikacji pozytywnej będzie możliwość dokończenia procesu rejestracji.

Logowanie

Wstęp

Logowanie do serwisu jest możliwe dla wszystkich Użytkowników, którzy ukończyli z sukcesem proces rejestracji. Zgodnie z tym, co zostało wskazane wyżej, rejestracja w serwisie nie jest równoznaczna ze staniem się uczestnikiem funduszu. Dane dostępowe do serwisu (login i hasło) definiuje sam Użytkownik na formularzu rejestracyjnym, a następnie ma możliwość ich zmiany po zalogowaniu do serwisu. Pierwsze logowanie jest efektem prawidłowego ukończenia procesu rejestracji. Kolejne odbywają się z wykorzystaniem dedykowanego do tego celu formularza.

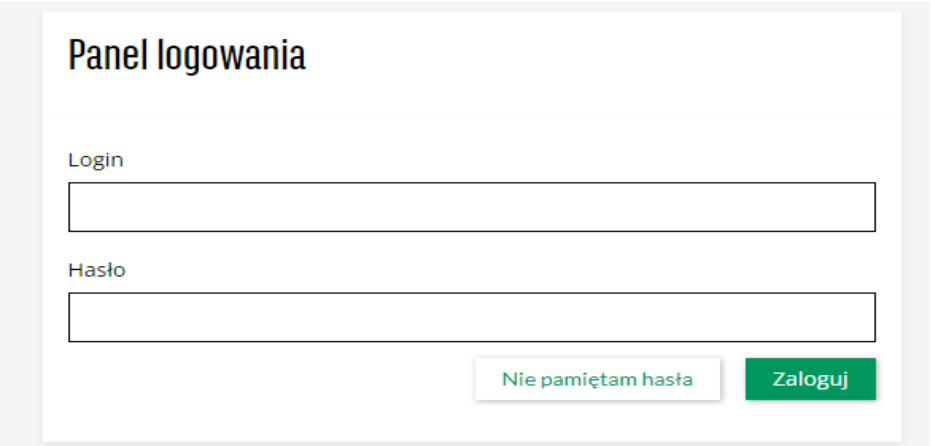
Mechanizm logowania



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 „Nie pamiętam hasła".

Mechanizm odzyskiwania hasła

Aby odblokować konto zablokowane w efekcie trzykrotnego podania błędnego hasła lub odzyskać hasło w efekcie jego utraty/zapomnienia, należy skorzystać z sekcji „Nie pamiętam 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

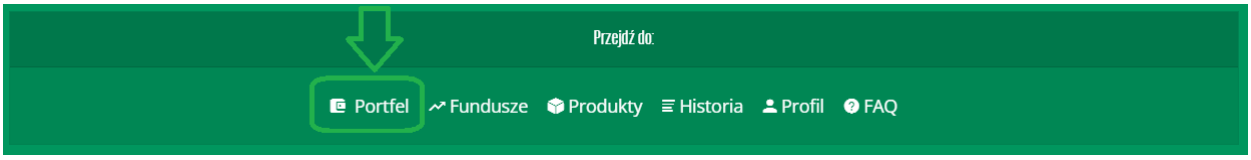
„Portfel" – podgląd stanu inwestycji

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

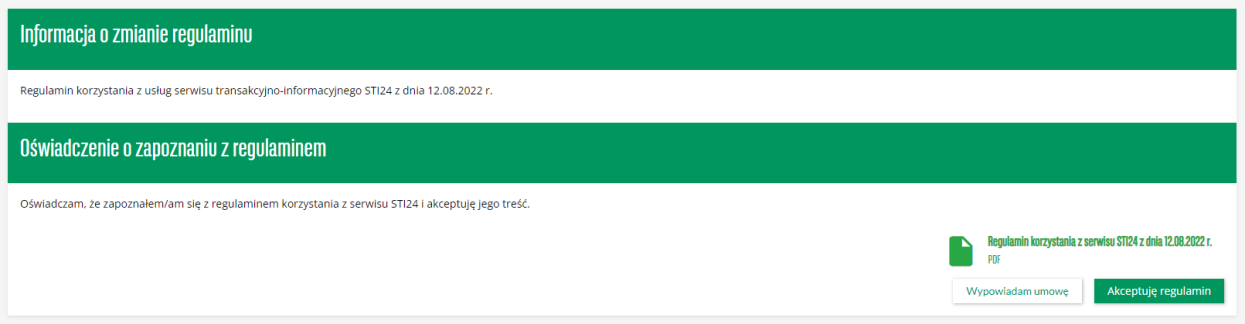
Dostęp do ekranu portfela dostępny jest z górnego paska nawigacji:



oraz ze stopki:



W przypadku braku uczestnictwa po zalogowaniu użytkownika - przed prawidłowym przetworzeniem zlecenia pierwszego nabycia ekran wygląda jak poniżej i przedstawia informację marketingową:



Widok portfela podzielony zawiera elementy:

- Wartość aktywów – całkowita wartość zainwestowanych środków w produktach widocznych w tabeli pod 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.



Zakładka Fundusze - Prezentacja funduszy zarządzanych przez BNP Paribas TFI.

Nazwa funduszu / Klasa / Ryzyko	Data	NAVPU	Stopa zwrotu 1D	1M	6M	12M
BNP Paribas Akcji AQUA Kategoria A Klasa: Fundusz akcyjny Ryzyko: 4	2023-06-21	100,80	-0,45%	-2,81%	0,43%	0,55%
BNP Paribas Akcji Azjatyckie Tygrysy Kategoria A Klasa: Fundusz akcyjny Ryzyko: 4	2023-06-21	94,51	-0,38%	-0,3%	-2,87%	-5,75%
BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA Kategoria A Klasa: Fundusz akcyjny Ryzyko: 5	2023-06-21	102,03	-0,97%	-1,01%	7,73%	3,03%
BNP Paribas Akcji Zielony Ład Kategoria A Klasa: Fundusz akcyjny Ryzyko: 4	2023-06-21	94,45	-0,82%	-1,51%	-0,37%	-6,54%
BNP Paribas Aktywnego Inwestowania kat. A Klasa: Fundusz mieszany Ryzyko: 2	2023-06-21	112,78	-0,03%	0,55%	8,49%	11,2%
BNP Paribas Aktywnego Inwestowania kat. C Klasa: Fundusz mieszany Ryzyko: 2	2023-06-21	122,55	-0,02%	0,74%	9,62%	13,54%
BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania kat. A Klasa: Fundusze akcji polskich Ryzyko: 4	2023-06-21	132,25	0,31%	2,12%	14,99%	21,42%
BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania kat. C Klasa: Fundusze akcji polskich Ryzyko: 4	2023-06-21	147,14	0,32%	2,32%	16,24%	24,09%
BNP Paribas Europejskich Obligacji Zamiennych Kategoria A Klasa: Fundusz mieszany Ryzyko: 2	2023-06-21	100,11	-0,2%	-2,59%	-2,4%	-0,94%
BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu kat. A Klasa: Fundusze akcji zagranicznych Ryzyko: 4	2023-06-21	129,66	-0,53%	-0,54%	4,96%	7,34%

Po wybraniu jednego z funduszy pojawia się kolejny ekran prezentujący jego szczegółowy opis, parametry podstawowe, a także dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID)



Zakładka Moje 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). 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.



„Produkty" – dostępne produkty oparte o fundusze inwestycyjne

Strona przedstawiająca produkty oferowane przez dystrybutora oparte o fundusze inwestycyjne, której widoczność jest uzależniona od ich dostępności w serwisie.

Na chwilę obecną ta zakładka górnego paska nawigacji nie jest wykorzystywana. Dostęp do szczegółów posiadanego produktu jest dostępny bezpośrednio z ekranu Portfel.

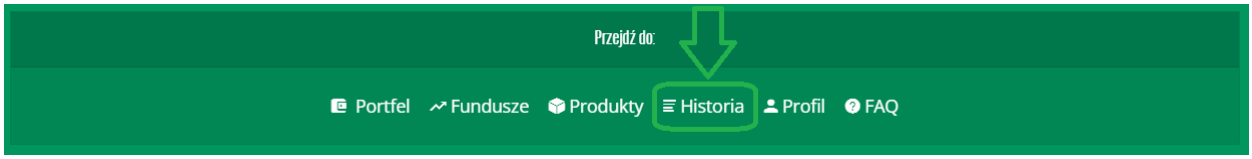
„Historia transakcji" – podgląd historii inwestycji

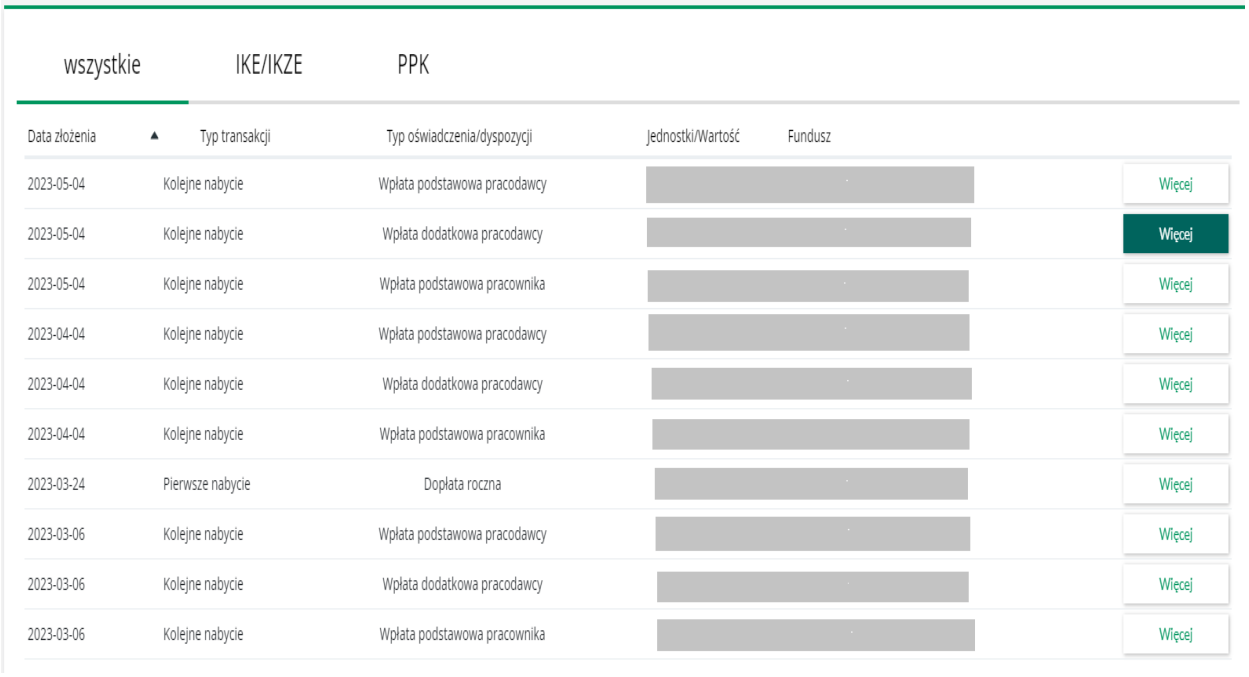
Strona prezentuje historię złożonych zleceń (bez dyspozycji), w tym również zlecenia, które nie zostały jeszcze przetworzone. Z tego miejsca można również opłacić zlecenia, dla których proces nabycia nie został zakończony. Wykorzystując dostępne filtry można ograniczyć prezentowaną historię zgodnie z zadanymi kryteriami

Ekran historii dostępny jest z górnego paska nawigacji:



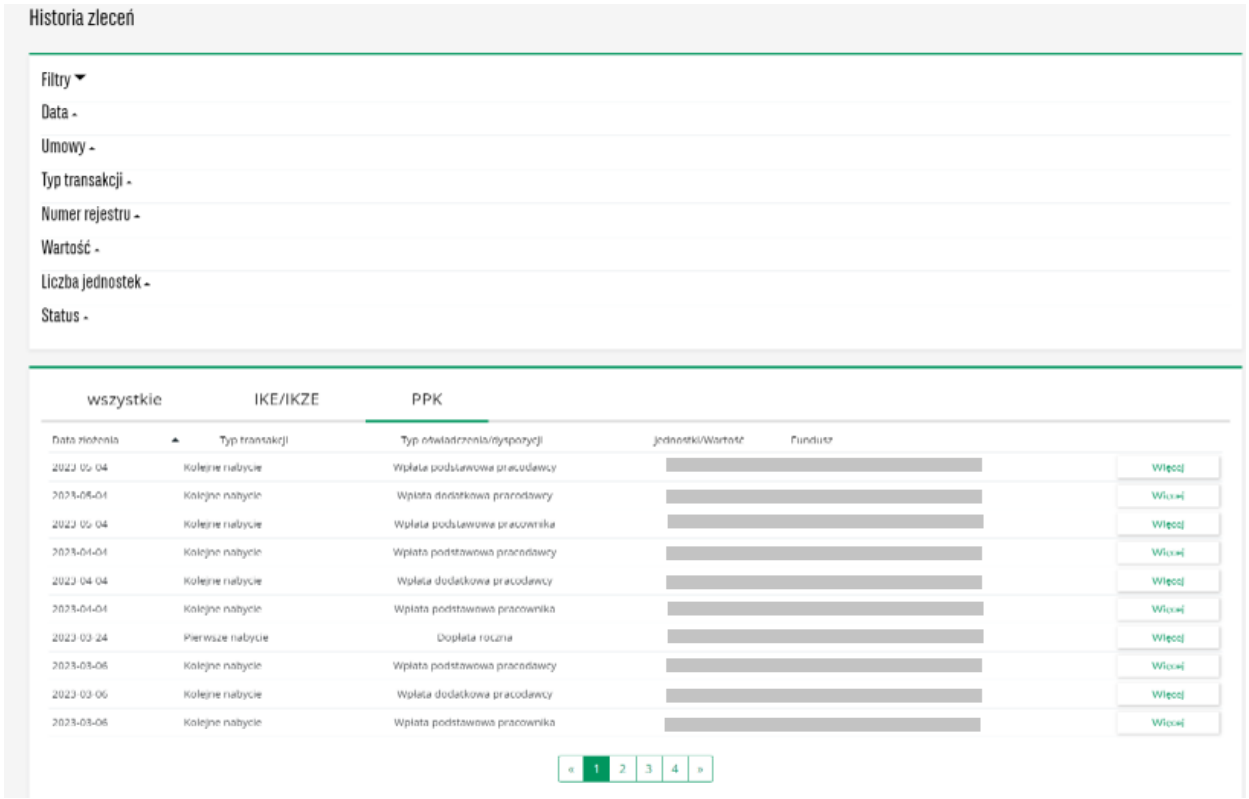
oraz ze stopki:





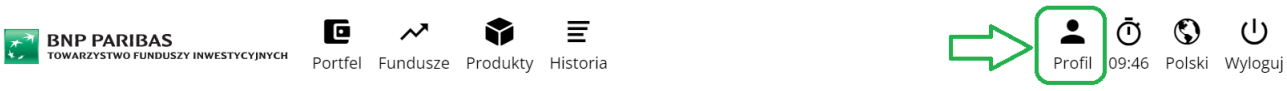
Opis elementów strony:

- Filtruj – panel dodatkowy pozwalający na zawężenie listy prezentowanej historii w oparciu o zdefiniowane dane dot. transakcji: data, umowa, typ transakcji, numer rejestru, wartość, liczbę jednostek, status zlecenia/transakcji.

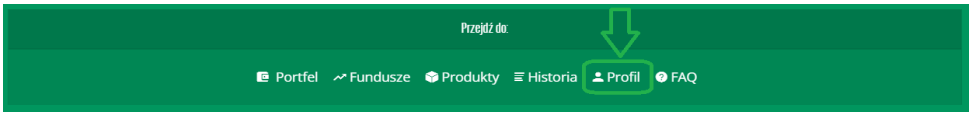


„Profil"

Strona służąca podglądowi danych Użytkownika STI24 oraz uczestnictw. Za jej pośrednictwem można zmienić dane dostępowe do serwisu, dane korespondencyjne, przejrzeć historię zdarzeń, która obejmuje nie tylko złożone zlecenia, ale również aktualizacje danych za pośrednictwem platformy.
Dostęp do strony jest możliwy poprzez kliknięcie w nagłówku pozycji Profil w prawym rogu każdej strony.



Lub wyboru pozycji Profil ze stopki czyli dolnej części strony.

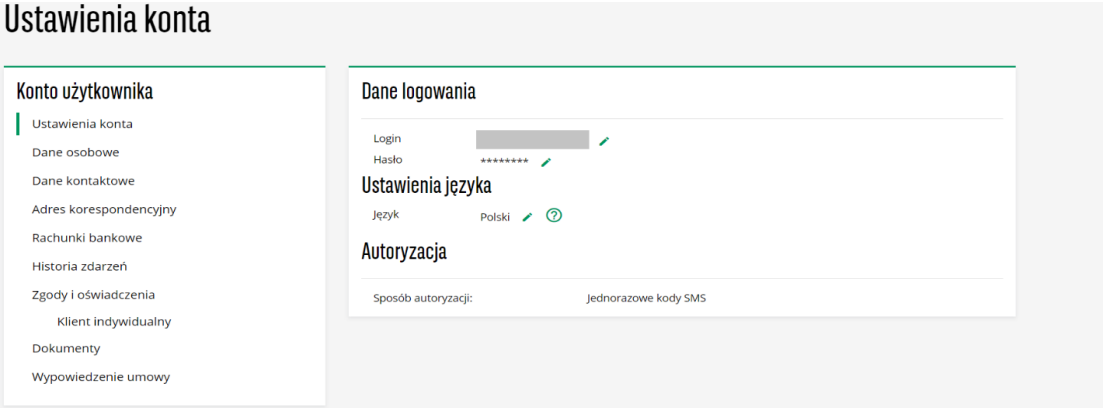


Opis elementów strony:

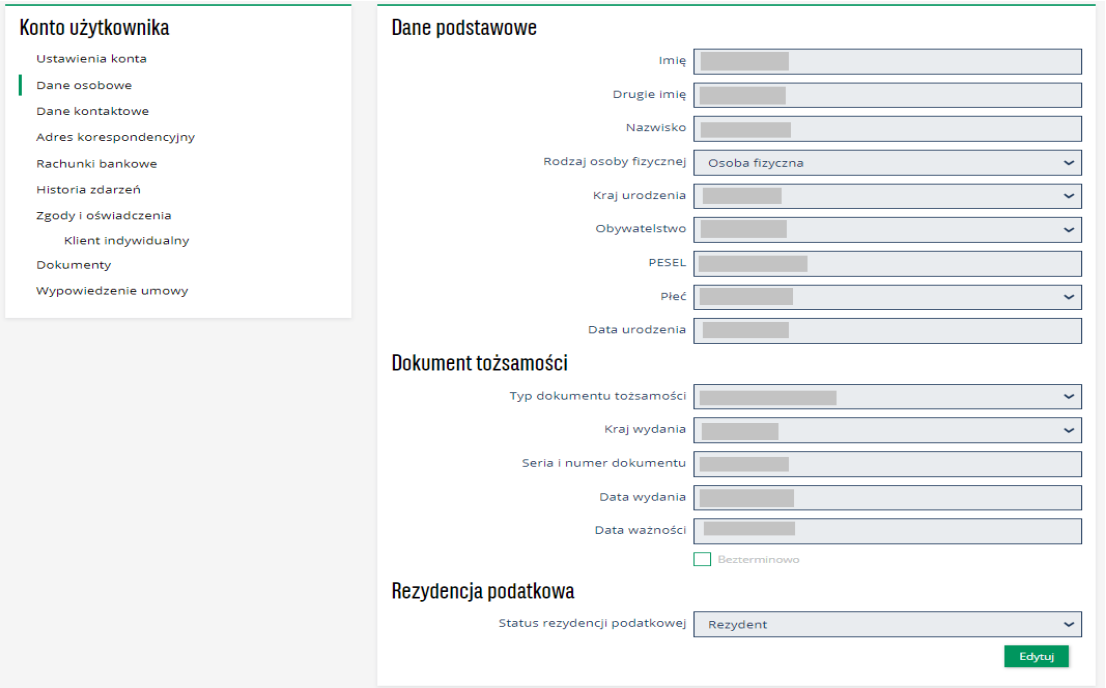
Konto Użytkownika – dodatkowa nawigacja pozwalająca przełączać się pomiędzy różnymi informacjami nt. aktualnie zalogowanego Użytkownika



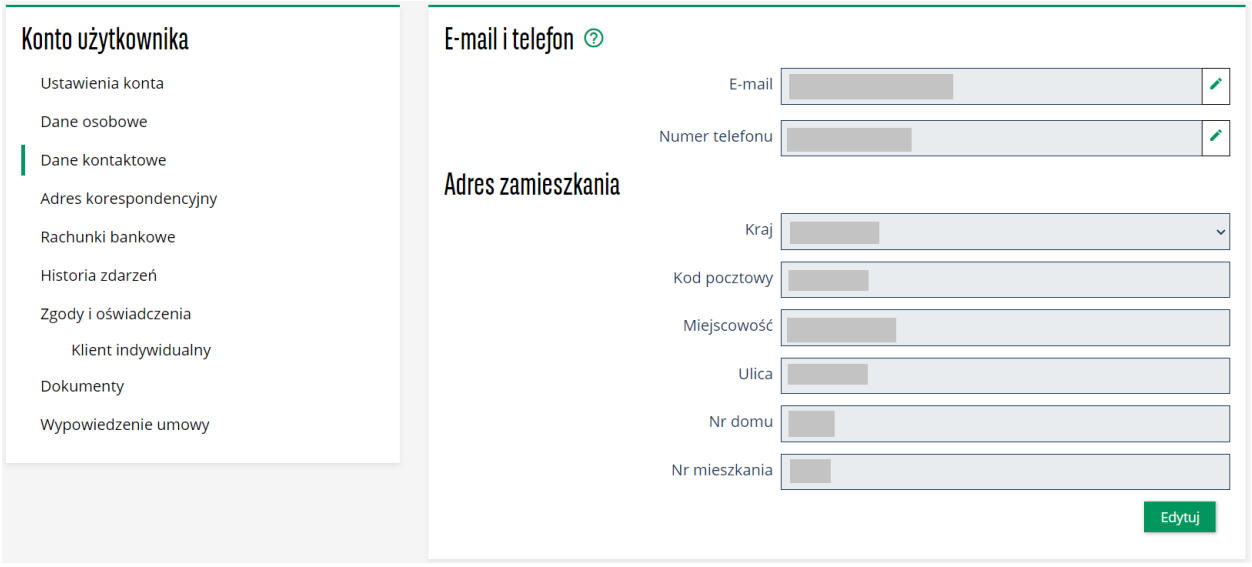
Podstrona "Ustawienia konta" - sekcja pozwalająca na zmianę danych logowania do serwisu (login musi być unikalny w ramach platformy STI24) oraz języka.



