



§ 1

DEFINICJE I INFORMACJE OGÓLNE

Terminy użyte w niniejszym Regulaminie Klubu mają następujące znaczenie:

- 1. Atlantic Fund Services Sp. z o.o.** – dystrybutor Funduszy Inwestycyjnych otwartych oferowanych przez TFI PZU SA.
- 2. Fundusze Inwestycyjne** – fundusze inwestycyjne otwarte, specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte utworzone i zarządzane przez TFI PZU SA, zgodnie z Ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.). Ilekroć w Regulaminie jest mowa o Funduszach Inwestycyjnych rozumie się przez to także subfundusze wydzielone w ramach funduszy inwestycyjnych.
- 3. Dzień Weryfikacji** – ostatni dzień 12-miesięcznego okresu członkostwa w Klubie.
- 4. Karta PZU Inwestor** – karta wydawana Klubowiczowi przez Organizatora w celu identyfikacji Klubowicza oraz umożliwienia korzystania z Oferty; właścicielem Karty pozostaje Organizator.
- 5. Klub** – program lojalnościowy wdrożony i prowadzony przez Organizatora pod nazwą Klub PZU Inwestor, którego zasady funkcjonowania określa niniejszy Regulamin.
- 6. Klubowicz** – osoba, która przystąpiła do Klubu; Klubowiczem może być osoba, która spełnia warunki członkostwa opisane w § 3 Regulaminu.
- 7. Materiały Informacyjne** – ulotki, broszury, informacje zamieszczone na stronie internetowej Organizatora, przesyłane przez Organizatora pocztą lub pocztą elektroniczną na wskazany adres e-mail Klubowicza, a także bezpośrednio doręczane Klubowiczowi.
- 8. Oferta** – oferta, w ramach której Organizator zapewnia Klubowiczowi możliwość korzystania z usług i możliwość zakupu towarów oferowanych przez Organizatora lub Partnerów.
- 9. Organizator** – PZU Pomoc Spółka Akcyjna, z siedzibą 00-133 Warszawa, al. Jana Pawła II 24; wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000326045, NIP: 525-244-97-71, REGON: 141749332; Organizator należy do Grupy PZU.
- 10. Partner** – podmiot, z którym Organizator zawarł umowę zobowiązującą ten podmiot do oferowania towarów i usług Klubowiczom lub udzielania Klubowiczom rabatów bądź zniżek na towary lub usługi tego podmiotu nabywane przez Klubowicza zarówno na własny rachunek i we własnym imieniu, jak również na rzecz osób trzecich. Partner nie jest upoważniony do składania w imieniu Organizatora jakichkolwiek zapewnień, oświadczeń lub podejmowania zobowiązań, z wyłączeniem udzielania zniżek i rabatów na towary i usługi oraz dystrybucji Materiałów Informacyjnych.
- 11. Regulamin Klubu** – niniejszy regulamin określający zasady działania Klubu, w tym w szczególności określający prawa i obowiązki Organizatora oraz Klubowicza.
- 12. TFI PZU SA** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą 00-133 Warszawa, al. Jana Pawła II 24, wpisane do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000019102, NIP: 527-22-28-027, REGON: 014981458, zarządzające Funduszami Inwestycyjnymi.
- 13. Ubezpieczenie** – ubezpieczenie grupowe funkcjonujące na podstawie umowy zawartej przez Organizatora z PZU Życie SA.