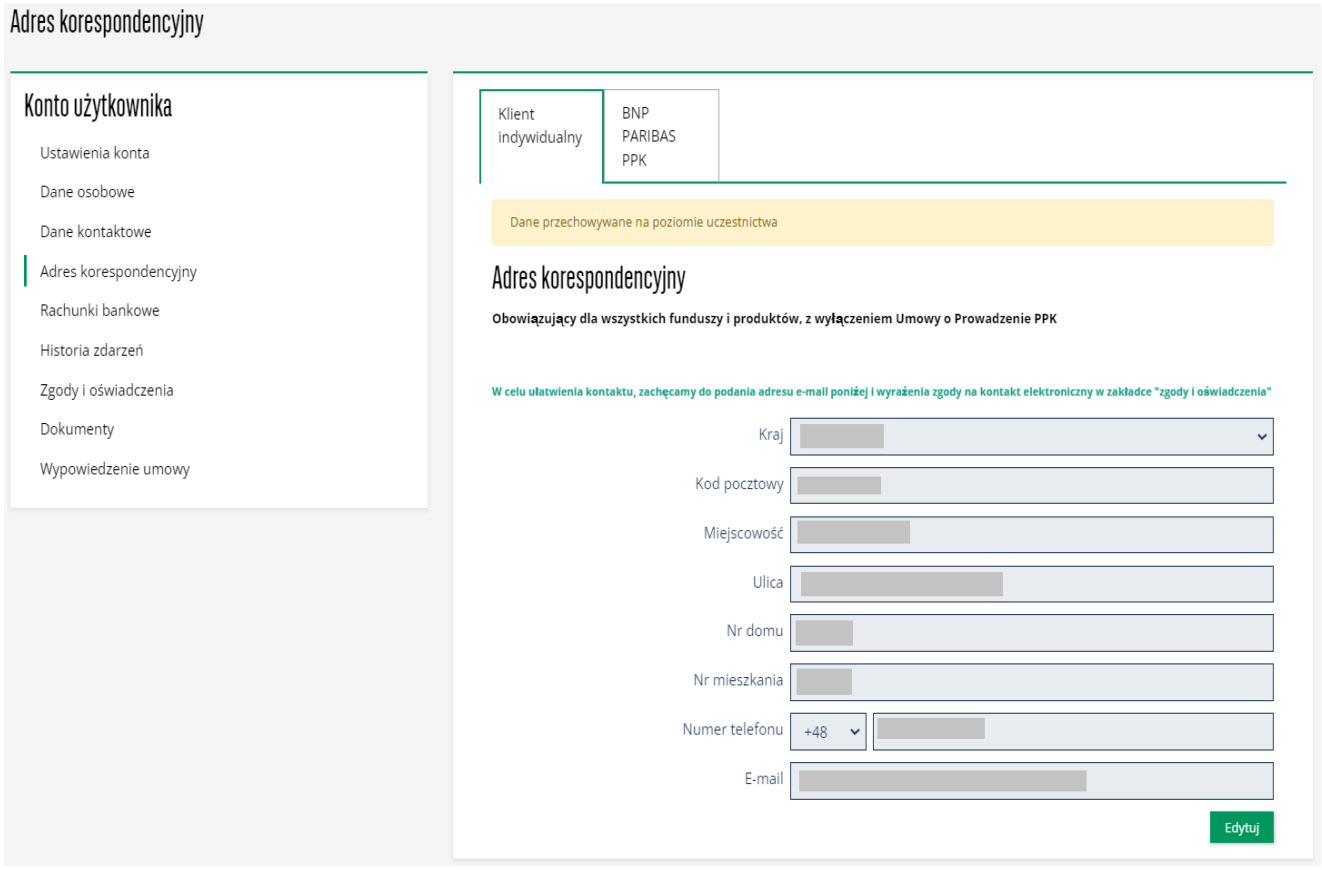
Podstrona „Dane osobowe" – prezentowane są dane osobowe zalogowanego uczestnika



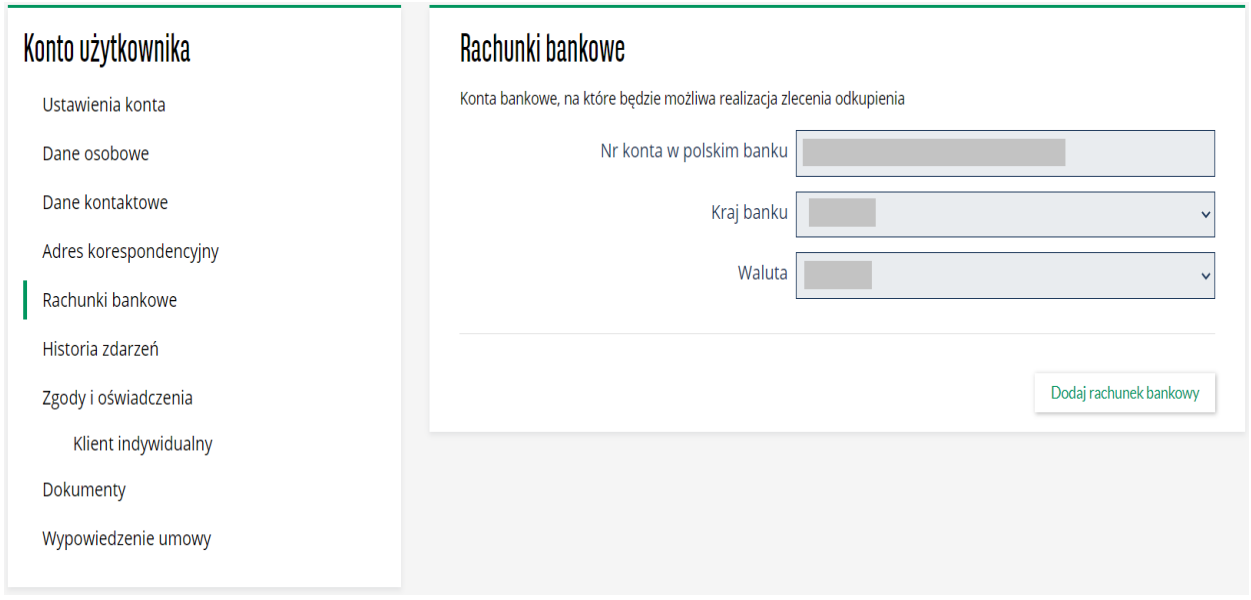
Podstrona „Dane kontaktowe" – prezentowane są dane wykorzystywane do obsługi zleceń (adres e-mail, nr komórkowy - z możliwością modyfikacji), adres zamieszkania.



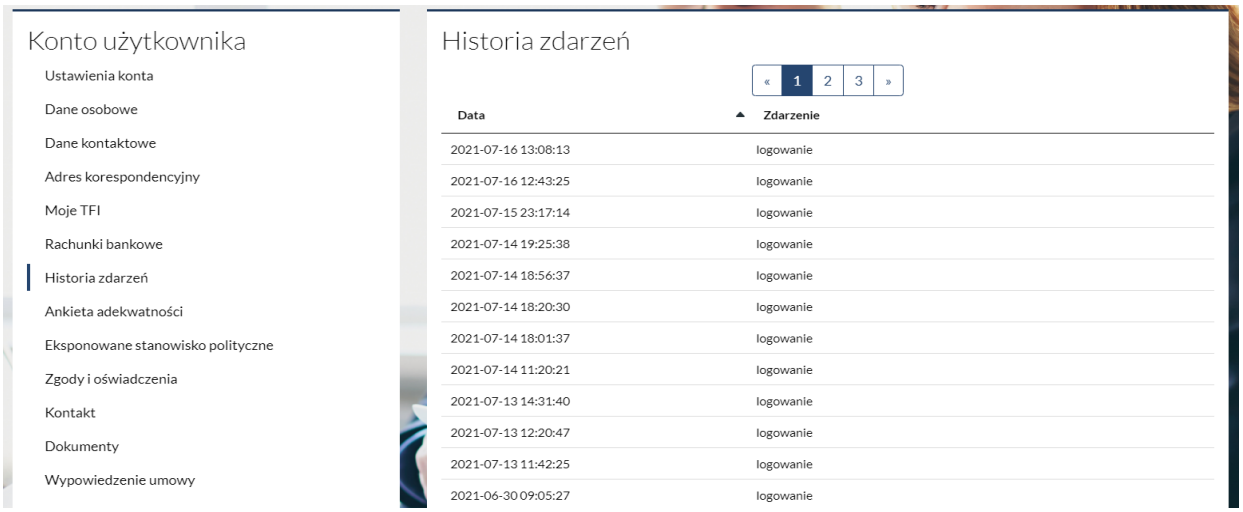
Podstrona „Adres korespondencyjny" – prezentowany jest adres korespondencyjny w ramach danego uczestnictwa.
Z uwagi na specyfikę produktów PPK istnieje możliwość wskazania tylko w ramach umowy o prowadzenie PPK odrębnego adresu korespondencyjnego w dedykowanej zakładce.



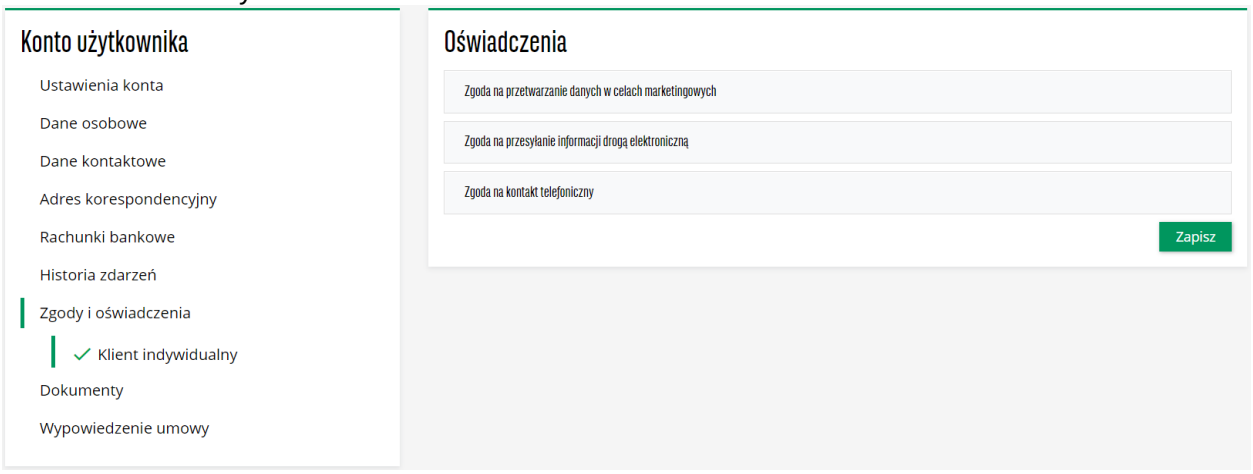
Podstrona „Rachunki bankowe" na potrzeby realizacji zleceń finansowych. Z tej podstrony użytkownik ma też możliwość dodania rachunku poprzez Blue Media.



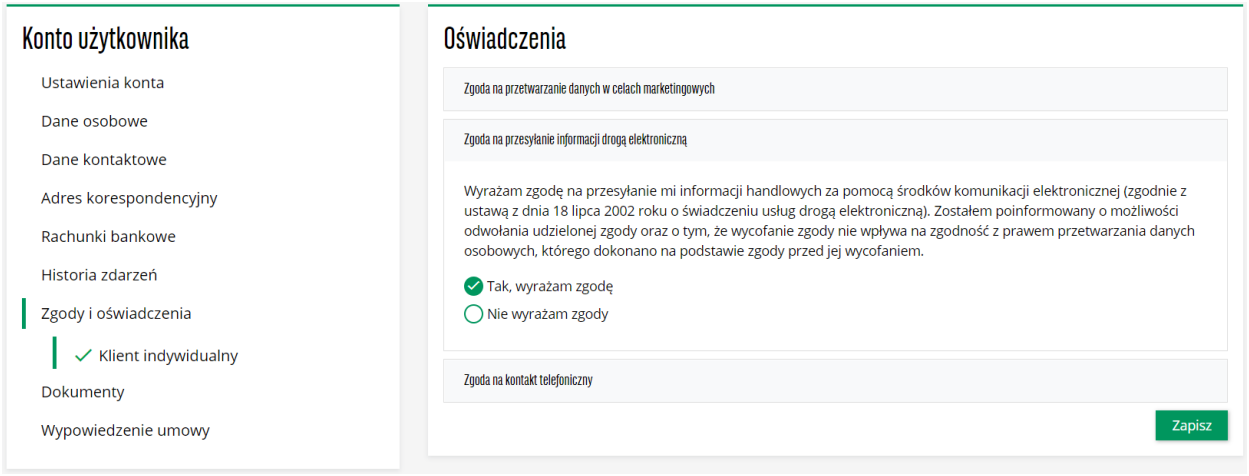
Podstrona "Historia zdarzeń" – historia zdarzeń związanych z kontem: logowania, składane zlecenia, składane dyspozycje.



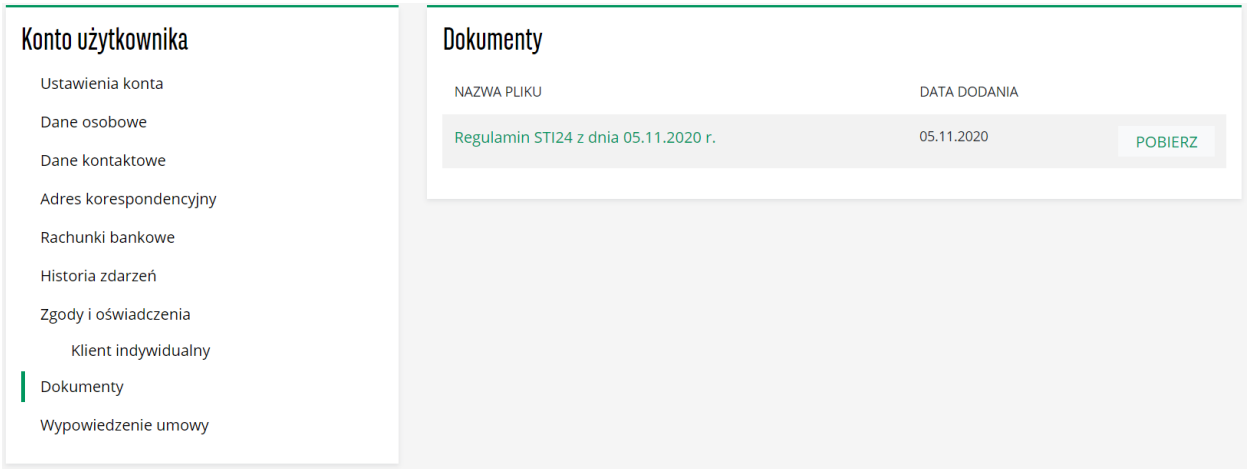
Podstrona "Zgody i oświadczenia" – prezentowane są oświadczenia na przetwarzanie danych i zgoda na kontakt telefoniczny.



Kliknięcie w prawym oknie na pasek z nazwą danej zgody powoduje rozwinięcie jej treści oraz pól wyboru.



Podstrona „Dokumenty” – zawiera regulamin do serwisu STI24.

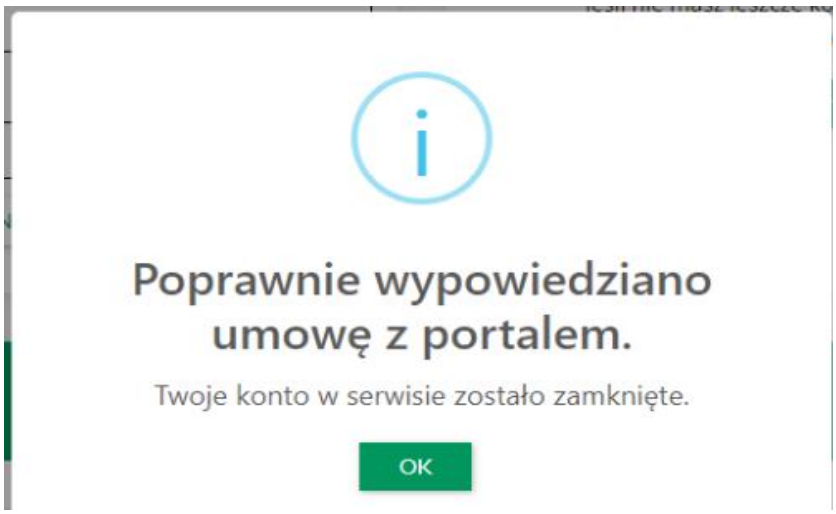


Podstrona „Wypowiedzenie umowy" – pozwala na wypowiedzenie umowy STI online.

WAŻNE: Nie należy mylić wypowiedzenia umowy o korzystanie z serwisu STI24 ze złożeniem dyspozycji rezygnacji z uczestnictwa lub posiadania produktu inwestycyjnego.



Potwierdzeniem wypowiedzenia umowy STI jest poniższy komunikat:



Dyspozycje

Wstęp

Dyspozycje w STI24 dotyczą danych i oświadczeń uczestnika. W każdym momencie uczestnik ma możliwość ich podglądu i aktualizacji.

Wszystkie tego typu dane zmieniane są z poziomu strony "Konto Użytkownika".

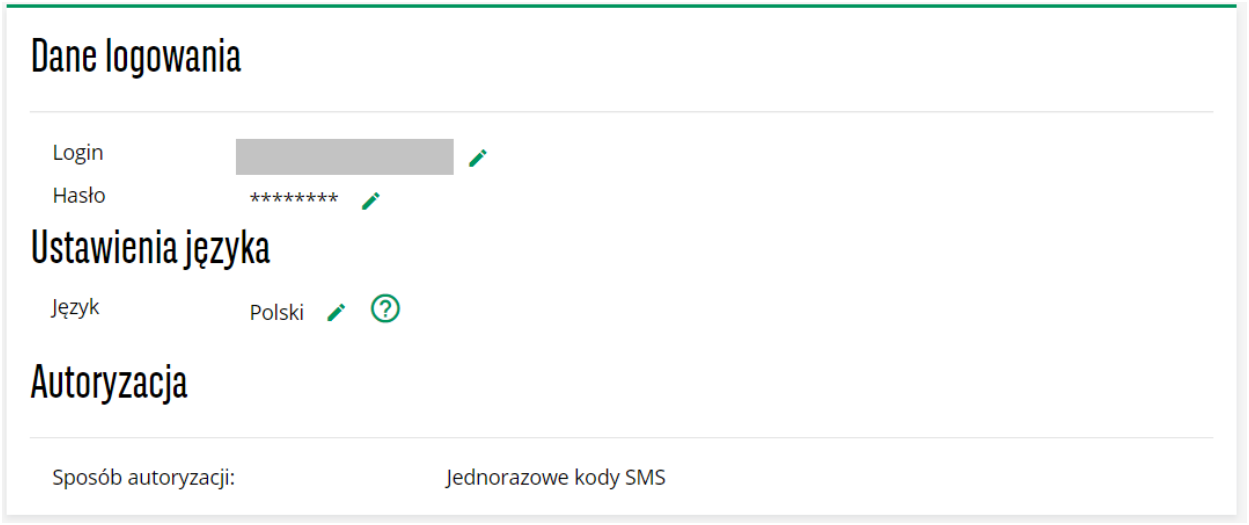
Zmiana danych dostępowych do serwisu

STI24 pozwala na zdefiniowanie nie tylko własnego hasła do serwisu, ale również loginu. Zmiany tych danych można dokonać bezpośrednio na ekranie po wejściu na stronę „Konto Klienta".