§ 2

OFERTA

- Oferta obejmuje następujące elementy:
 - 1.1. Twój Asystent PZU Pomoc,
 - 1.2. program rabatowy,
 - 1.3. oferty specjalne.
- W zależności od specyfiki poszczególnych usług i towarów mogą być one dostępne:
 - 2.1. tylko w wybranych miejscowościach na terenie Polski,
 - 2.2. na terenie całej Polski,
 - 2.3. na terenie Polski i krajów Europy,
 - 2.4. na całym świecie.
- Klubowicz może korzystać z poszczególnych, wybranych przez siebie elementów Oferty.
- Klubowicz może korzystać z Oferty wyłącznie w okresie członkostwa w Klubie.
- W zależności od specyfiki usług i towarów z Oferty można skorzystać poprzez:
 - 5.1. telefoniczne zamówienie usługi lub towaru u Organizatora; w tym celu należy zamówić usługę lub towar u konsultanta infolinii PZU Pomoc pod numerem telefonu 801 102 102; infolinia dostępna jest całodobowo, we wszystkie dni roku, również dla telefonów komórkowych; dla osób dzwoniących z zagranicy Organizator uruchomił numer +48 22 566 55 55;
 - 5.2. internetowe zamówienie usługi lub towaru u Organizatora; w tym celu należy zamówić usługę lub towar przy wykorzystaniu formularzy zamówienia usługi na stronie internetowej www.pzu.pl/pzuinwestor zgodnie z wytycznymi umieszczonymi przy opisie usługi lub towaru;
 - 5.3. bezpośredni zakup towaru lub usługi w placówce handlowo-usługowej Partnera lub w jego sklepie internetowym;
 - 5.4. telefoniczne zamówienie usługi lub towaru bezpośrednio u Partnera na zasadach określonych przy opisie usługi lub towaru; opis usługi lub towaru dostępny jest na stronie internetowej www.pzu.pl/pzuinwestor lub pod numerem infolinii PZU Pomoc 801 102 102.
- Warunkiem skorzystania z Oferty jest podanie przez Klubowicza numeru Karty przed dokonaniem zamówienia danej usługi lub towaru, a w przypadku dokonywania zakupu bezpośrednio u Partnera – przed dokonaniem płatności za towar lub usługę. W celu weryfikacji uprawnień konsultant może zażądać podania: imienia, nazwiska, numeru PESEL, numeru Karty. Niepodanie tych danych lub podanie danych nieprawidłowych skutkować będzie brakiem możliwości skorzystania z Oferty. Zasady korzystania z Ubezpieczenia regulują ogólne warunki Ubezpieczenia dostępne na stronie internetowej www.pzu.pl/pzuinwestor oraz u Organizatora.
- W przypadku gdy Klubowicz oprócz Karty PZU Inwestor posiada jeszcze inne karty wydane przez Organizatora uprawniające do korzystania z przewidzianych dla danej karty świadczeń, Klubowicz ma obowiązek dokonać wyboru karty, z której będzie korzystał. Tego samego rodzaju świadczenia przysługujące na podstawie wielu kart, w tym w szczególności zniżki i rabaty lub limity określone dla poszczególnych świadczeń, nie sumują się.
- Oferta jest stale rozszerzana przez Organizatora. Informacje o aktualnej ofercie dostępne są na stronie internetowej www.pzu.pl/pzuinwestor lub pod numerem infolinii PZU Pomoc 801 102 102; dla dzwoniących z zagranicy organizator uruchomił numer +48 22 566 55 55. Pod wyżej wskazanym adresem internetowym i numerami telefonu dostępne są także szczegółowe informacje o zasadach korzystania z Oferty.
- Twój Asystent PZU Pomoc polega na bezpłatnym organizowaniu usług przez Organizatora na życzenie Klubowicza. Pokrycie kosztów zorganizowanej usługi lub zakupionych towarów spoczywa na

Klubowiczu. Przed wykonaniem każdej usługi Klubowicz otrzyma informację o jej całkowitej cenie. Dopiero po akceptacji ceny przez Klubowicza zlecenie usługi jest przekazywane do realizacji.