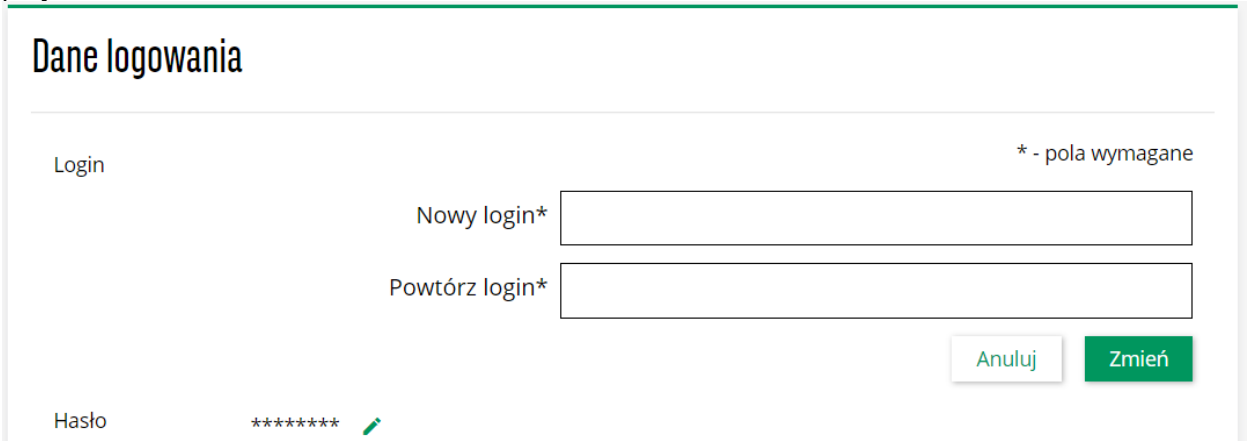
Login można zmienić z poziomu zakładki „Ustawienia konta"

Wygląd procesu w STI24:

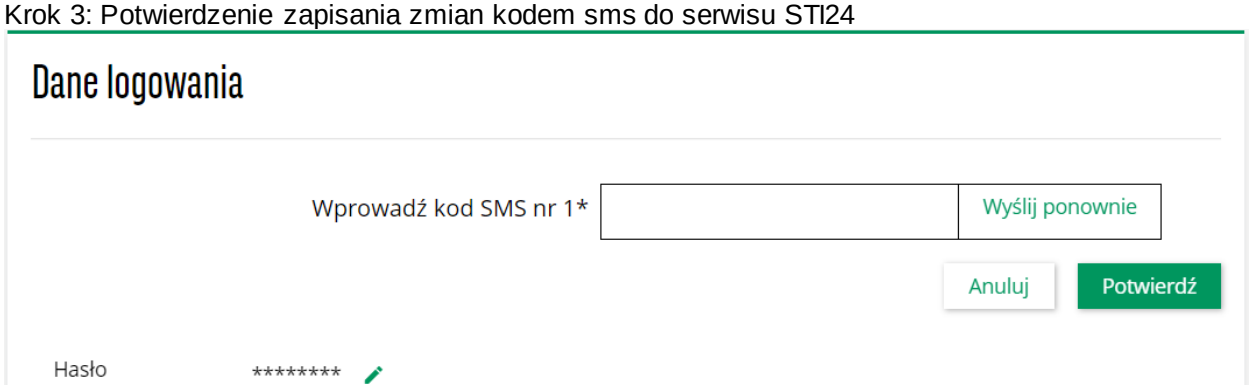
Krok 1: Przejście do strony „Dane do logowania" – edycja pozycji „Login" (ikonka edycji – „ołówek")



Krok 2: Wprowadzenie na nowo otwartej stronie nowego loginu i powtórzenie go. Następnie kliknięcie przycisku „Zmień"



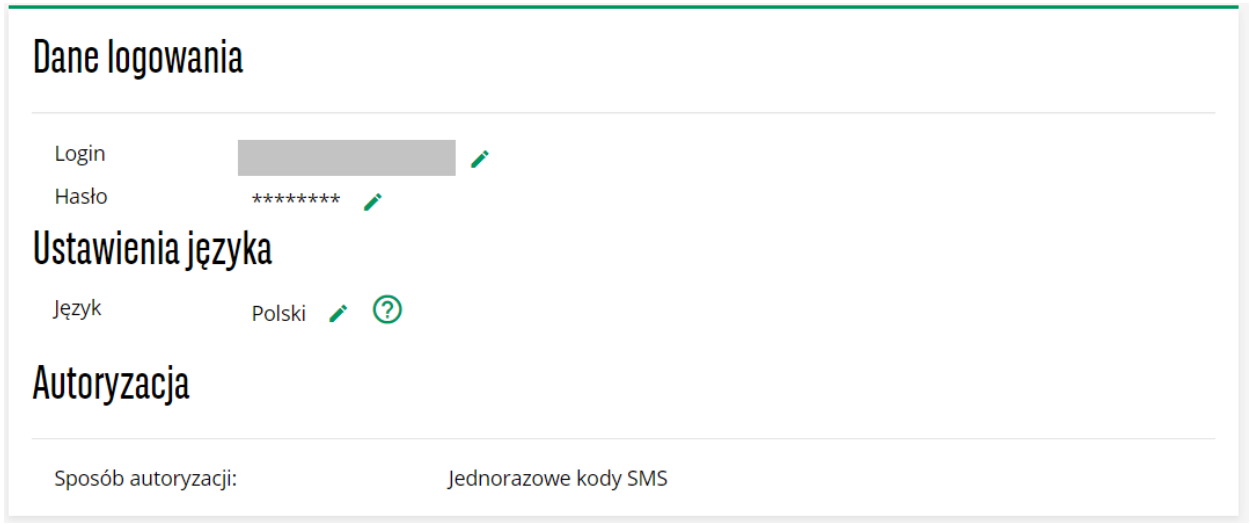
Krok 3: Potwierdzenie zapisania zmian kodem sms do serwisu STI24



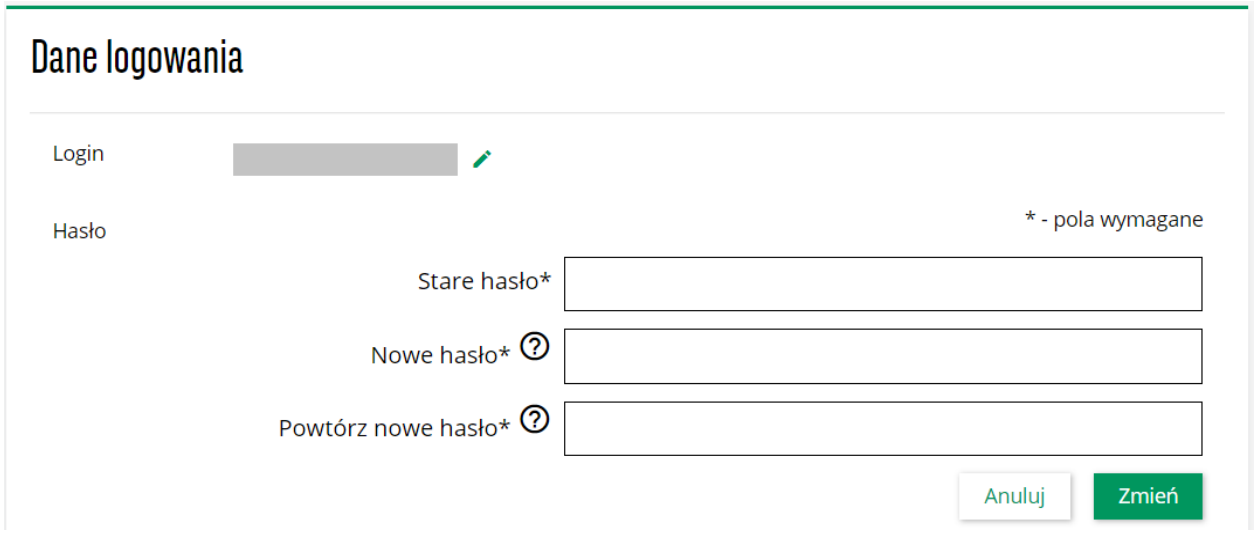
Hasło można zmienić z poziomu zakładki „Ustawienia konta" (ikonka edycji – „ołówek")

Wygląd procesu w STI24:

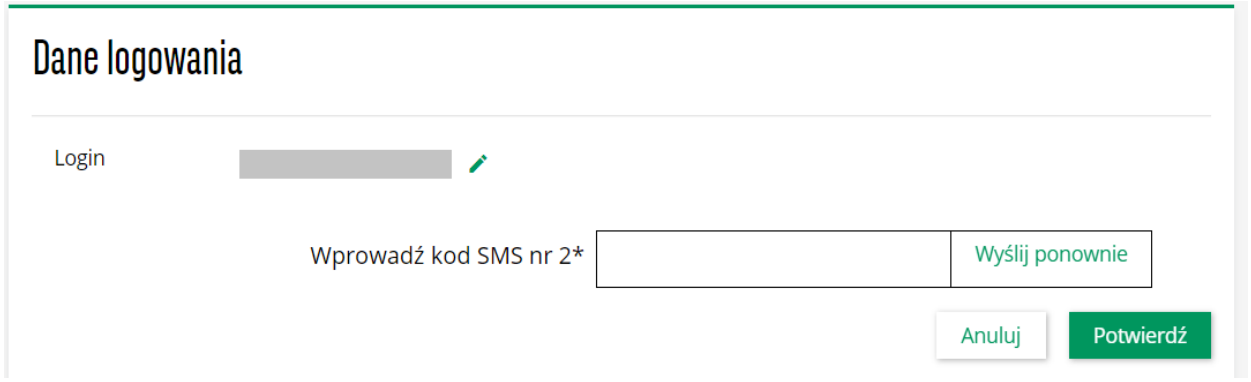
Krok 1: Przejście do strony „Dane do logowania" – edycja pozycji „Hasło"



Krok 2: Wprowadzenie starego hasła a w kolejnym kroku nowego i powtórzenie go. Następnie kliknięcie przycisku „Zmień"



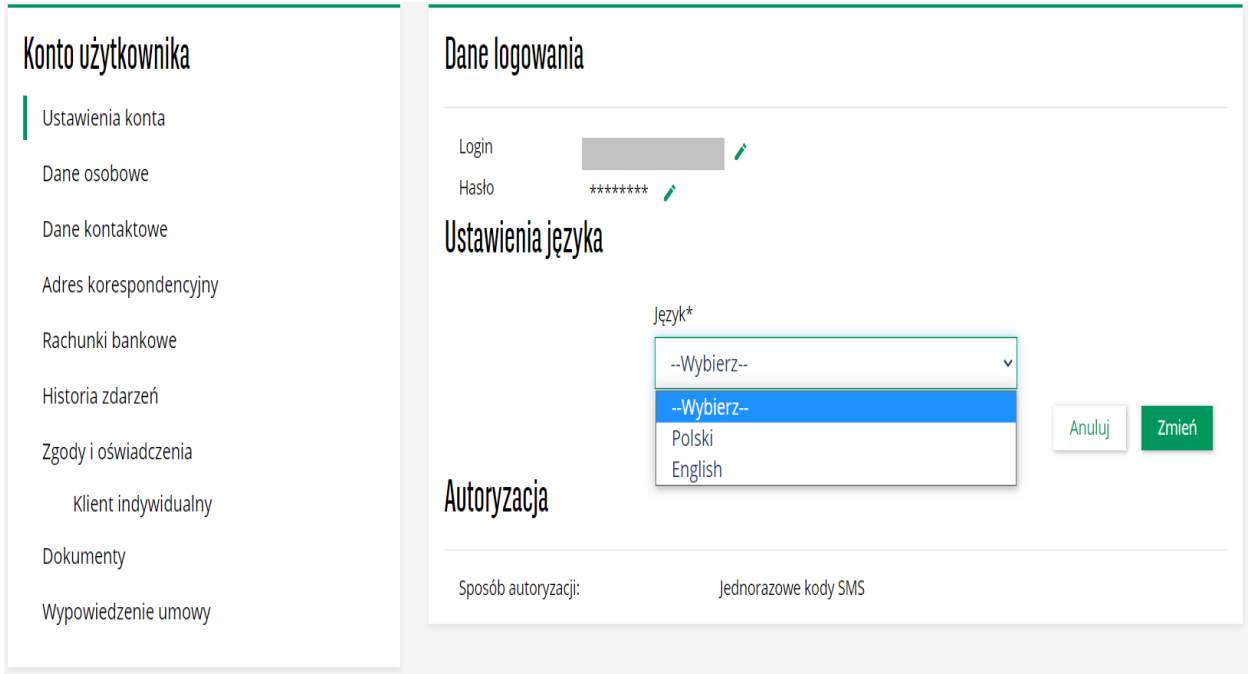
Krok 3: Potwierdzenie zapisania zmian kodem sms do serwisu STI24



Zmiana języka

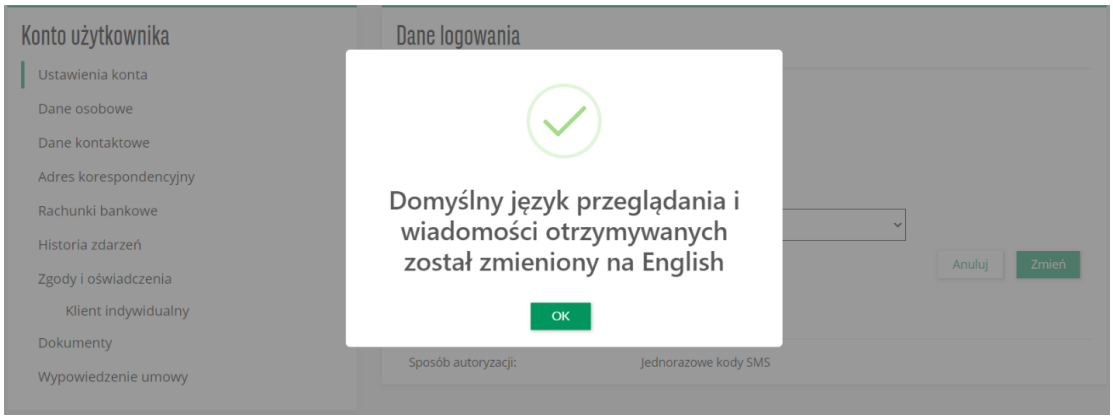
W aplikacji można zmienić język na angielski i potem analogicznie z angielskiego na polski. Można tą operacje wykonać z dwóch poziomów.

Pierwsza opcja to zmiana języka z poziomu zakładki „Ustawienie konta". Poprzez edycje pozycji i wskazanie języka na jaki chcemy zmienić.

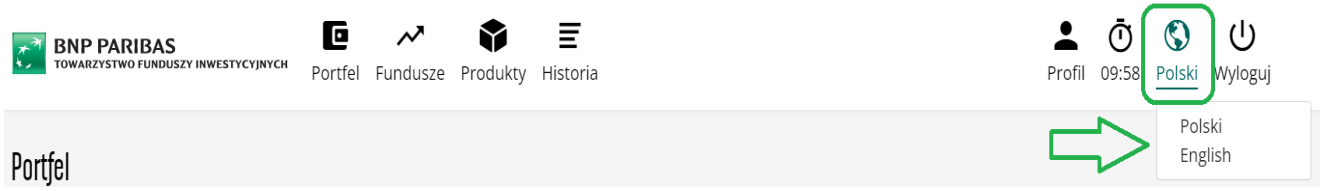


Po wyborze właściwego języka klikamy „Zmień"

Po zmianie pojawia się komunikat o zmianie języka. Ta operacja nie wymaga autoryzacji sms-em.



Druga opcja to zmiana języka z menu nagłówka, ale będzie ona obowiązywała tylko w ramach danej sesji.

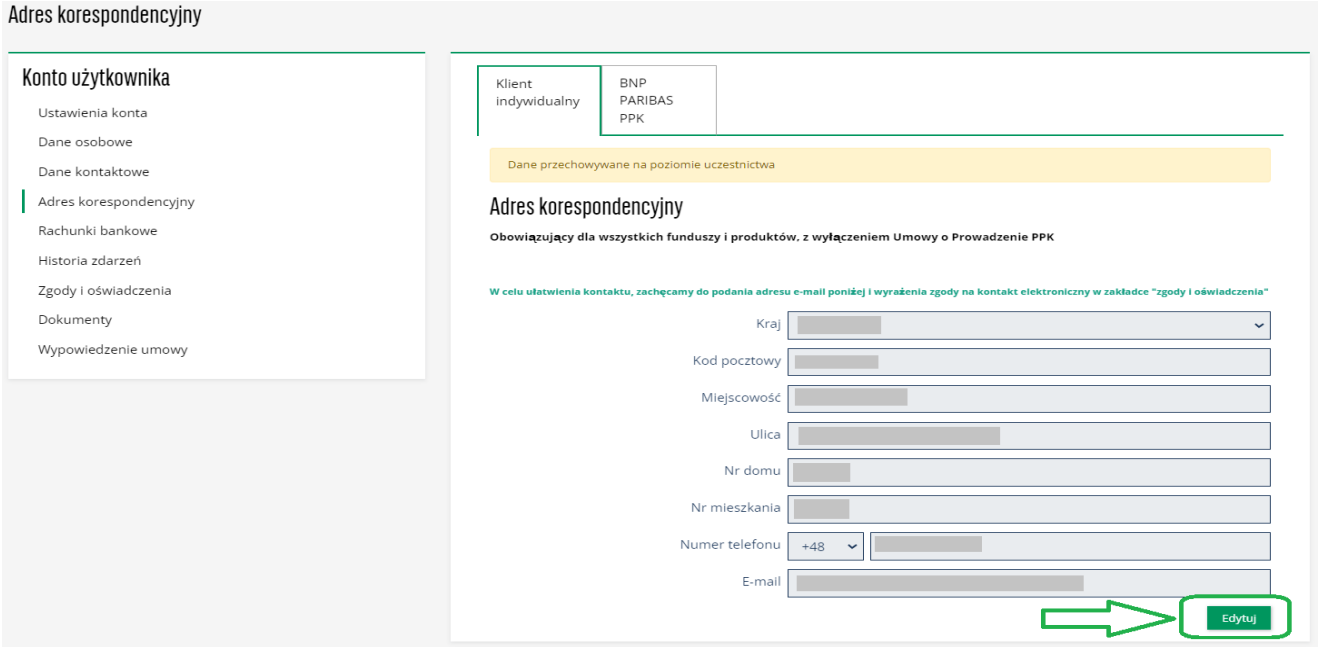


Zmiana adresu korespondencyjnego

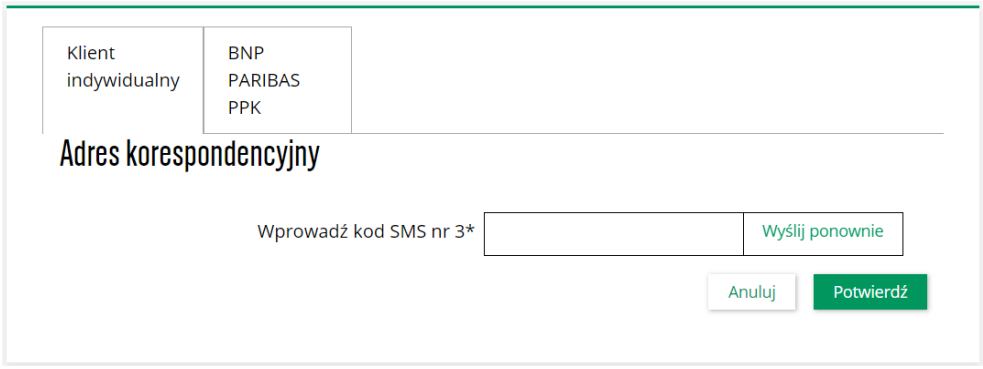
Adres korespondencyjny można zmienić w zakładce „Profil".

Wygląd procesu w STI24:

Krok 1: Przejście do strony „Profil" - w sekcji adres korespondencyjny wybrać właściwą zakładkę adresu do zmiany (adres ogólny lub wyłącznie w ramach umowy PPK) kliknąć guzik „Edytuj", wprowadzić nowe dane i kliknąć „Zapisz".



Krok 2: Potwierdzenie zapisania zmian kodem sms do serwisu STI24

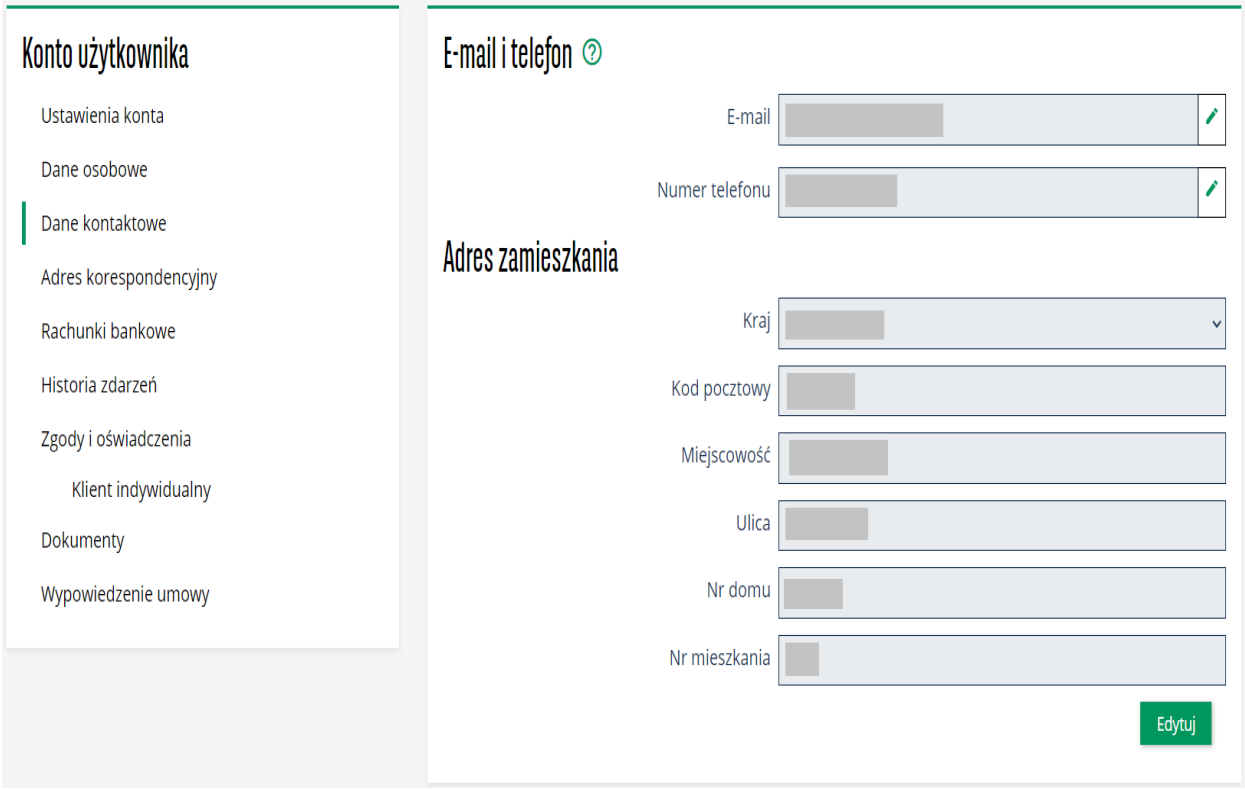


Zmiana danych autoryzacyjnych

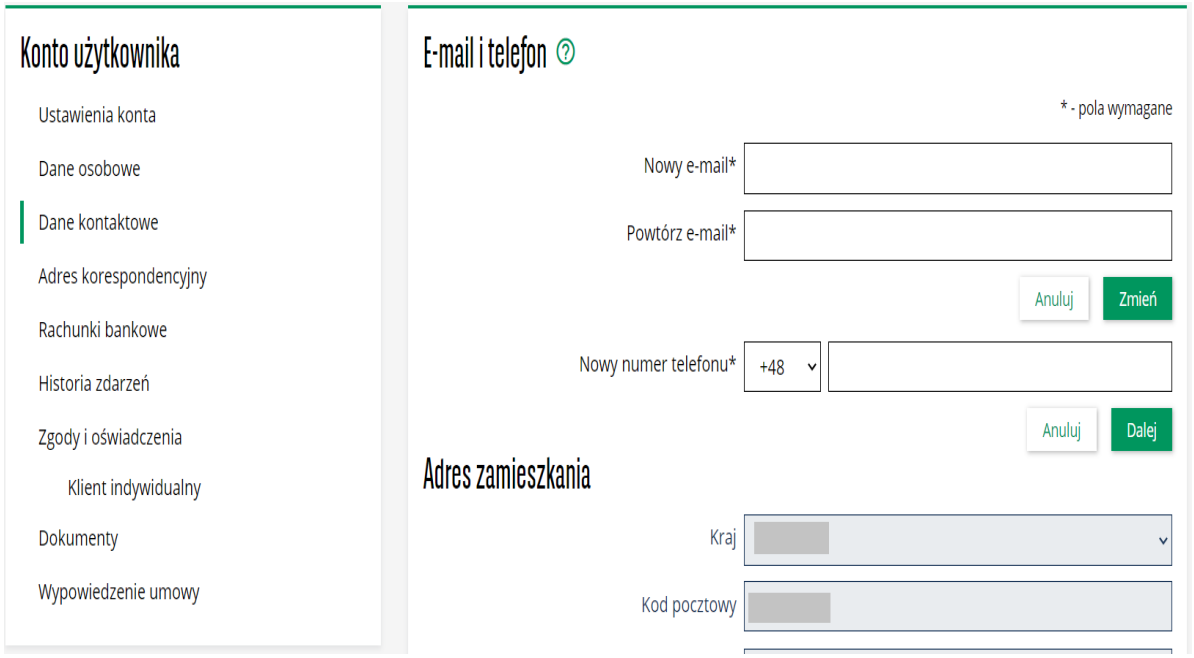
Poprzez dane autoryzacyjne rozumiany jest nr telefonu komórkowego, na który trafiają sms-y autoryzacyjne dla zleceń oraz adres e-mail, na który trafiają elektroniczne potwierdzenia zleceń oraz ewentualnie inna korespondencja wysyłana z poziomu STI24.