10. Program rabatowy umożliwia zakup towaru lub usługi ze zniżką bezpośrednio u Partnera. W przypadku gdy będzie istniała możliwość zakupu lub zamówienia usługi lub towaru inaczej niż bezpośrednio w placówce handlowo-usługowej Partnera lub w jego sklepie internetowym, informacja o tym, wraz ze wskazaniem możliwych sposobów zamówienia lub zakupu danej usługi lub towaru, będzie zamieszczona na stronie internetowej www.pzu.pl/pzuinwestor, w Materiałach Informacyjnych lub pod numerem infolinii PZU Pomoc 801 102 102.
11. W ramach programu rabatowego Klubowicz może dokonać zakupu z rabatem Karty PZU Pomoc w Drodze lub Karty PZU Pomoc w Domu, które między innymi umożliwiają przystąpienie do umów grupowego ubezpieczenia, w ramach których w przypadku zajścia wskazanych zdarzeń zapewniona jest organizacja oraz pokrycie kosztów określonych świadczeń, zgodnie z ogólnymi warunkami danego ubezpieczenia.
12. Oferta specjalna umożliwia zakup usług lub towarów oferowanych przez Organizatora i Partnerów w specjalnej cenie, limitowanej liczbie lub z dodatkowym profitem. W ramach Oferty specjalnej Organizator umożliwia Klubowiczowi również przystąpienie do Ubezpieczenia. Przystąpienie do Ubezpieczenia jest możliwe wyłącznie wraz z przystąpieniem do Klubu.

§ 3

WARUNKI UZYSKANIA CZŁONKOSTWA W KLUBIE

1. Klubowiczem może zostać osoba fizyczna, która spełnia łącznie poniższe kryteria:
 - a) ukończyła 18 lat i posiada pełną zdolność do czynności prawnych,
 - b) w okresie od dnia obowiązywania Regulaminu Klubu otworzyła nowy rejestr lub nowe rejestry za pośrednictwem Atlantic Fund Services i nabyła, z wyjątkiem nabycia na podstawie zlecenia zamiany, jednostki uczestnictwa kategorii A lub kategorii I jednego lub kilku Funduszy Inwestycyjnych za wpłaty w łącznej wysokości minimum 200 000 zł.
2. Jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych innej kategorii niż A lub I, w szczególności jednostki uczestnictwa nabyte w ramach umów pracowniczych programów emerytalnych, umów o uczestnictwo w planach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI PZU SA, umów o prowadzenie indywidualnych kont emerytalnych, nie uprawniają do uzyskania członkostwa w Klubie.
3. Spełnienie warunków, o których mowa w ust. 1, przez małżonków posiadających wspólny małżeński rejestr jednostek uczestnictwa funduszy uprawnia do uzyskania członkostwa w Klubie każdego z małżonków będących posiadaczami rejestru.
4. Organizator zastrzega możliwość wprowadzania okresowych promocji polegających na obniżeniu minimalnej kwoty, za którą nabyto jednostki uczestnictwa kategorii A lub kategorii I, uprawniających do uzyskania członkostwa w Klubie lub do możliwości uzyskania członkostwa w Klubie dla osób, które otworzyły nowy rejestr lub nowe rejestry za pośrednictwem dystrybutora innego niż Atlantic Fund Services. Informacje o aktualnych promocjach będą umieszczane na stronie internetowej www.pzu.pl/pzuinwestor.

§ 4

ZASADY PRZYSTĘPOWANIA DO KLUBU DLA UCZESTNIKÓW FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

1. Osoba spełniająca warunki uzyskania członkostwa w Klubie określone w § 3 ust. 1 Regulaminu Klubu w terminie 45 dni po spełnieniu warunku określonego w § 3 ust. 1 lit. b otrzyma za pośrednictwem Organizatora pakiet zawierający: zaproszenie do Klubu, Regulamin Klubu, formularz przystąpienia do Klubu, oświadczenie o odstąpieniu, ogólne warunki Ubezpieczenia i deklarację przystąpienia do Ubezpieczenia. Celem otrzymania wyżej wymienionych dokumentów osoba spełniająca warunki określone w § 3 ust. 1 może także skontaktować się z infolinią Organizatora pod numerem 801 102 102 lub na adres karta-reklamacje@pzupomoc.pl i zwrócić się o przesłanie dokumentów na wskazany adres e-mail.
2. Przedstawiciele Organizatora mogą skontaktować się telefonicznie

z osobami, którym zostały przesłane pakiety, o których mowa w ust. 1, w celu poinformowania o zasadach funkcjonowania Klubu oraz jego Oferty.

3. Po zapoznaniu się z dokumentami wymienionymi w ust. 1 osoba zainteresowana przystąpieniem do Klubu wypełnia formularz przystąpienia do Klubu. Jeśli osoba zainteresowana przystąpieniem do Klubu chce zostać objęta Ubezpieczeniem w ramach Oferty Klubu, po zapoznaniu się i zaakceptowaniu ogólnych warunków Ubezpieczenia wraz z formularzem przystąpienia do Klubu wypełnia deklarację przystąpienia do Ubezpieczenia.
4. Poprawnie wypełnione dokumenty, to jest formularz przystąpienia do Klubu i deklarację przystąpienia do Ubezpieczenia, należy przesłać na adres Organizatora podany na otrzymanej przez osobę przystępującą do Klubu kopercie zwrotnej.
5. Osoba zainteresowana przystąpieniem do Klubu staje się Klubowiczem z pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym do Organizatora wpłynął prawidłowo wypełniony i podpisany formularz przystąpienia do Klubu.
6. Potwierdzeniem członkostwa w Klubie jest Karta.
7. Osobom, które wyraziły zgodę na przystąpienie do Klubu przesyłana jest Karta. Karta jest wysyłana na adres na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wskazany w formularzu przystąpienia do Klubu. Karta zostanie wysłana w miesiącu, w którym osoba zainteresowana przystąpieniem do Klubu stała się Klubowiczem.
8. W przypadku gdyby osoba spełniająca warunki określone w § 3 nie otrzymała w terminie wskazanym w ust. 1 przesyłki z dokumentacją lub przesyłka nie zawierałaby wszystkich wymienionych dokumentów bądź budziła wątpliwości z innych przyczyn, osoba ta może skontaktować się z Organizatorem korespondencyjnie, wysyłając powiadomienie na adres siedziby Organizatora, mailowo na adres karta-reklamacje@pzupomoc.pl albo telefonicznie pod numer 801 102 102, wnosząc o przesłanie stosownych dokumentów.

§ 5

ZASADY UCZESTNICTWA W KLUBIE

1. Klubowicz obowiązany jest do podania prawdziwych i pełnych danych. W przypadku podania danych nieprawdziwych lub niepełnych wszelkie skutki z tym związane ponosi Klubowicz.
2. Klubowicz ma prawo złożenia w terminie 10 dni od dnia przystąpienia do Klubu oświadczenia o odstąpieniu. W tym celu Klubowicz może wykorzystać wzór oświadczenia o odstąpieniu otrzymany wraz z Regulaminem Klubu i formularzem przystąpienia do Klubu lub może wykorzystać wzór oświadczenia o odstąpieniu dostępny do pobrania na stronie internetowej Klubu www.pzu.pl/pzuinwestor. Celem otrzymania wzoru oświadczenia Klubowicz może także skontaktować się z infolinią PZU Pomoc pod numerem 801 102 102 i zwrócić się o przesłanie wzoru oświadczenia na wskazany adres e-mail. Oświadczenie o odstąpieniu w formie pisemnej Klubowicz przesyła pocztą bezpośrednio na adres Organizatora wraz z otrzymaną Kartą lub przesyła pocztą elektroniczną na adres karta-reklamacje@pzupomoc.pl. Klubowicz może także złożyć ustne oświadczenie o odstąpieniu, w tym celu kontaktuje się z infolinią Organizatora pod numerem 801 102 102. W przypadku złożenia oświadczenia o rezygnacji w formie elektronicznej, bądź ustnej podczas kontaktu z infolinią PZU Pomoc, Kartę należy przesłać pocztą na adres Organizatora. W przypadku złożenia w tym terminie oświadczenia o odstąpieniu uważa się, że dana osoba nie przystąpiła do Klubu.
3. Pełną możliwość korzystania z Oferty Klubowicz uzyskuje po otrzymaniu Karty.