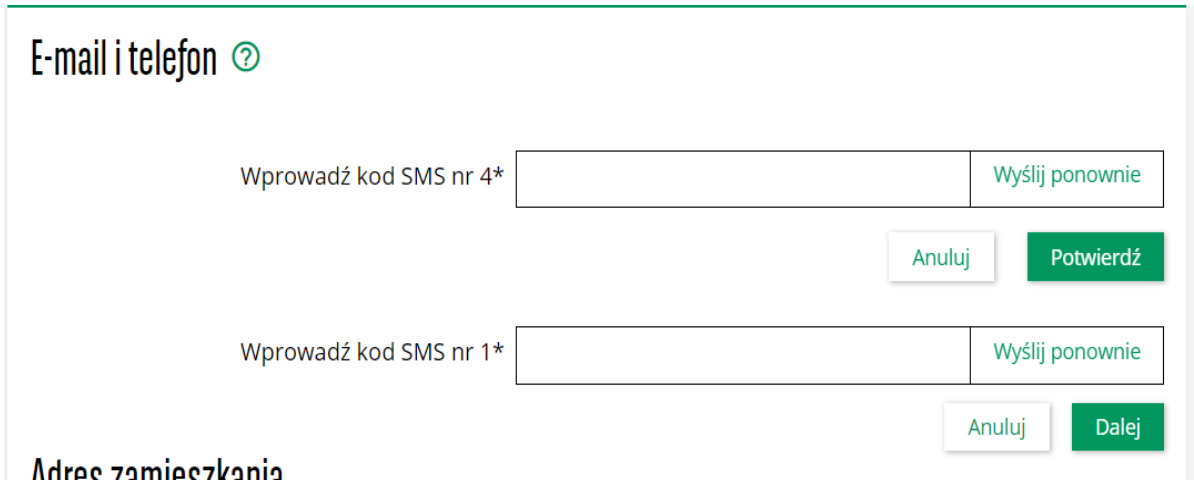
Wygląd procesu w STI24:

Krok 1: Przejście do strony „Dane kontaktowe" oraz kliknięcie ikony edycji („ołówek")

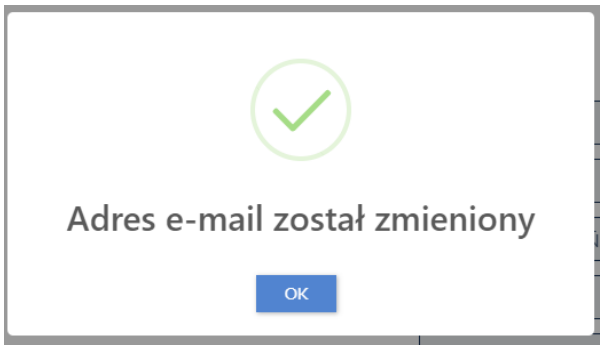


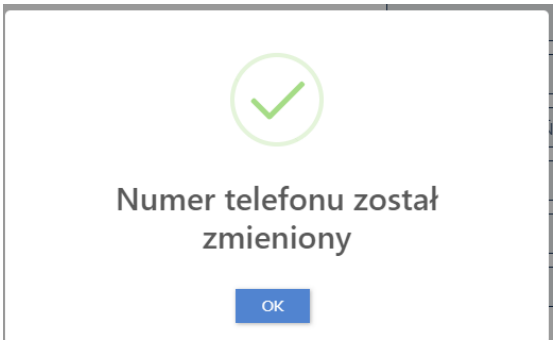
Krok 2: Wprowadzenie nowych danych do serwisu STI24 potwierdzane kodem sms





Krok 3: Potwierdzenie zapisania zmian



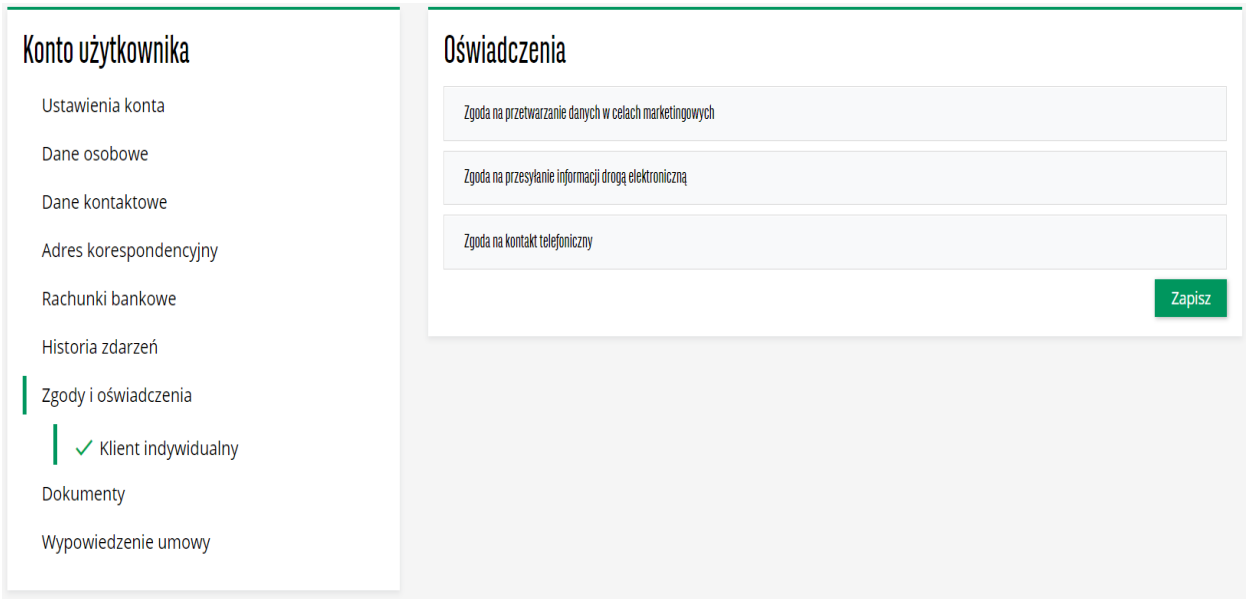


Zmiana zgód i oświadczeń

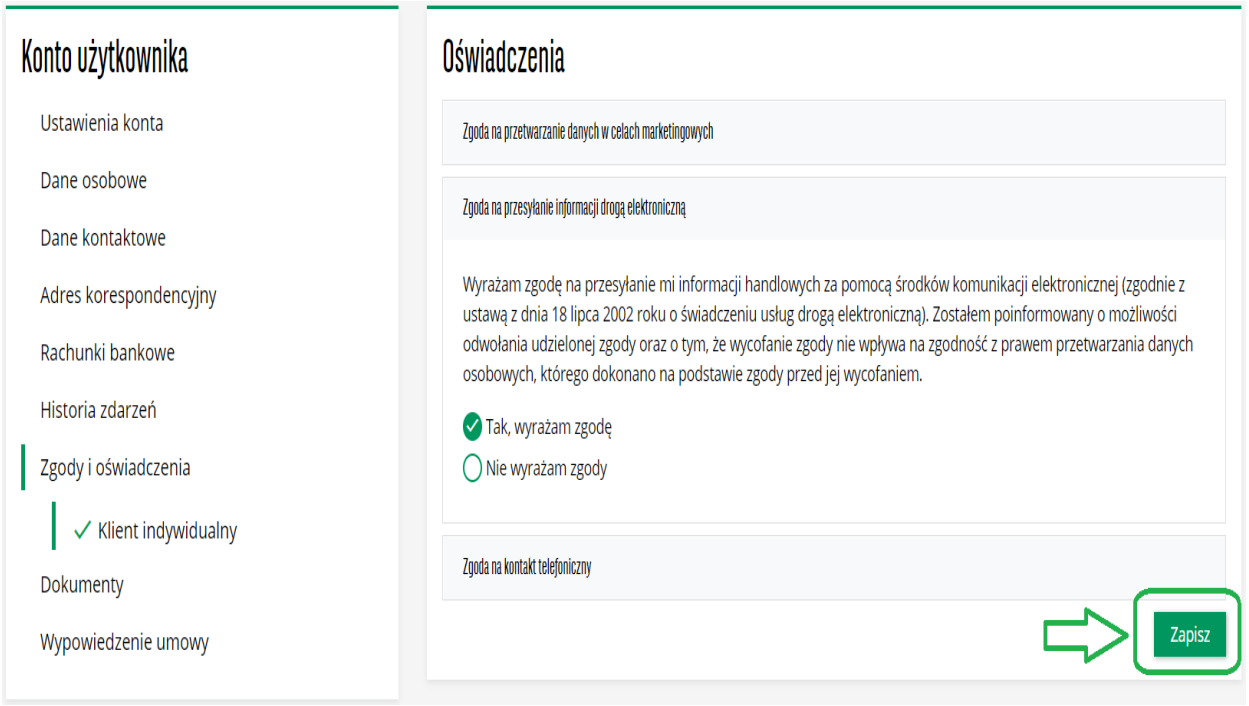
Poprzez zgody i oświadczenia rozumieć należy oświadczenia zgody na przetwarzanie danych w celach marketingowych, zgody na przesyłanie informacji droga elektroniczną oraz zgody na kontakt telefoniczny.

Zmiana zgód i oświadczeń nie wymaga potwierdzenia kodem sms. Wygląd procesu w STI24:

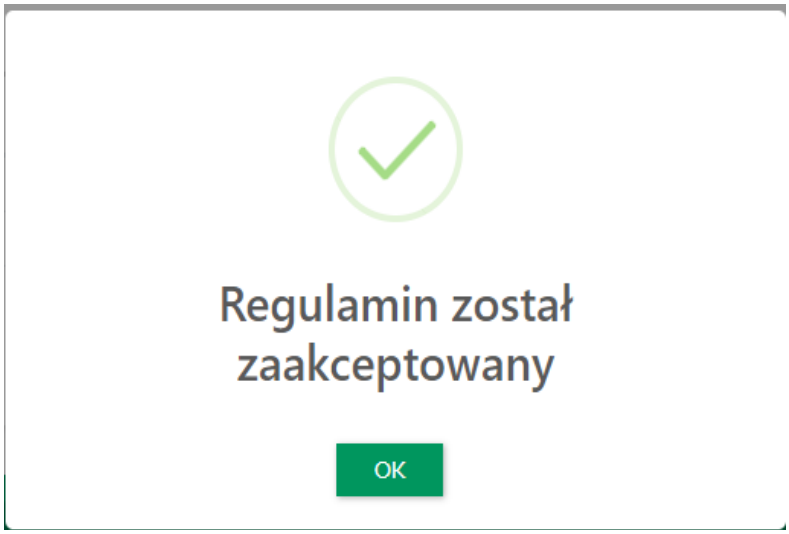
Krok 1: Przejście do strony „Zgody i oświadczenia"



Krok 2: Kliknięcie paska z nazwą wybranej zgody w celu rozwinięcia jej pełnej treści a następnie zaznaczenie preferowanej opcji i kliknięcie przycisku „Zapisz"



Krok 3: Potwierdzenie zapisania zmian.

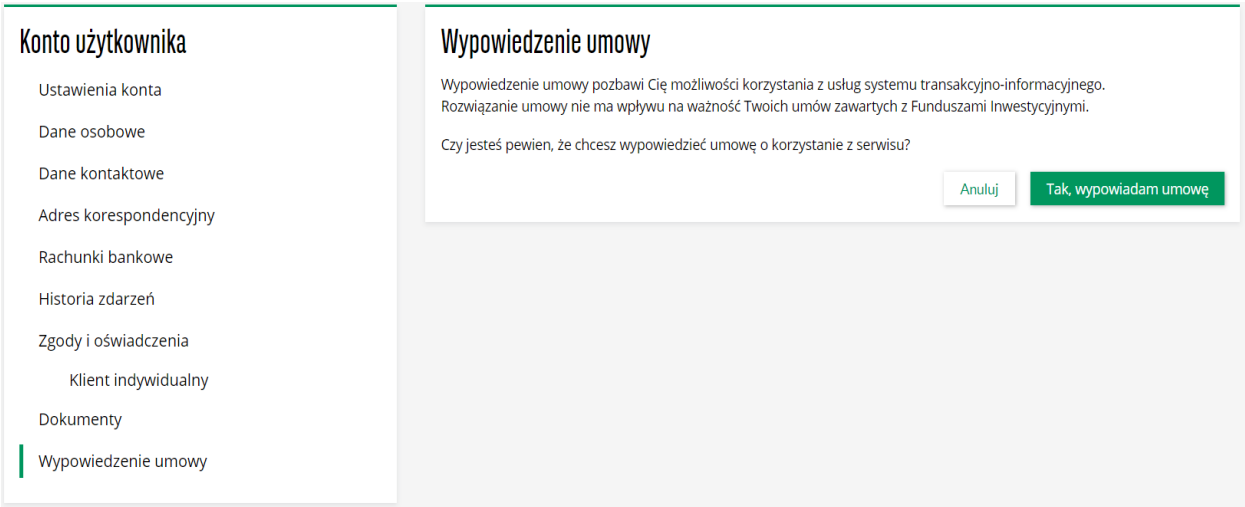


Wypowiedzenie umowy

Użytkownik ma możliwość wypowiedzenia umowy on-line z poziomu Profilu z podstrony „Wypowiedzenie umowy".

WAŻNE: Wypowiedzenie umowy o korzystanie z serwisu STI24 nie jest tożsame z rezygnacją z uczestnictwa w funduszach, ani wypowiedzeniem umów bądź rezygnacją z posiadanych produktów inwestycyjnych. Oznacza jedynie zaprzestanie korzystania z serwisu STI24

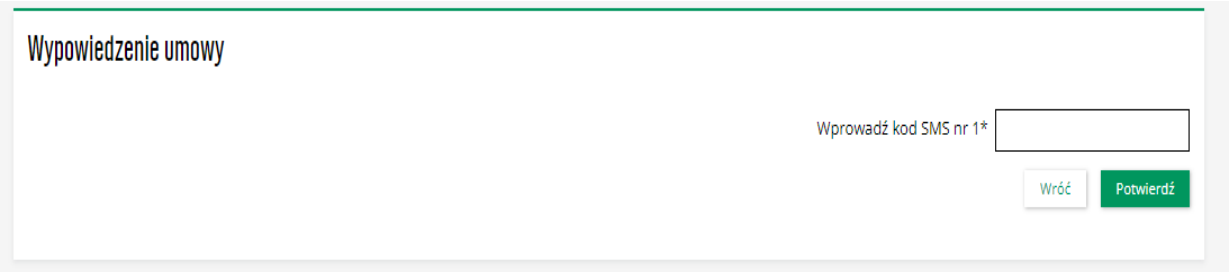
Krok 1: Przejście do podstrony „Wypowiedzenie umowy"



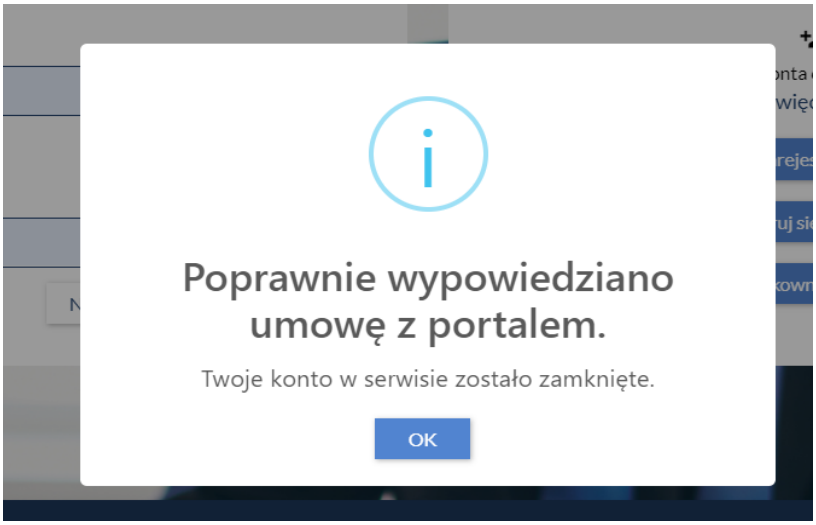
Krok 2: Wypowiedzenie umowy

Po kliknięciu na przycisk „Tak, wypowiadam umowę" użytkownik autoryzuje transakcję sms-em.

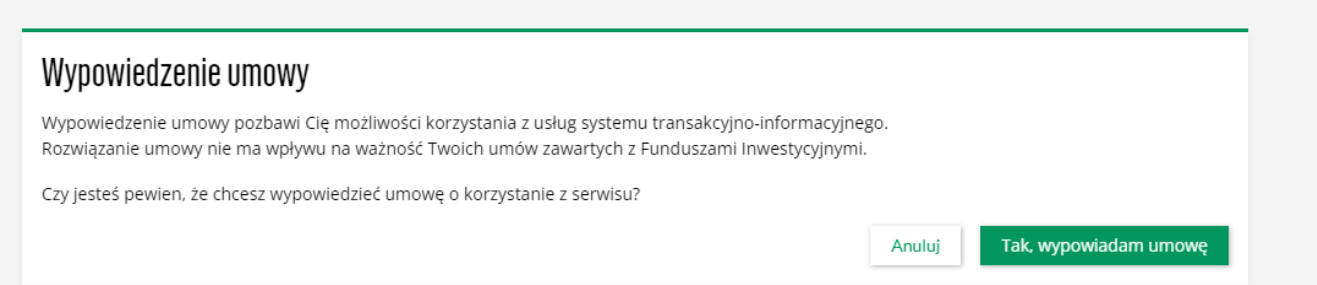
Krok 3: Zatwierdzenie wypowiedzenia



Krok 4: Potwierdzenie wypowiedzenia umowy z portalem



Użytkownik ma też możliwość wypowiedzenia umowy w sytuacji kiedy otrzymuje do akceptacji nowy Regulamin. Wówczas jeżeli nie chce go zaakceptować powinien wypowiedzieć umowę. Kroki wypowiedzenia analogiczne jak w opisie powyżej.



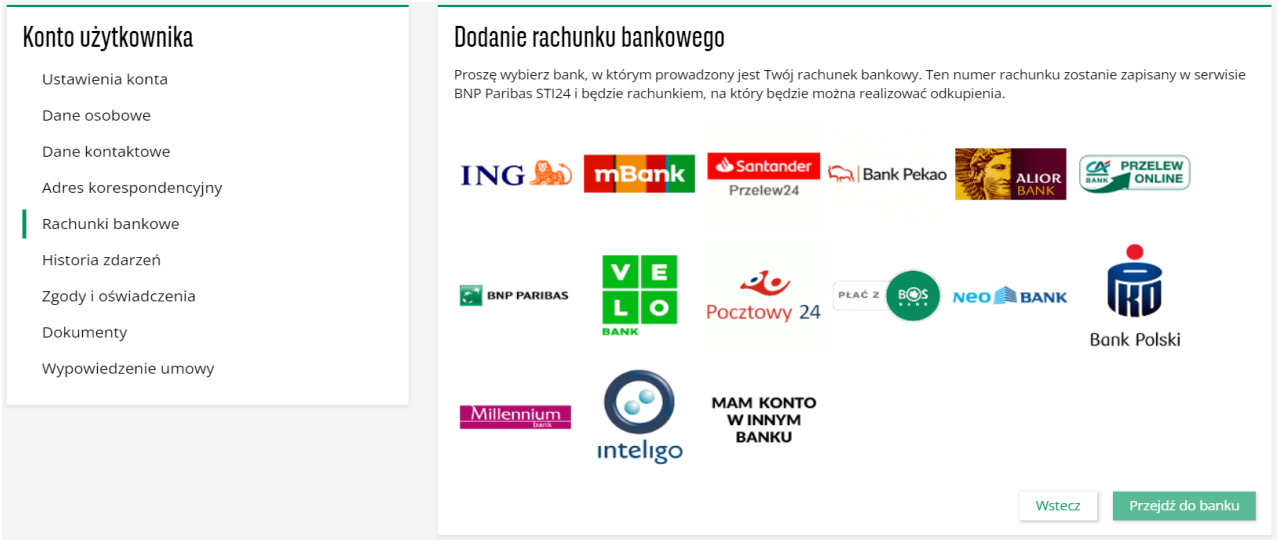
Dodanie rachunku bankowego poprzez Blue Media

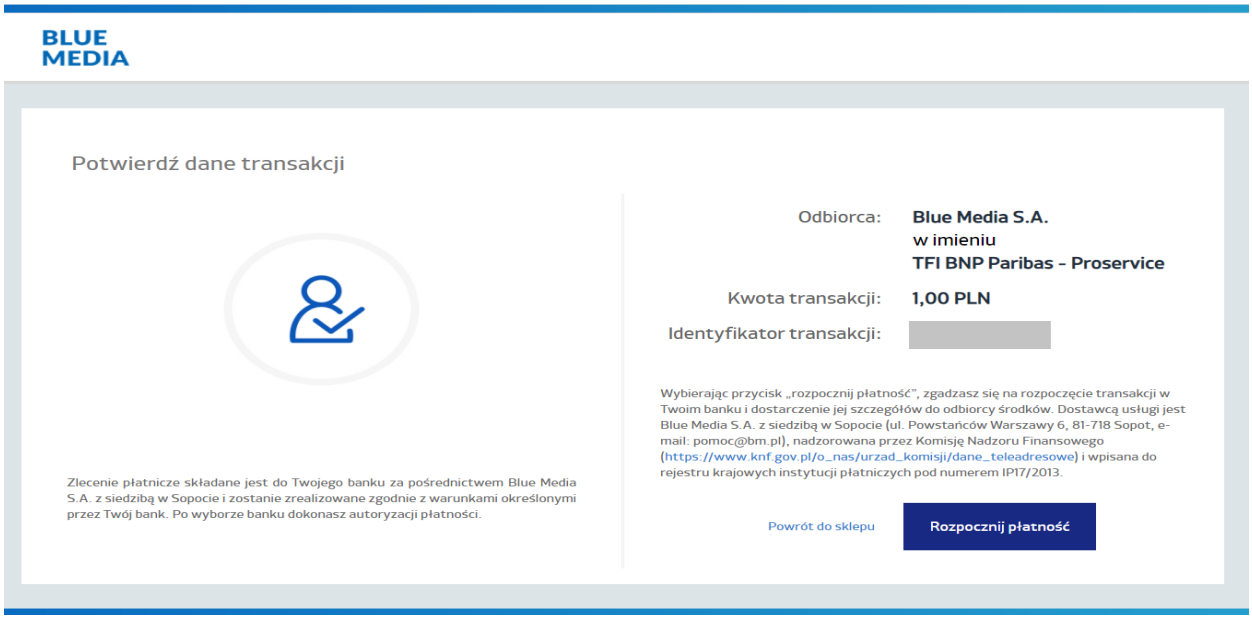
Użytkownik ma możliwość Dodania nowego rachunku bankowego poprzez Blue Media z poziomu „Podstrony" Rachunki bankowe

Krok 1: Przejście do podstrony „Rachunki bankowe" i wciśnięcie przycisku "Dodaj rachunek bankowy"



Krok 2: Wskazanie banku i przejście na jego stronę w celu finalizacji





W kolejnym kroku serwis Blue Media dokona przekierowania na stronę wybranego banku w celu zrealizowania przelewu weryfikacyjnego.

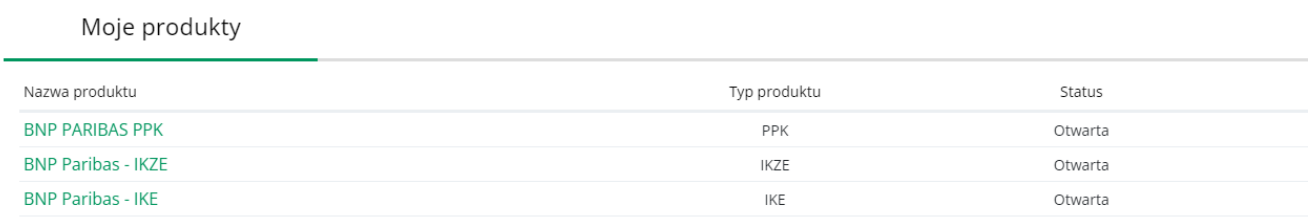
WAŻNE: Przelew weryfikacyjny jest każdorazowo zwracany na rachunek z którego został wysłany.

Moduł dodatkowy – IKE/IKZE

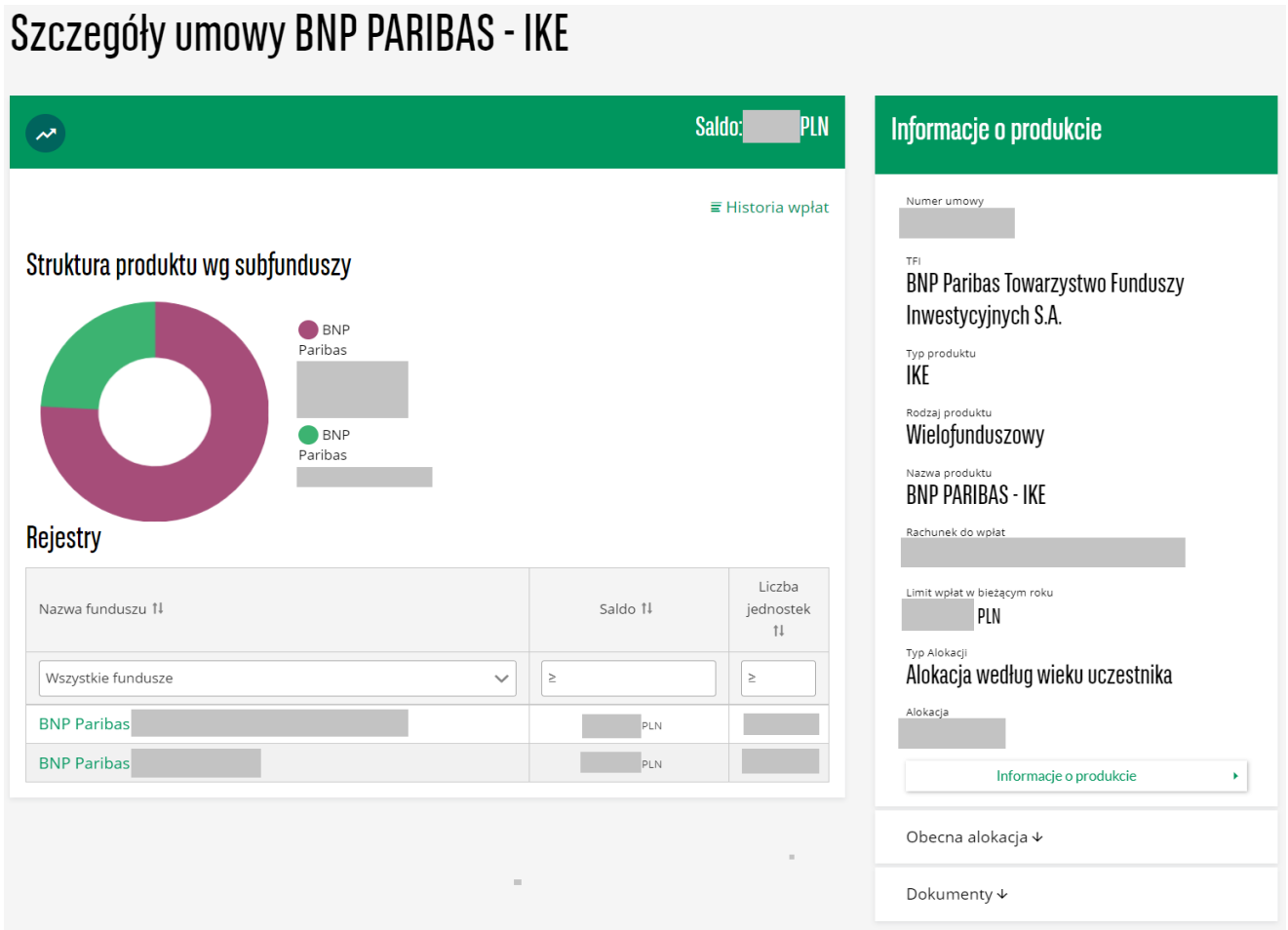
Moduł IKE/IKZE stanowi dodatkowy, opcjonalny moduł umożliwiający podgląd szczegółów umowy indywidualnych kont emerytalnych oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego w ramach serwisu.

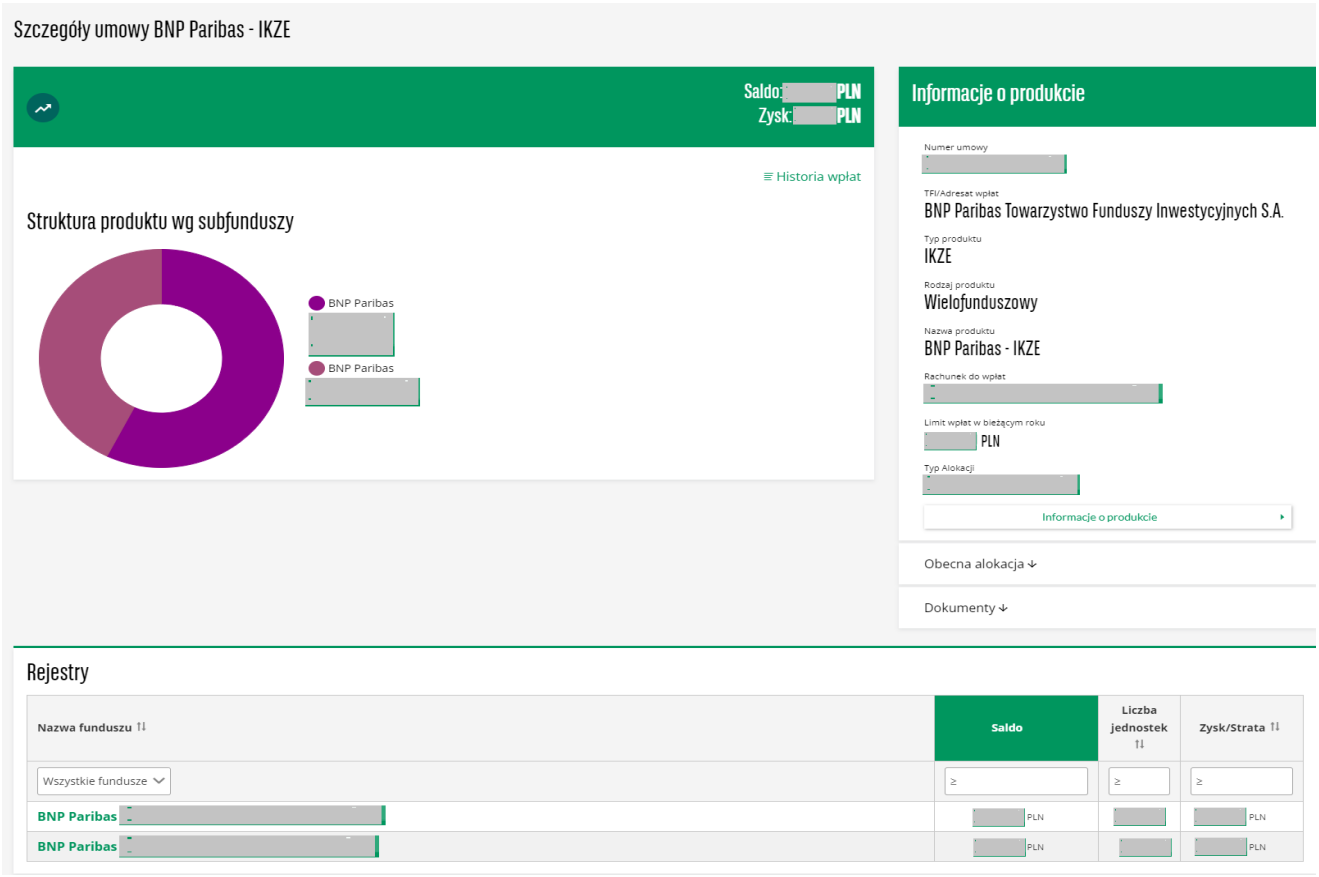
Podgląd produktu IKE/IKZE

Podgląd szczegółów umowy IKE / IKZE dostępny jest z dolnej zakładki „Moje Produkty" na ekranie głównym Portfela poniżej wykresów kołowych:



Po naciśnięciu nazwy produktu w zakładce „Moje produkty", użytkownik zostanie przekierowany do szczegółów umowy IKE / IKZE





Na szczegóły umowy wyświetlone użytkownikowi składają się :

- Informacja o saldzie umowy
- Wykres kołowy udziału poszczególnych subfunduszy w alokacji produktu
- Nazwę subfunduszu
- Saldo per subfundusz
- Liczbę jednostek
- Przycisk do przejścia do historii wpłat

W Informacji o produkcie użytkownikowi wyświetlą się poniższe dane:

- Numer umowy
- Typ produktu
- Rodzaj produktu
- Nazwa produktu
- Numer rachunku do wpłat
- Limit wpłat przysługujący w bieżącym roku
- Typ alokacji
- Rodzaj wybranej alokacji

Dodatkowo możliwe jest rozwinięcie pasków:

- Obecna alokacja
- Dokumenty

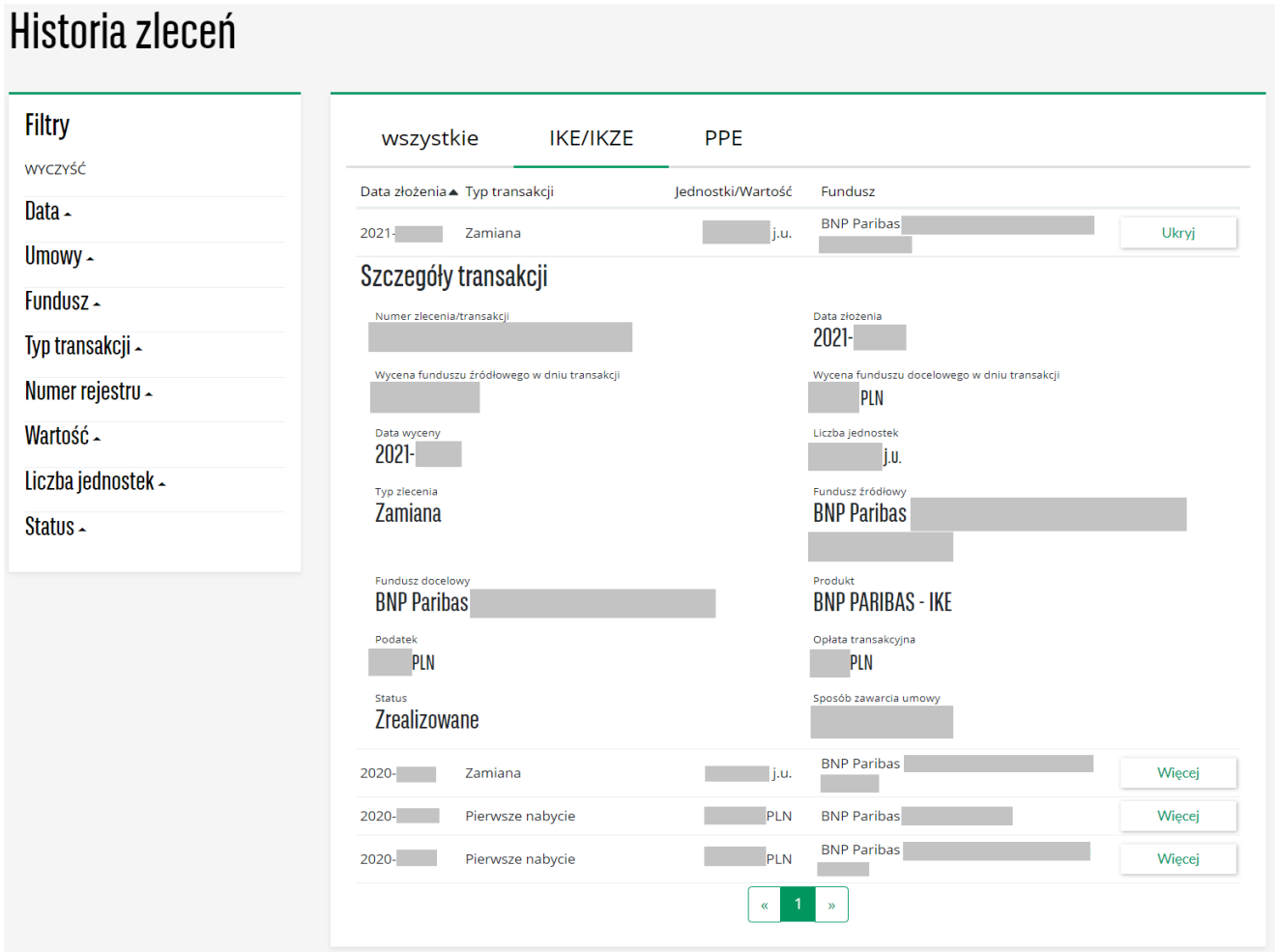
Historia wpłat

Użytkownik z poziomu szczegółów umowy IKE ma możliwość przejścia do „Historii wpłat".



Po naciśnięciu „Historii wpłat" aplikacja przekieruje użytkownika do historii zleceń.

Przy każdej transakcji na liście widoczny jest guzik „Więcej" który umożliwia wyświetlenie szczegółów wybranej transakcji.

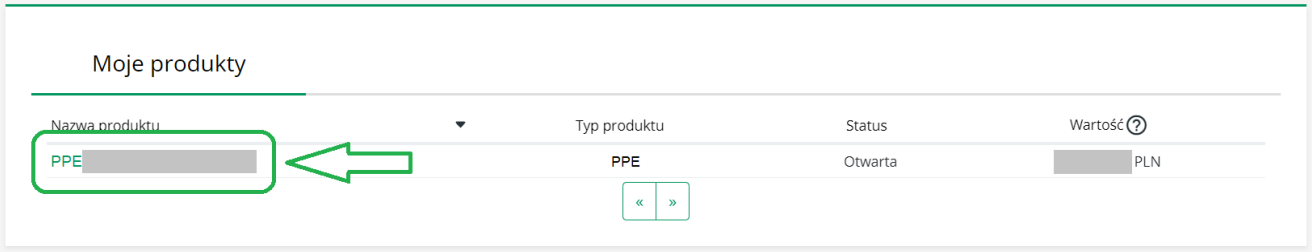


Moduł dodatkowy – PPE

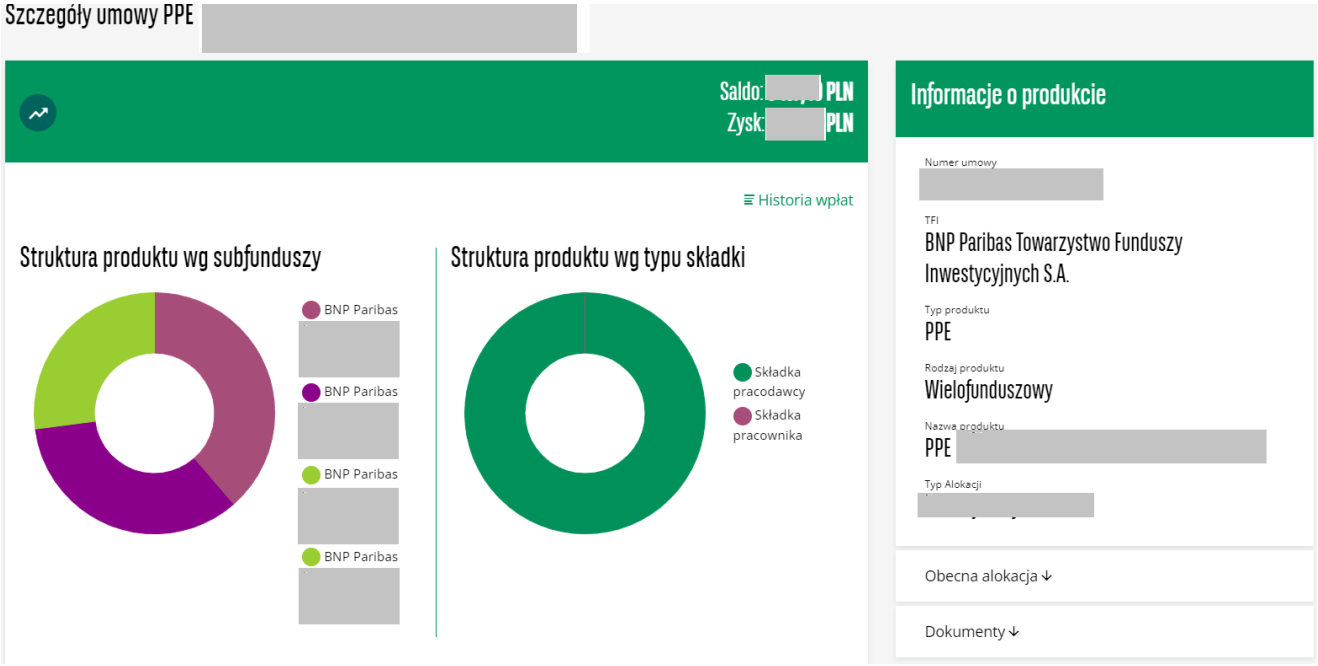
PPE stanowi dodatkowy, opcjonalny moduł pozwalający na podgląd pracowniczych programów emerytalnych jakie posiada użytkownik wraz z podstawowymi informacjami.

Podgląd produktu PPE

Podgląd szczegółów umowy PPE dostępny jest z dolnej zakładki „Moje Produkty" na ekranie głównym Portfela poniżej wykresów kołowych:



Po naciśnięciu nazwy produktu w zakładce „Moje produkty", użytkownik zostanie przekierowany do szczegółów umowy PPE.



Na szczegóły umowy wyświetlone użytkownikowi składają się :

- Informacja o saldzie umowy
- Wykres kołowy udziału poszczególnych subfunduszy w alokacji produktu i udziału rodzajów składek
- Nazwy subfunduszy w i rodzaj składek
- Saldo per subfundusz i rodzaj składki
- Liczbę jednostek
- Przycisk do przejścia do historii wpłat

W Informacji o produkcie użytkownikowi wyświetlą się poniższe dane:

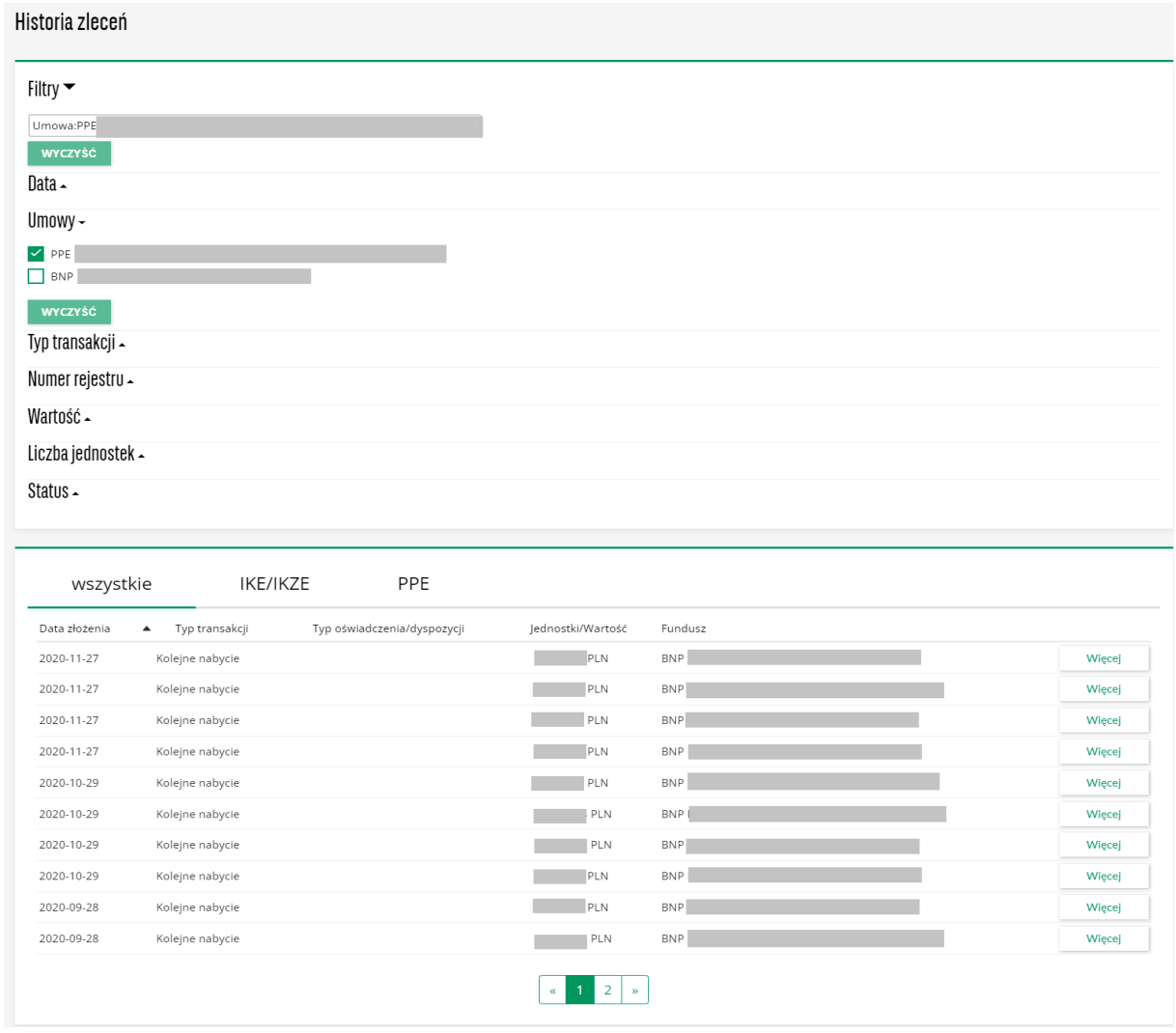
- Numer umowy
- Nazwa TFI
- Typ produktu
- Rodzaj produktu
- Nazwę produktu
- Typ alokacji

Dodatkowo możliwe jest rozwinięcie pasków:

- Obecna alokacja
- Dokumenty

Historia wpłat

Użytkownik z poziomu szczegółów umowy PPE ma możliwość przejścia do „Historii wpłat". Po wyborze „Historii wpłat" aplikacja przekieruje użytkownika do historii zleceń.