§ 6

ZASADY TRWANIA I USTANIA CZŁONKOSTWA W KLUBIE

1. Członkostwo w Klubie rozpoczyna się od dnia przystąpienia do Klubu i trwa 12 miesięcy.
2. Członkostwo w Klubie jest przedłużane automatycznie na okres kolejnych 12 miesięcy, jeżeli wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez Klubowicza na rejestrze/rejestrach w Dniu Weryfikacji nie jest niższa niż 100 000 zł, a działanie Klubu nie zostało zakończone. Weryfikacja spełnienia przesłanek warunkujących automatyczne przedłużenie członkostwa w Klubie jest dokonywana przez TFI PZU SA.

3. Członkostwo w Klubie wygasa:
- w przypadku śmierci Klubowicza,
 - w przypadku wszystkich Klubowiczów – wraz z zakończeniem działania Klubu,
 - w przypadku złożenia przez Klubowicza oświadczenia o rezygnacji z członkostwa w Klubie – Klubowicz, który nie jest zainteresowany członkostwem w Klubie, w każdym czasie może złożyć oświadczenie o rezygnacji z członkostwa w Klubie; oświadczenie o rezygnacji Klubowicz przesyła na adres Organizatora wraz z Kartą lub przesyła pocztą elektroniczną na adres: karta-reklamacje@pzupomoc.pl; Klubowicz może także złożyć ustne oświadczenie o rezygnacji, w tym celu kontaktuje się z infolinią PZU Pomoc pod numerem 801 102 102; w przypadku złożenia oświadczenia o rezygnacji w formie elektronicznej, bądź ustnej podczas kontaktu z infolinią PZU Pomoc, Kartę należy przesłać pocztą na adres Organizatora; w takim wypadku członkostwo w Klubie wygasa z końcem miesiąca kalendarzowego, w którym złożono oświadczenie o rezygnacji, przy czym za datę złożenia oświadczenia o rezygnacji uznaje się dzień, w którym taki dokument został złożony u Organizatora lub nadany w polskim urzędzie pocztowym, bądź dzień, w którym wysłano do Organizatora e-mail z oświadczeniem o rezygnacji lub skontaktowano się z infolinią PZU Pomoc.

§ 7

ZAKOŃCZENIE DZIAŁANIA KLUBU

- Organizator zastrzega sobie prawo zakończenia działania Klubu. Klubowicze zostaną poinformowani o tym fakcie przez Organizatora pisemnie za pośrednictwem poczty nie później niż 3 miesiące przed zakończeniem działania Klubu.
- Zakończenie działania Klubu nie powoduje automatycznego zakończenia odpowiedzialności ubezpieczyciela z tytułu Ubezpieczenia w stosunku do danego Klubowicza.

§ 8

OPŁATA CZŁONKOWSKA

Członkostwo w Klubie oraz Karta wydawana Klubowicom są wolne od opłat, z zastrzeżeniem zapisów § 9 ust. 4.