Moduł dodatkowy - PPK

Moduł PPK pozwala na obsługę produktu PPK w ramach serwisu dla użytkowników indywidualnych posiadających aktywną umowę STI24 oraz aktywną umowę PPK.

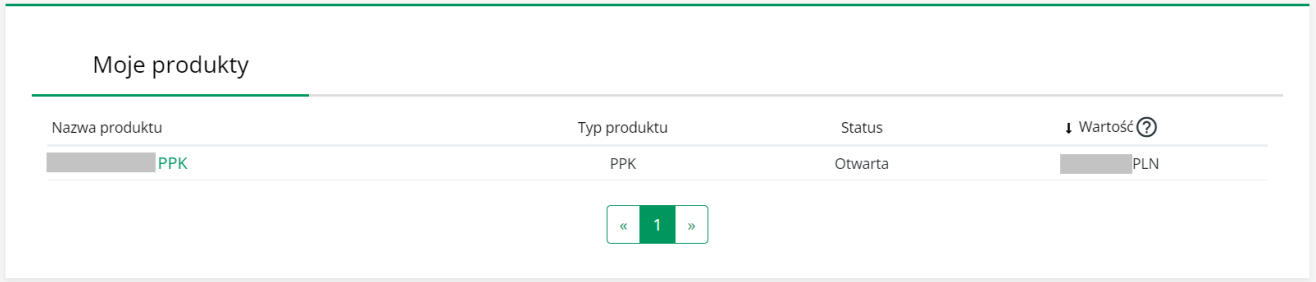
Moduł obsługuje:

- podgląd produktu z podstawowymi informacjami w tym alokację
- dyspozycje na produkcie
- zmianę adresu korespondencyjnego do umowy produktu

Aplikacja pozwala na dokonanie określonych dyspozycji w zależności od parametrów produktu. Proces dostępny jest z poziomu szczegółów posiadanego PPK. Do możliwych dyspozycji należą:

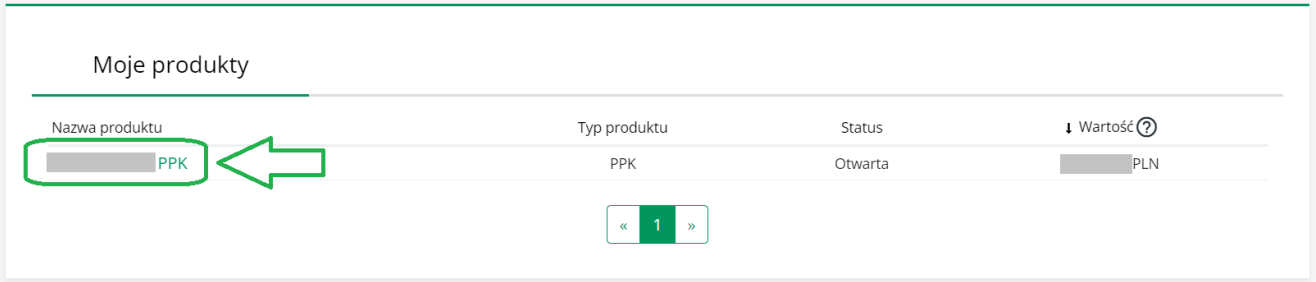
- Zwrot
- Wypłata po 60 roku życia
- Zmiana alokacji inwestycji
- Zmiana alokacji wpłaty

Dostęp do produktu PPK możliwy jest z zakładki „Moje Produkty" widocznej w dolnej części ekranu Portfela.

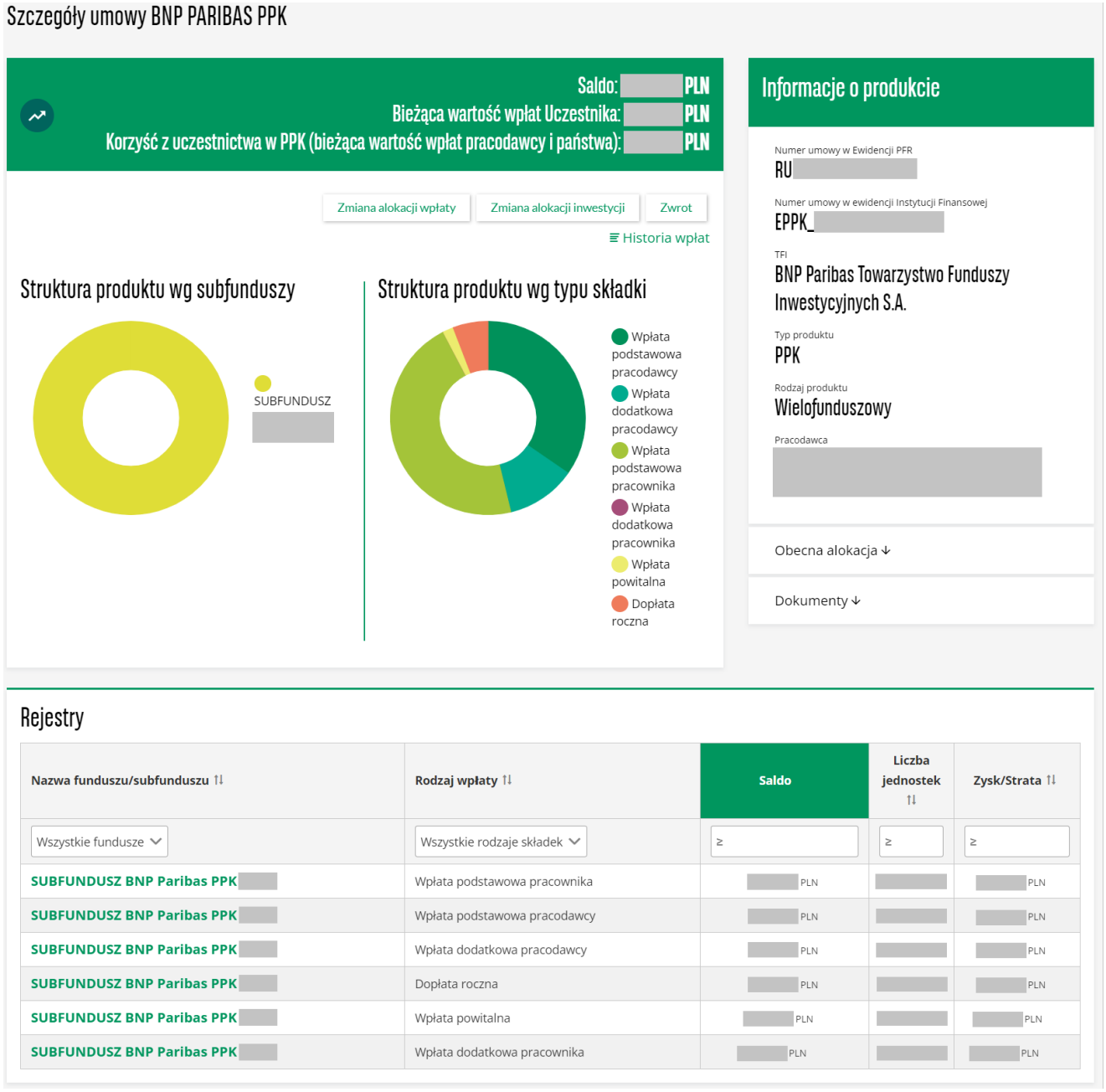


Podgląd produktu PPK

Podgląd produktu PPK jest dostępny z dolnej zakładki „Moje Produkty" na ekranie głównym poniżej wykresów kołowych.



Po naciśnięciu nazwy produktu w zakładce „Moje produkty", użytkownik zostanie przekierowany do szczegółów umowy PPK.



Na szczegóły umowy wyświetlone użytkownikowi składają się :

- Numer umowy
- Informacja o saldzie na produkcie
- Nazwę funduszu
- Składka (rodzaj składki)
- Saldo per każda składka
- Liczbę jednostek
- Dostępne dyspozycje
- Przycisk do przejścia do historii wpłat

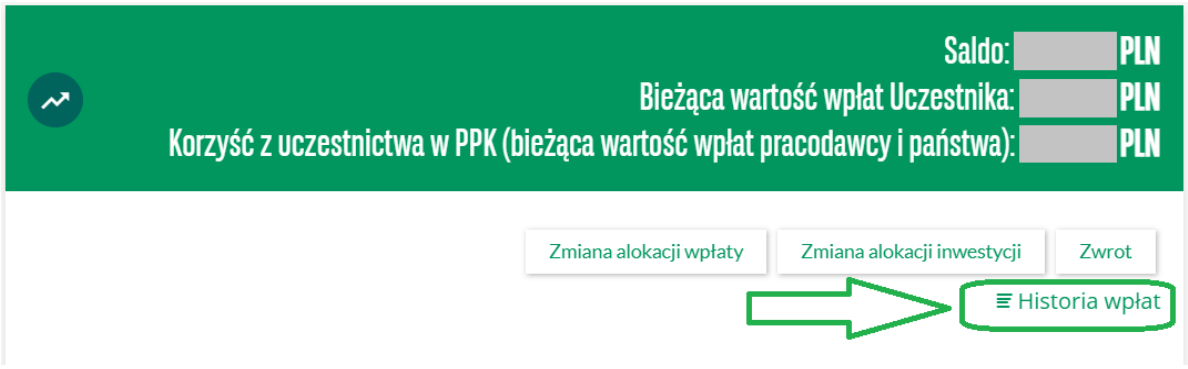
W Informacji o produkcie użytkownikowi wyświetlą się poniższe dane:

- Nazwa pracodawcy

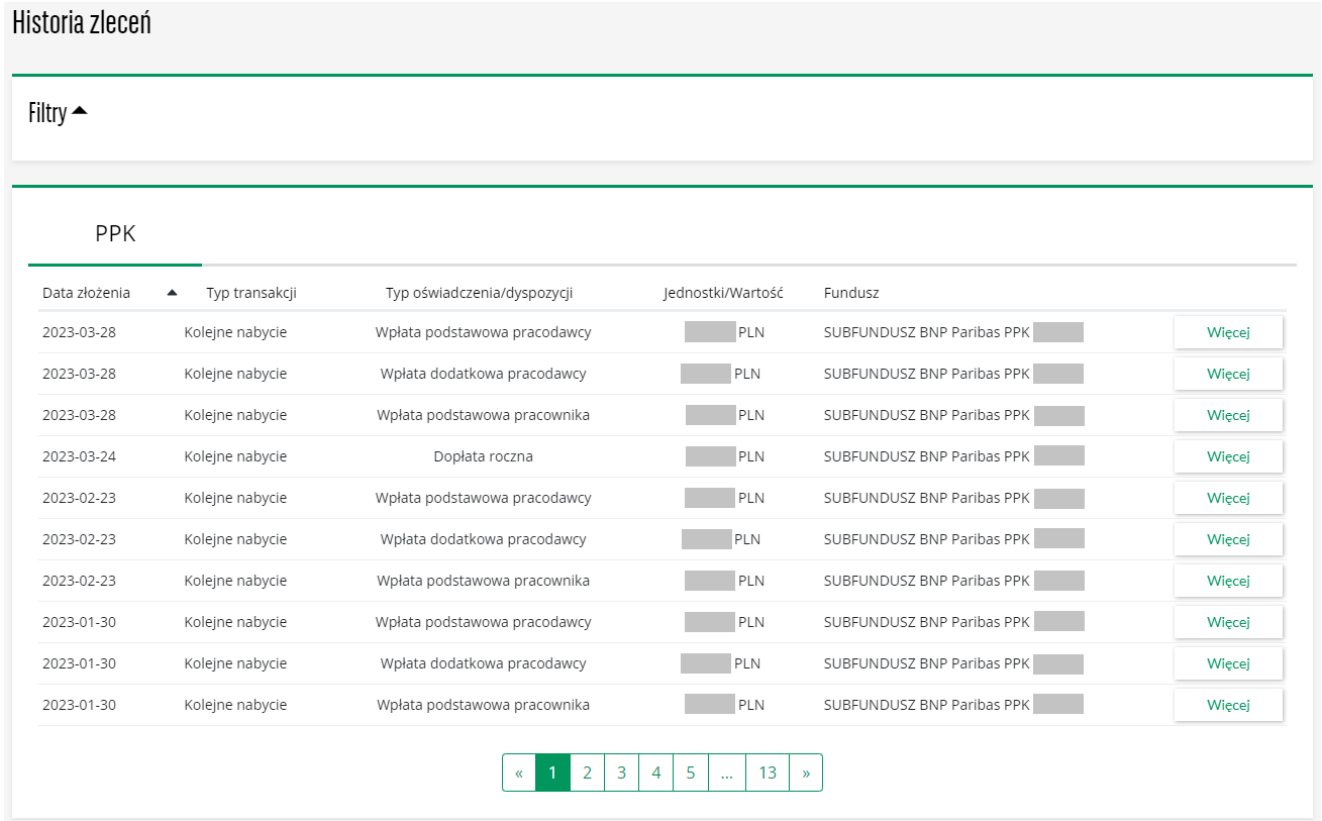
- TFI
- Typ Produktu
- Nazwę produktu
- Alokację dla wszystkich składek (uwaga! Alokacja może się składać z więcej niż jednego funduszu. np. 3 fundusze z udziałem 25%, 25% i 50%)
- Dokumenty (w tym miejscu załączona jest Umowa o prowadzenie PPK)

Historia wpłat

Użytkownik z poziomu szczegółów umowy PPK ma możliwość przejścia do „Historii wpłat". Po naciśnięciu „Historii wpłat" aplikacja przekieruje użytkownika do historii zleceń.



W historii zleceń użytkownikowi zostanie wyświetlona historia z filtrem po produkcie.
Klikając na dany wiersz w historii lub przycisk Więcej wyświetlają się szczegóły transakcji o raz jest możliwość pobrania potwierdzenia



Zwrot

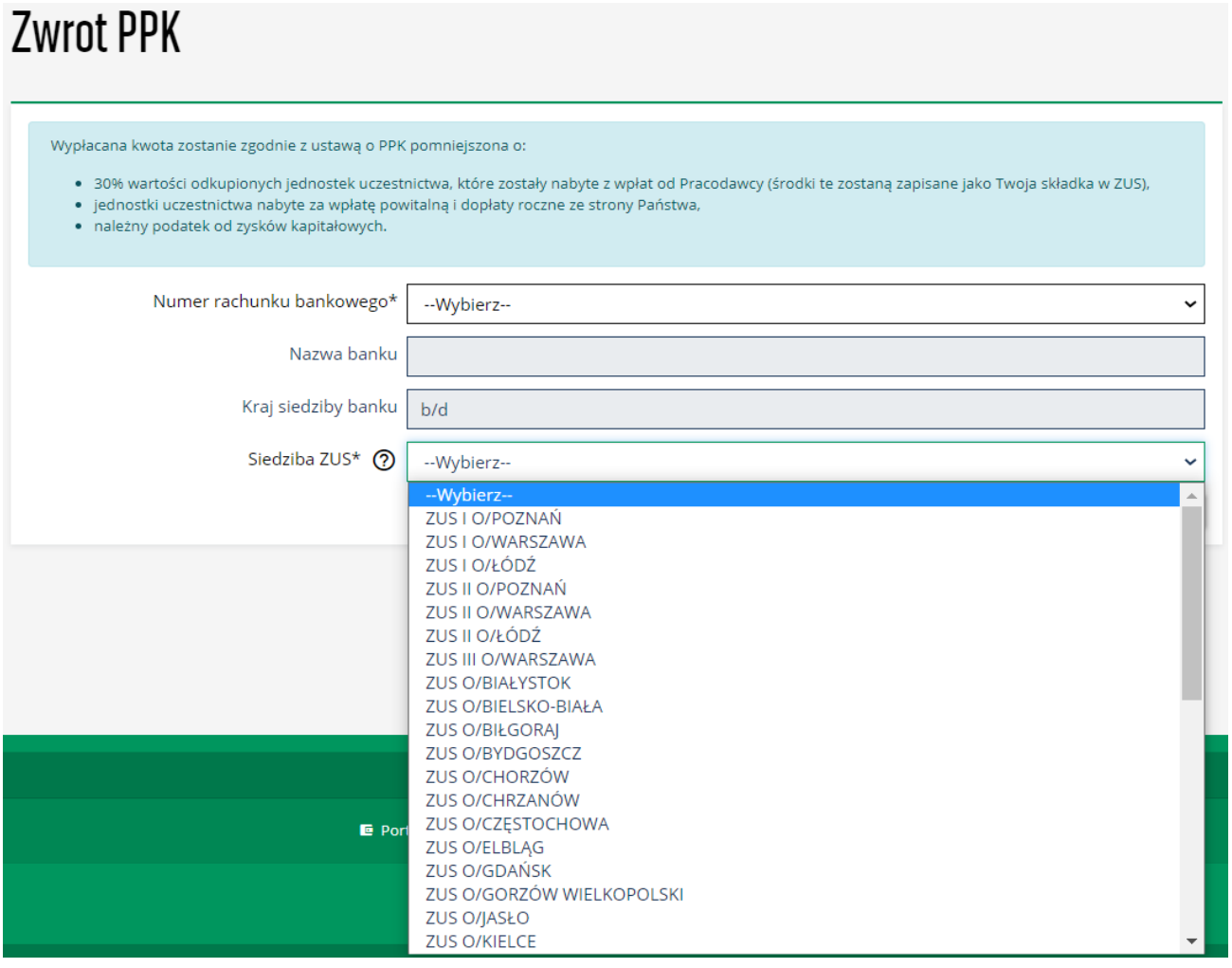
Serwis pozwala na dokonanie dyspozycji zwrotu środków. Dyspozycja zwrotu jest dostępna wyłącznie dla Uczestników PPK , którzy nie ukończyli 60 roku życia.

Proces dostępny jest z poziomu szczegółów posiadanego PPK i wygląda następująco:

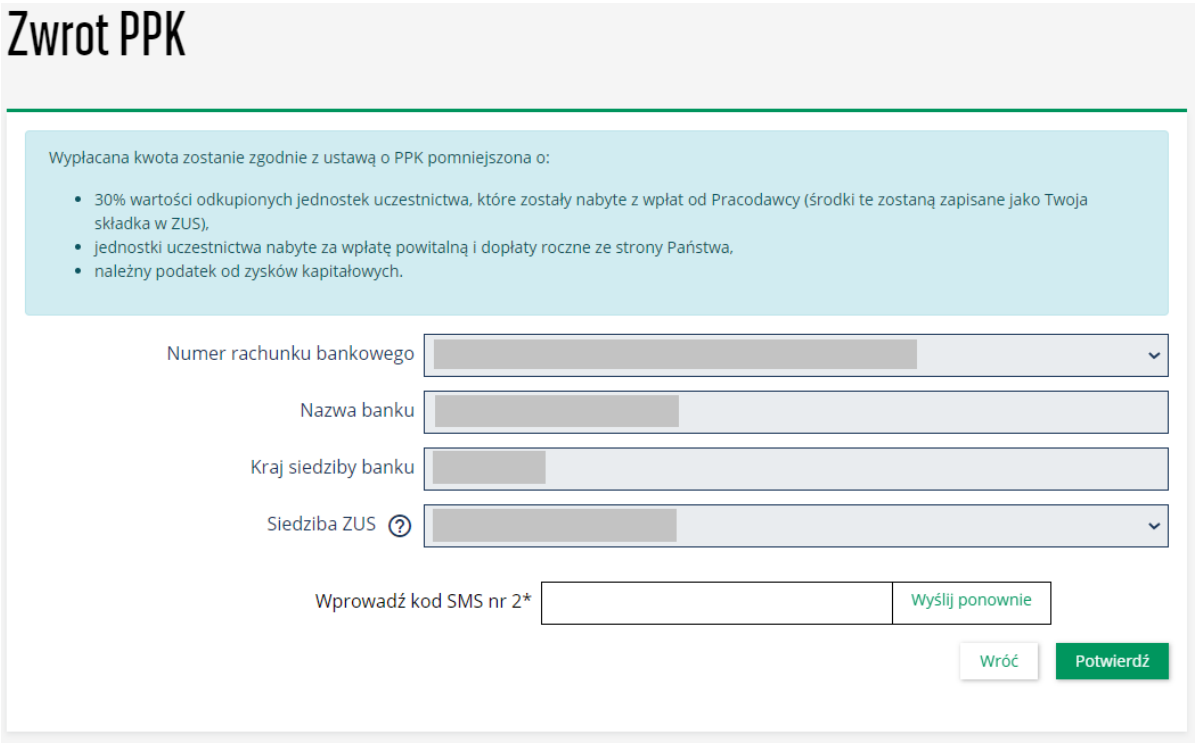
Krok 1: Wybór produktu i kliknięcie przycisku „Zwrot" z poziomu Szczegółów umowy



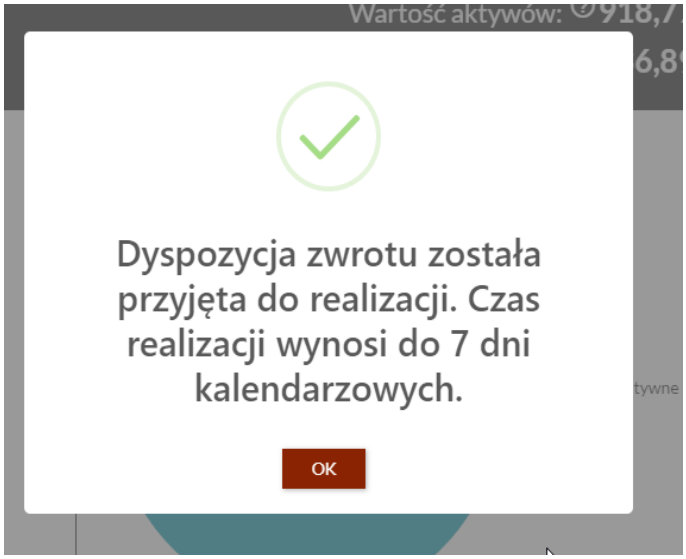
Krok 2: Uzupełnienie szczegółów zwrotu ze wskazaniem rachunku bankowego i siedziby ZUS. Numer rachunku bankowego oraz adres właściwej dla swojego miejsc zamieszkania siedziby ZUS należy wybrać z list rozwijanych.



Krok 3: Finalizacja dyspozycji z potwierdzeniem kodem sms



Krok 4: Potwierdzenie przyjęcia dyspozycji do realizacji



Wypłata po osiągnięciu 60 roku życia

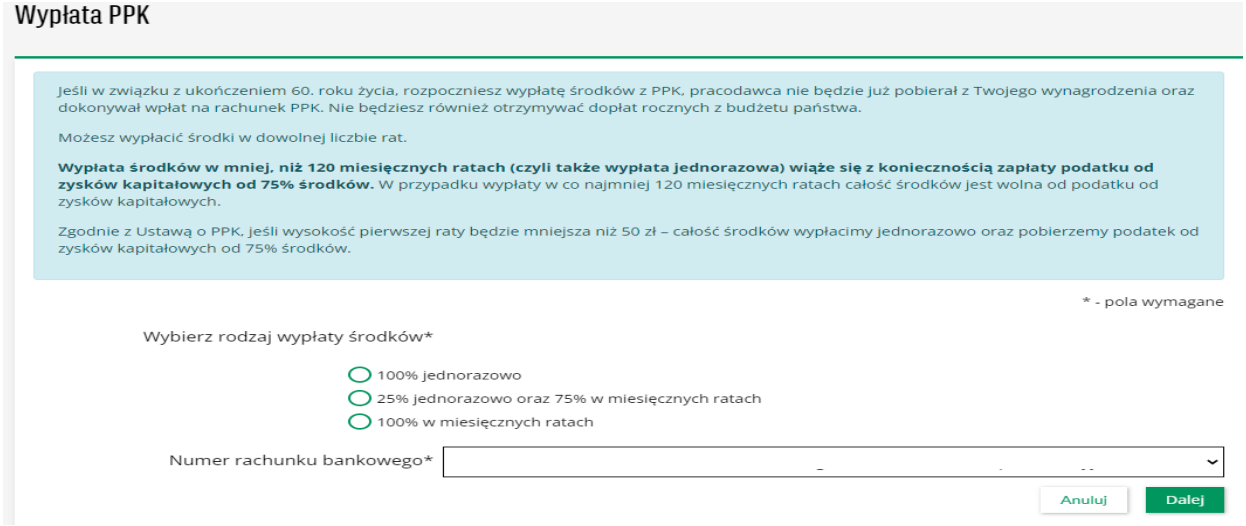
Serwis pozwala na dokonanie dyspozycji Wypłaty środków po ukończeniu 60 roku życia. Dyspozycja zwrotu jest dostępna tylko dla Uczestników PPK , którzy ukończyli 60 lat.

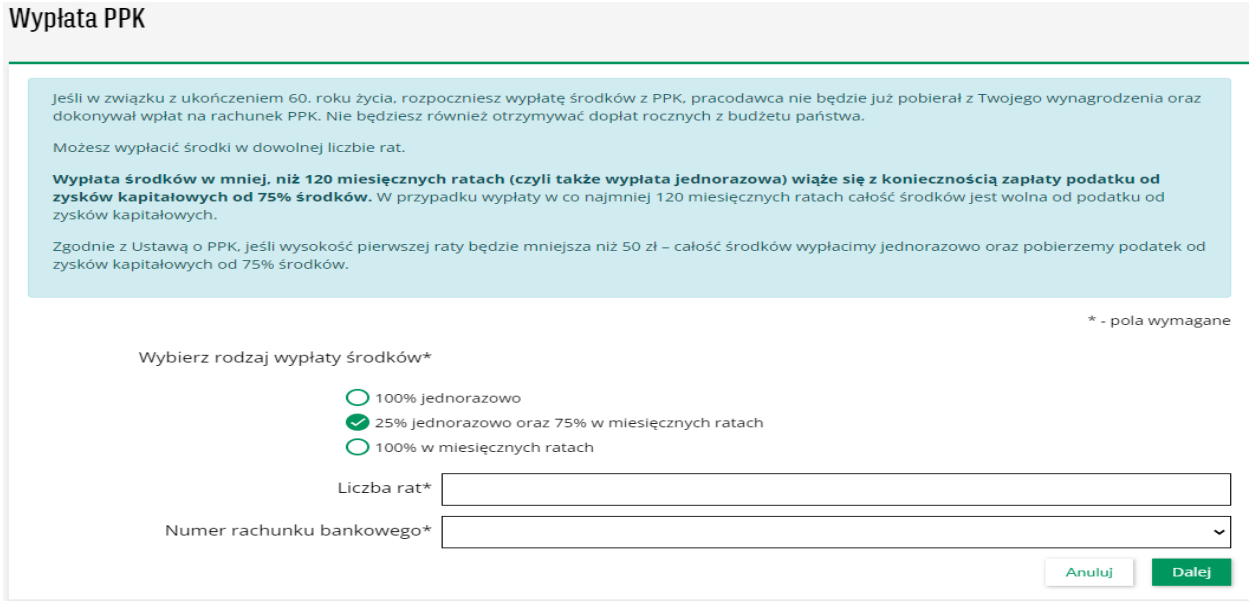
Proces dostępny jest z poziomu szczegółów posiadanego PPK i wygląda następująco:

Krok 1: Wybór produktu i kliknięcie przycisku „Wypłata" z poziomu Szczegółów umowy

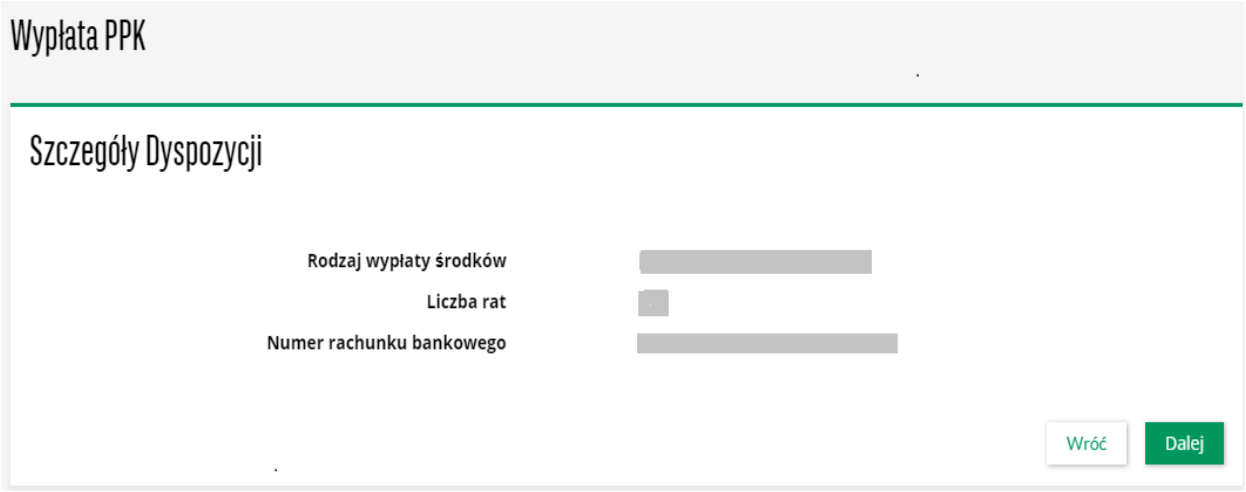


Krok 2: Uzupełnienie szczegółów dyspozycji:

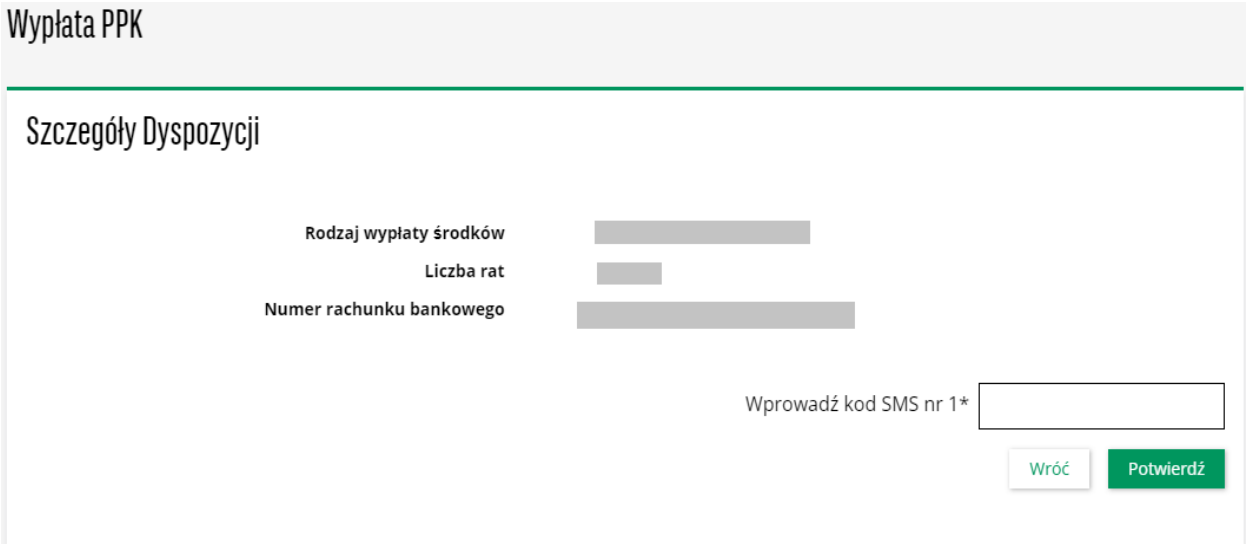




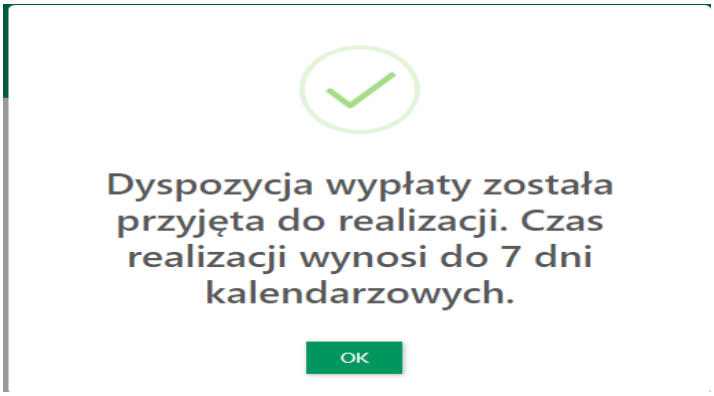
Krok 3: Potwierdzenie szczegółów dyspozycji:



Krok 4: Finalizacja dyspozycji z potwierdzeniem kodem sms



Krok 5: Potwierdzenie przyjęcia dyspozycji do realizacji



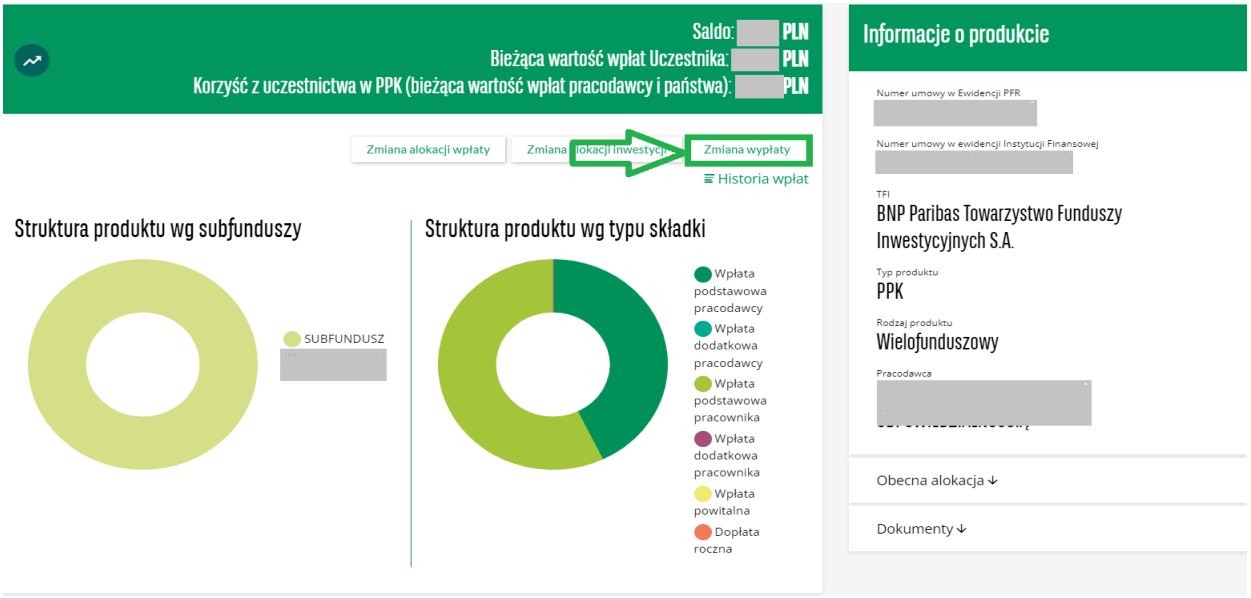
Zmiana harmonogramu dla Wypłaty po 60 roku życia realizowanej ratalnie

Serwis pozwala na dokonanie zmiany harmonogramu dla złożonej uprzednio i realizowanej w trybie ratalnym dyspozycji Wypłaty środków po ukończeniu 60 roku życia.

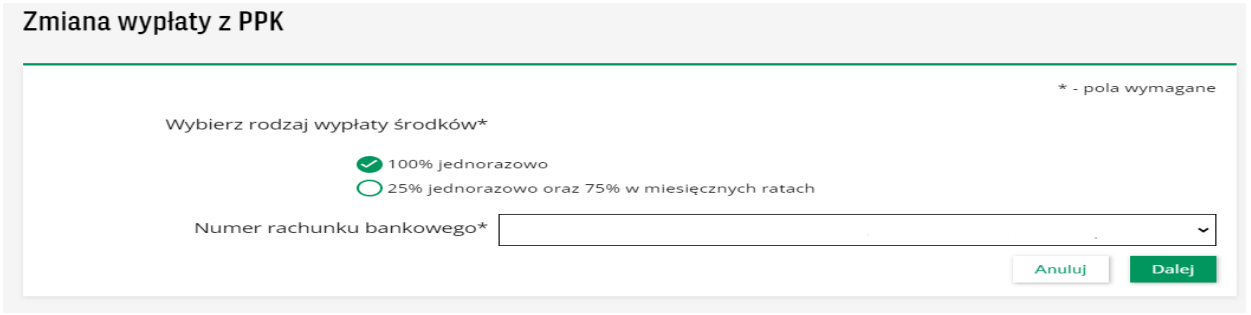
Dyspozycja jest dostępna wyłącznie w przypadku uprzedniego złożenia dyspozycji wypłaty po 60 roku życia w trybie ratalnym.

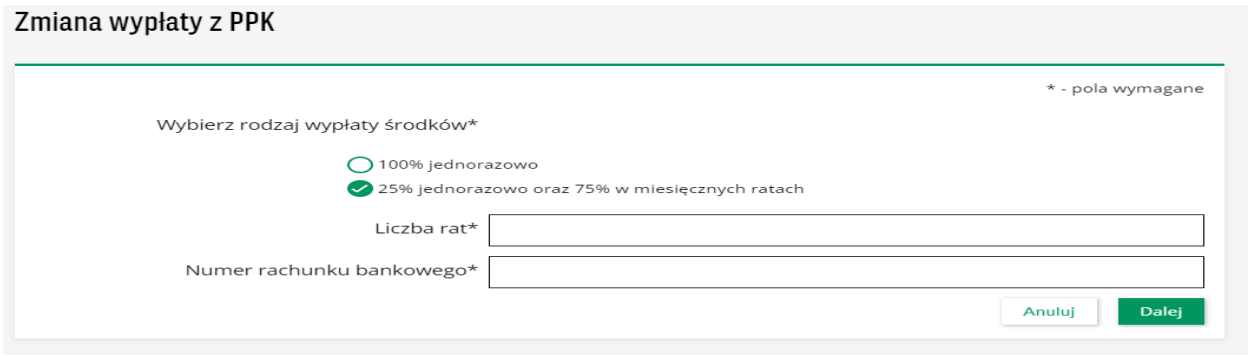
Proces dostępny jest z poziomu szczegółów posiadanego PPK i wygląda następująco:

Krok 1: Wybór produktu i kliknięcie przycisku ,,Zmiana wypłaty" z poziomu Szczegółów umowy

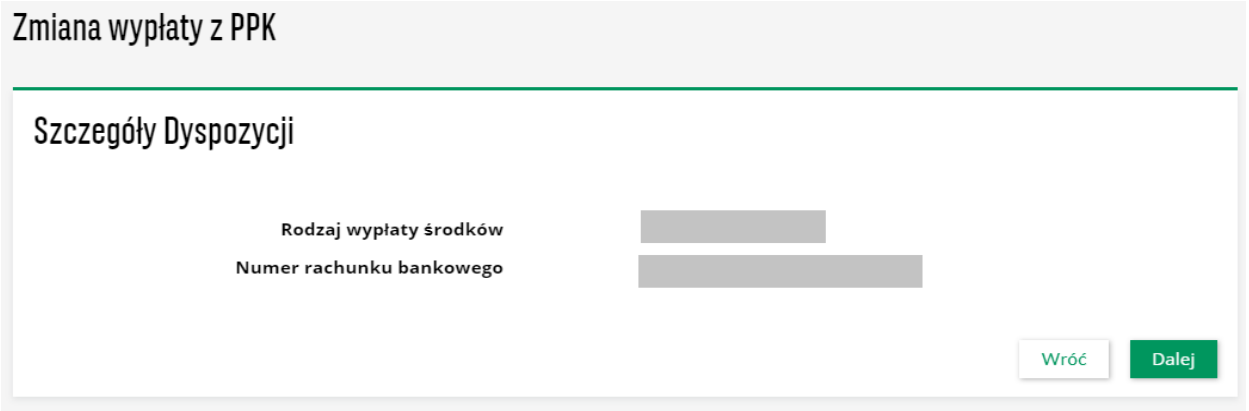


Krok 2: Uzupełnienie szczegółów dyspozycji:

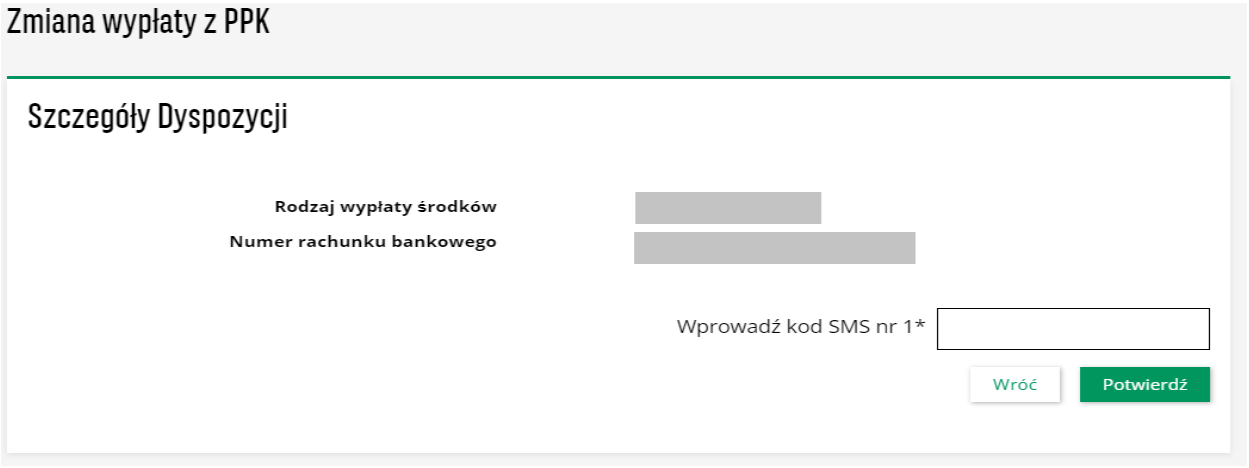




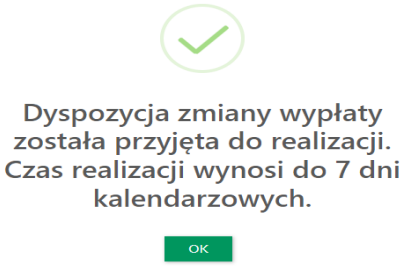
Krok 3: Potwierdzenie szczegółów dyspozycji:



Krok 4: Finalizacja dyspozycji z potwierdzeniem kodem sms



Krok 5: Potwierdzenie przyjęcia dyspozycji do realizacji



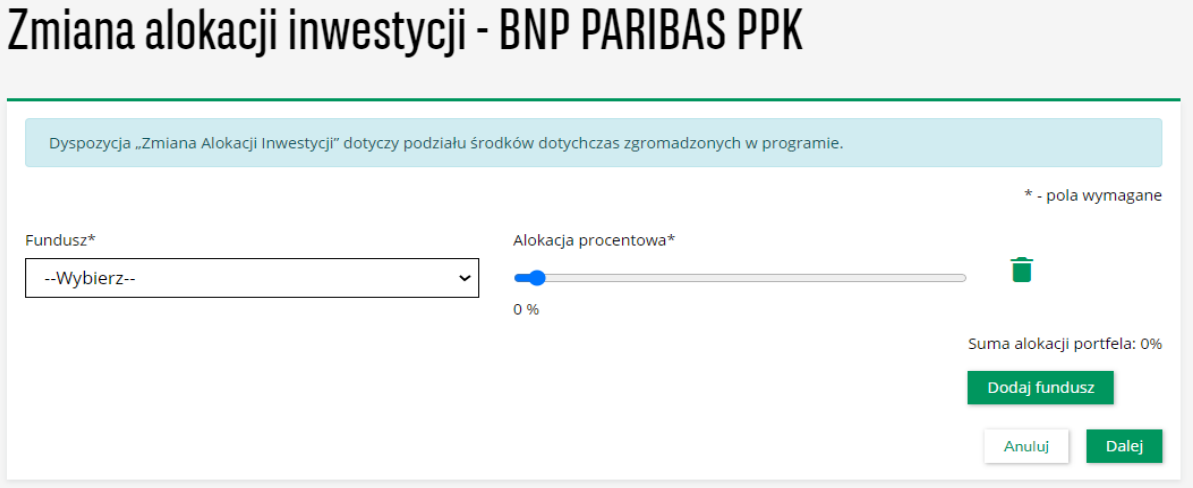
Zmiana alokacji inwestycji

W zależności od parametrów produktu serwis pozwala na zmianę alokacji inwestycji, czyli realokowanie już wpłaconych środków.