§ 9

OBSŁUGA KARTY

- Karta wydana Klubowicowi jest ważna przez cały okres członkostwa w Klubie. W przypadku przedłużenia członkostwa o kolejne 12 miesięcy Klubowicz korzysta z tej samej Karty bez konieczności jej wymiany na nową.
- Karta uszkodzona w sposób, który uniemożliwia identyfikację indywidualnego numeru członkowskiego lub nasuwa podejrzenia co do autentyczności Karty, jest nieważna.
- W przypadku uszkodzenia, zniszczenia lub utraty Karty Klubowicz może wystąpić o wydanie nowej Karty. W celu uzyskania nowej Karty Klubowicz powinien niezwłocznie powiadomić o tym fakcie Organizatora, dzwoniąc na numer PZU Pomoc 801 102 102 lub wysyłając e-mail na adres: karta-reklamacje@pzupomoc.pl. W takim przypadku, po dokonaniu przez Klubowicza płatności zgodnie z § 9 ust. 4, Organizator prześle nową Kartę na wskazany przez Klubowicza adres na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
- Opłata za wydanie każdej kolejnej Karty danemu Klubowicowi w przypadku uszkodzenia, zniszczenia lub utraty Karty wynosi 10 zł i jest wnoszona przez Klubowicza na rachunek bankowy PZU Pomoc numer 55 1160 2202 0000 0001 8459 5858.
- Karta pozostaje własnością Organizatora i w przypadku wygaśnięcia członkostwa w Klubie, odstąpienia lub rezygnacji z członkostwa w Klubie winna być zwrócona Organizatorowi poprzez przesłanie na adres Organizatora w terminie 14 dni od dnia wygaśnięcia członkostwa Klubowicza.

§ 10

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- Wszelkie reklamacje związane z członkostwem w Klubie oraz zastrzeżenia co do niezgodności funkcjonowania Klubu z niniejszym Regulaminem Klubowicze mogą zgłaszać pod numerem infolinii Organizatora: 801 102 102, wysyłając e-mail na adres: karta-reklamacje@pzupomoc.pl lub pisemnie na adres Organizatora. Organizator rozpatruje je w terminie 30 dni od daty złożenia i zawiadamia Klubowicza o sposobie rozpatrzenia reklamacji, przysyłając bezpośrednio po rozpatrzeniu reklamacji informację o sposobie jej rozpatrzenia na adres korespondencyjny Klubowicza, a w przypadku reklamacji przesłanej drogą elektroniczną na adres e-mail Klubowicza, chyba że w treści reklamacji Klubowicz zastrzeże, iż korespondencję w tej sprawie Organizator powinien przysyłać wyłącznie na adres korespondencyjny Klubowicza.
- Administratorem danych osobowych Klubowicza jest Organizator. Klubowicz ma prawo dostępu do swoich danych oraz do ich poprawiania, a także do żądania zaprzestania przetwarzania danych w celach marketingowych.
- Klubowicz może odwołać swoją zgodę na przetwarzanie danych do celów marketingowych w dowolnym momencie, dzwoniąc na numer infolinii PZU Pomoc 801 102 102, wysyłając e-mail na adres: karta-reklamacje@pzupomoc.pl lub przysyłając stosowne oświadczenie na adres Organizatora.
- Organizator zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu. Informacja o zmianie treści Regulaminu oraz nowa treść Regulaminu podane zostaną na stronie internetowej www.pzu.pl/pzuinwestor. Dodatkowo Klubowicze powiadomieni zostaną o zmianie treści Regulaminu przez Organizatora drogą elektroniczną, jeśli w formularzu przystąpienia do Klubu został wskazany adres e-mail do korespondencji, a w przeciwnym wypadku – korespondencyjnie. Osoby, które nie wyrażą zgody na wprowadzone zmiany, będą mogły wypowiedzieć członkostwo w Klubie w terminie 30 dni od daty zawiadomienia o wprowadzonej zmianie. Jeżeli Klubowicz nie złoży w powyższym terminie oświadczenia o wypowiedzeniu członkostwa w Klubie, jest to jednoznaczne z akceptacją zmian w treści Regulaminu.
- Zmiana Oferty nie stanowi zmiany Regulaminu.
- Regulamin jest stale dostępny u Organizatora i na stronie internetowej www.pzu.pl/pzuinwestor.
- Niniejszy Regulamin Klubu wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2013 roku.