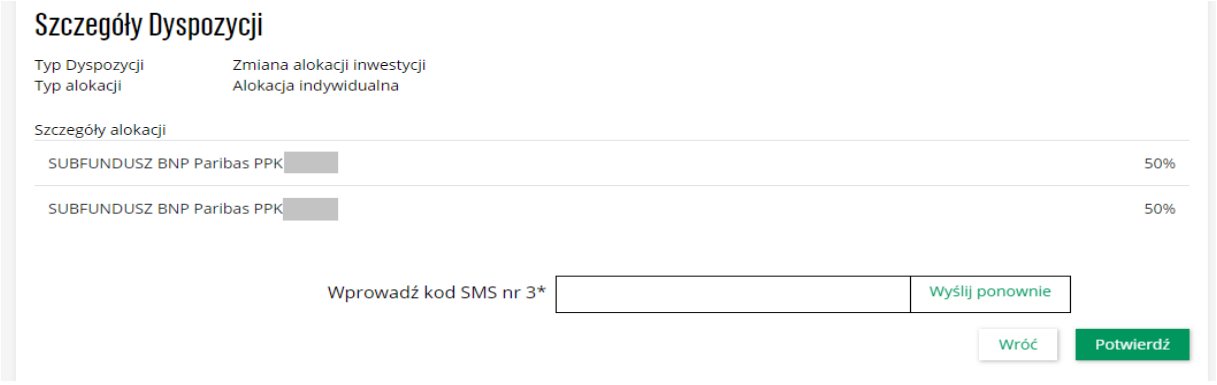
Krok 1: Wybór posiadanego produktu oraz wybranie opcji „Zmiana Alokacji Inwestycji"



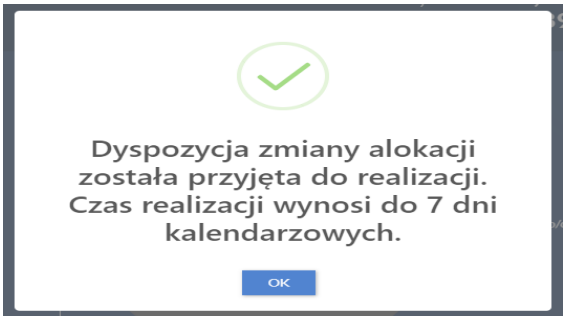
Krok 2: Wskazanie zgodnie z dostępnymi opcjami nowej alokacji inwestycji



Krok 3: Podsumowanie dyspozycji z potwierdzeniem kodem SMS



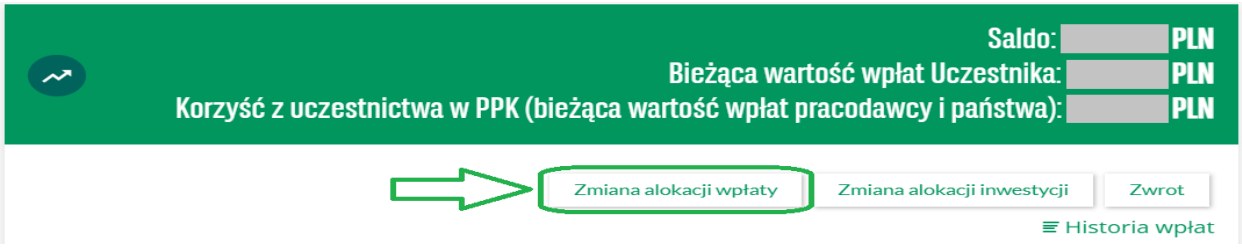
Krok 4: Potwierdzenie przyjęcia dyspozycji do realizacji



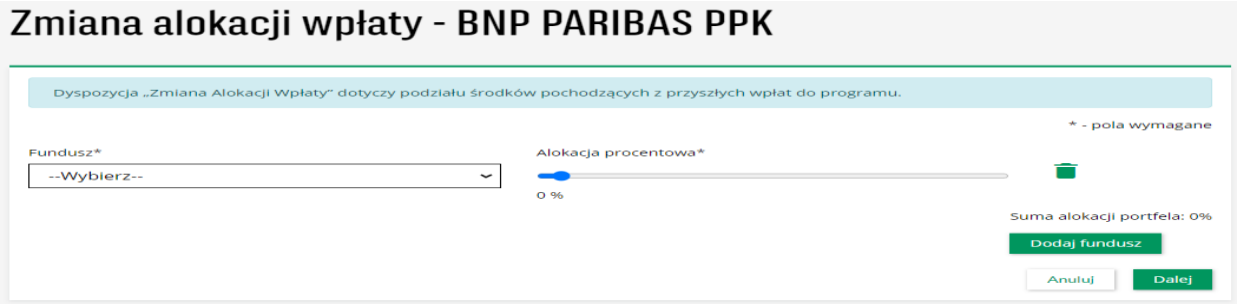
Zmiana alokacji wpłaty

Kolejną dyspozycją dostępną w serwisie jest zmiana alokacji wpłaty. Zmiana dotyczy alokacji dla przyszłych wpłat, nie dotyczy już zainwestowanych środków. W zależności od parametrów produktu możliwe jest ustalenie dowolnego podziału kolejnych wpłat (alokacja indywidualna) lub zgodnie z jednym ze zdefiniowanych modeli (np. alokacja wg wieku). Proces dostępny jest z poziomu szczegółów posiadanego PPK wygląda następująco:

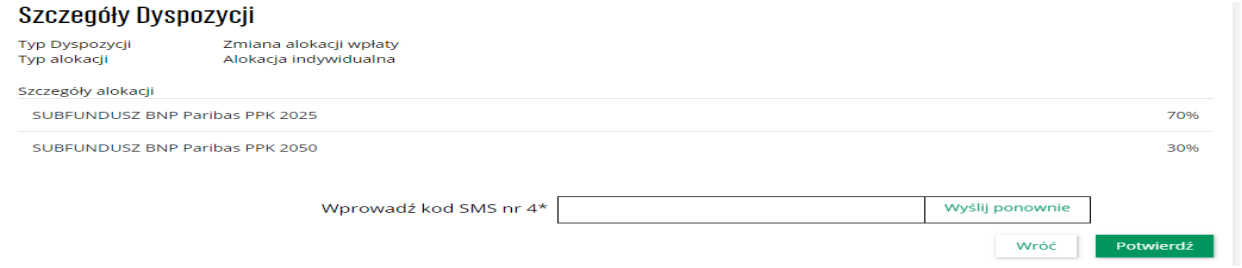
Krok 1: Wybór produktu i kliknięcie przycisku „Zmiana Alokacji Wpłaty"



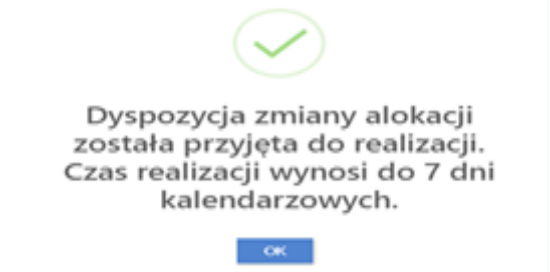
Krok 2: Wybór typu nowej alokacji z opcjonalnym wskazaniem nowego podziału oraz możliwością aktualizacji wyrażonych zgód i oświadczeń



Krok 3: Podsumowanie dyspozycji z potwierdzeniem kodem sms



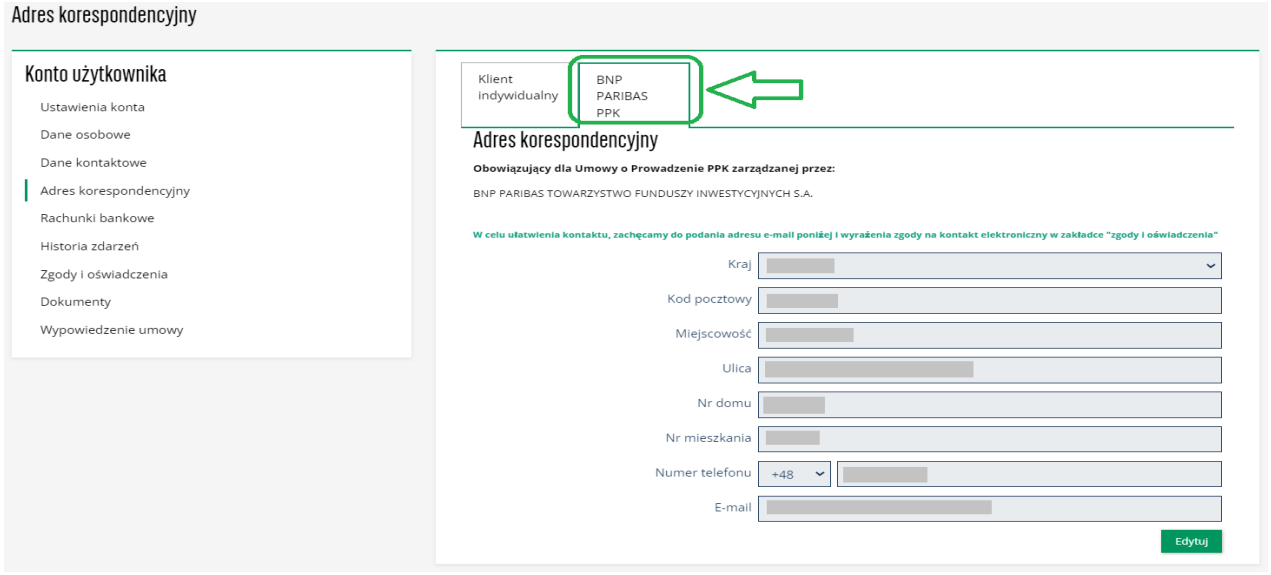
Krok 4: Potwierdzenie przyjęcia dyspozycji do realizacji



Zmiana adresu korespondencyjnego do produktu umowy PPK

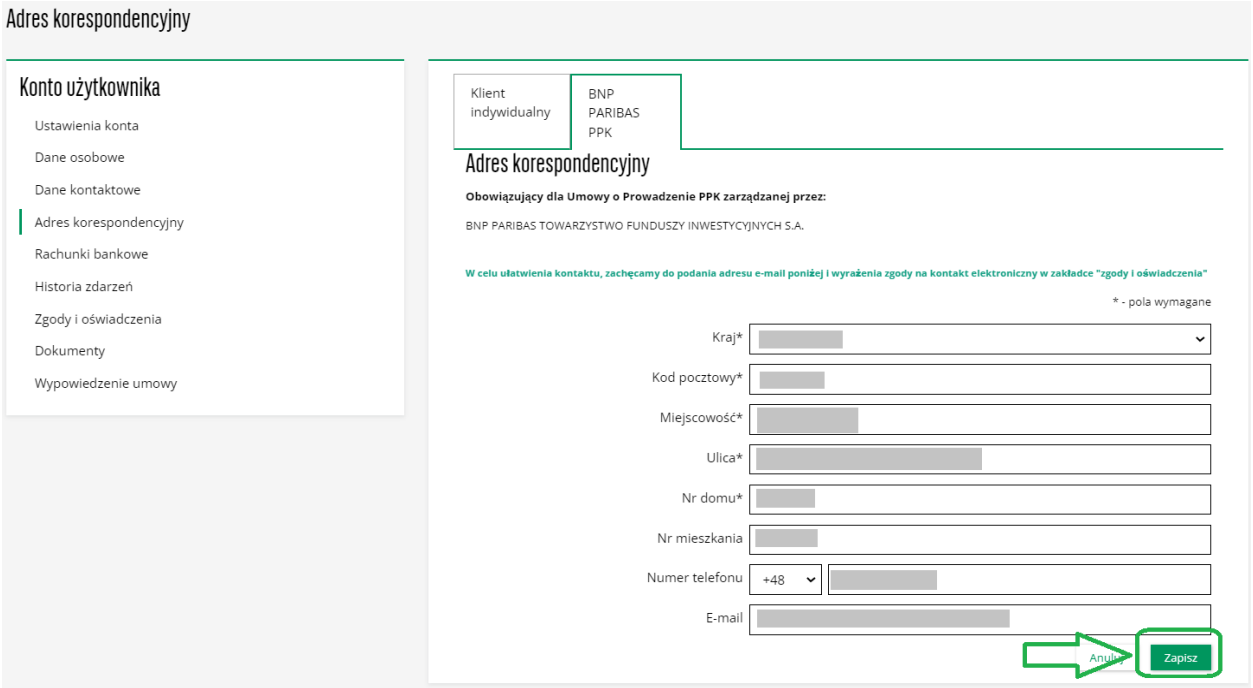
Użytkownik posiadający umowę PPK za pośrednictwem modułu Profil ma możliwość podglądu oraz modyfikacji adresu korespondencyjnego. Zakładka PPK w Profilu użytkownika w sekcji Adres korespondencyjny pojawi się, jeżeli użytkownik posiada przynajmniej jeden aktywny produkt. W przypadku, gdy użytkownik posiada kilka aktywnych umów PPK aplikacja wyświetli nazwy produktu w górnej belce podekranu Adres korespondencyjny

Krok 1: Wyświetlenie adresu korespondencyjnego dla produktu PPK

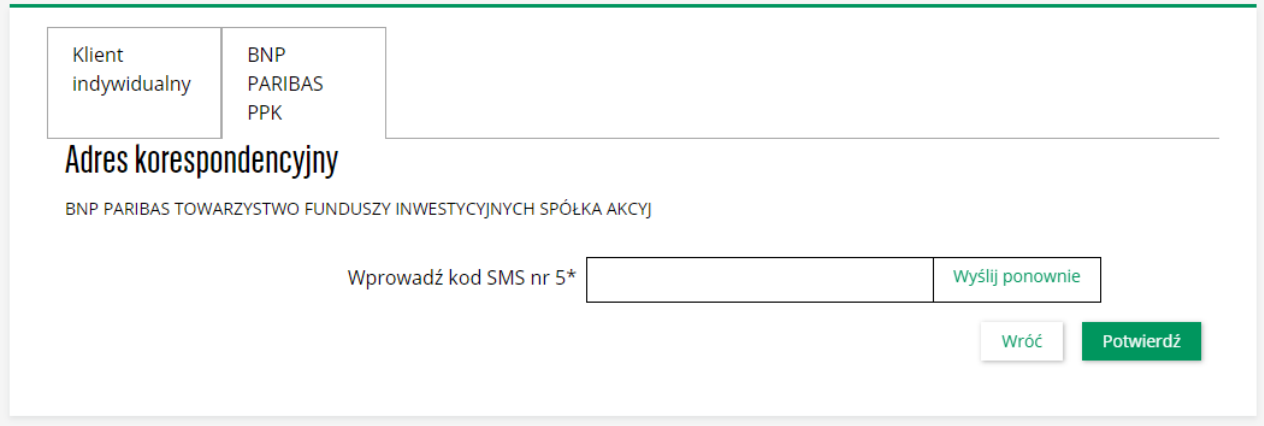


Krok 2: Modyfikacja adresu korespondencyjnego umowy PPK

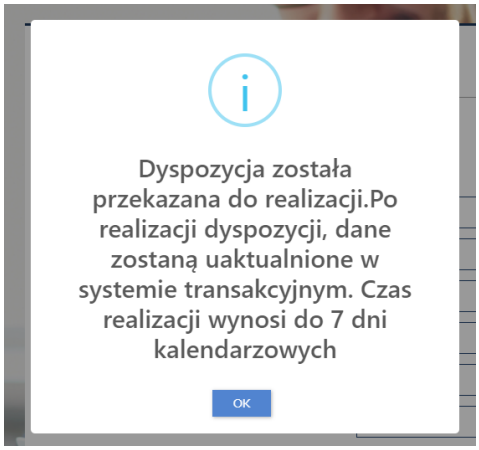
Po wprowadzeniu zmian w adresie korespondencyjnym użytkownik zapisuje zmiany



Krok 3. Autoryzacja zmiany adresu korespondencyjnego umowy PPK kodem sms



Krok 4: Potwierdzenie przyjęcia dyspozycji do realizacji



Zmiana danych stałych uczestnika PPK

Zmiana danych stałych dostępna jest tylko dla uczestników posiadających produkt PPK.

W ramach zmiany danych stałych użytkownik ma możliwość modyfikacji:

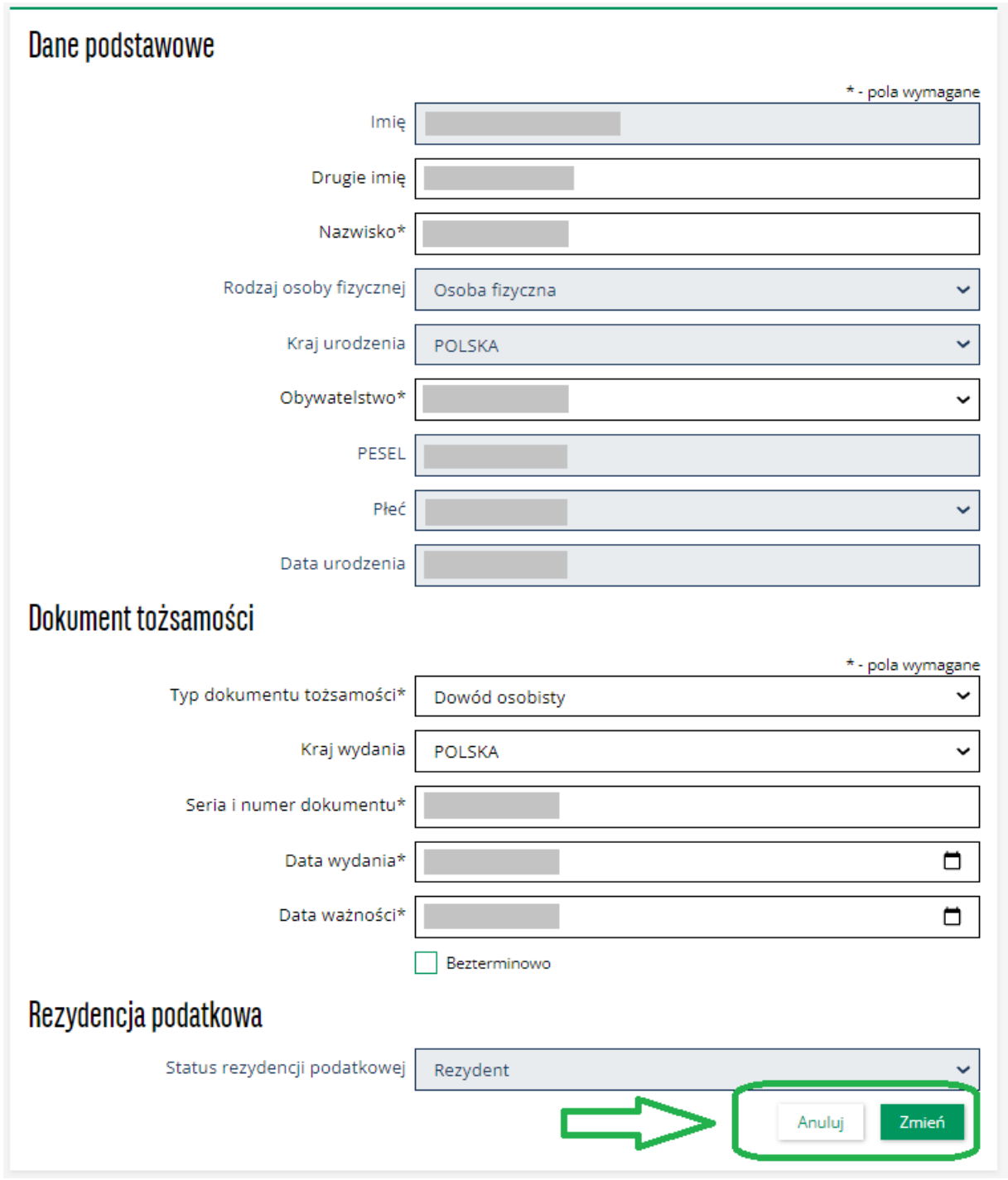
Dane podstawowe:

- Drugie imię
- Nazwisko
- Obywatelstwo

Adres zamieszkania:

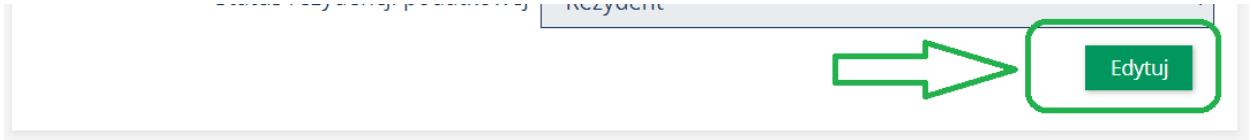
- Kraj
- Kod
- Miejscowość
- Ulica
- Numer mieszkania
- Numer domu

Cała sekcja dokumentu tożsamości.



Krok 1: Edycja danych

W celu rozpoczęcia edycji danych stałych należy w zakładce „Dane osobowe” poniżej pól z danymi nacisnąć guzik „Edytuj”



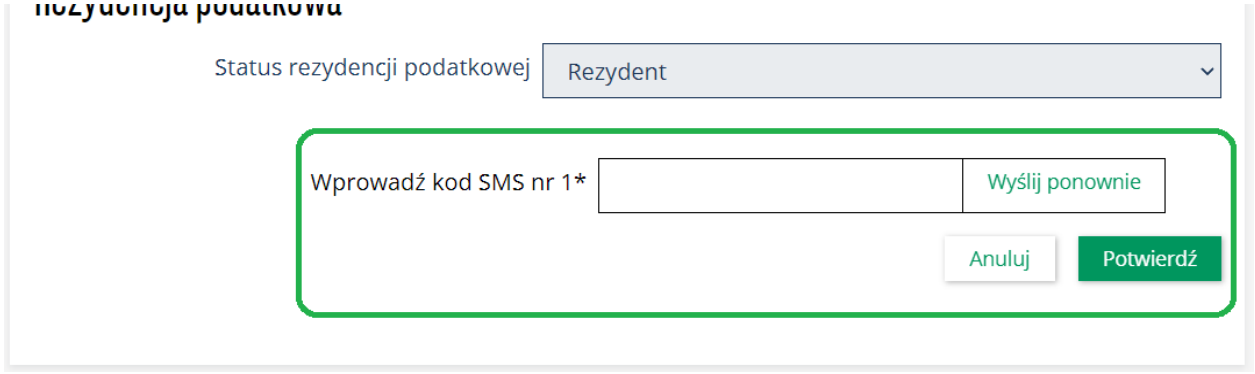
Krok 2: Wprowadzenie i zatwierdzenie zmiany

Po wprowadzeniu nowych danych należy nacisnąć guzik „Zmień”. W przypadku rezygnacji ze zmiany należy nacisnąć guzik „Anuluj”.

Naciśnięcie guzika „Zmień” spowoduje wyświetlenie komunikatu z prośbą o ponowne potwierdzenie chęci dokonania zmiany



3: Potwierdzenie zmiany kodem sms



Historia zmian dokumentu.

Wersja dokumentu	Data	Zmiany
2.0	27.06.2023	• Dodanie dyspozycji wypłaty po 60 roku życia na wniosek uczestnika • Dodanie dyspozycji zmiany harmonogramu dla Wypłaty po 60 roku życia realizowanej ratalnie • Poprawki dotyczące dokumentu • Ujednolicenie wersji dokumentu z wersją STI24