

REGULAMIN PROMOCJI – „500 ZA 500”



Promocja przeznaczona jest dla pierwszych 500 nowych Klientów inwestujących w fundusz inPZU SFIO („Fundusz”), przechodzących proces rejestracji w Serwisie inPZU jako Niezalogowany Klient.

Data wejścia w życie Regulaminu: 22.01.2020 r.

Organizator

§1

Organizatorem promocji zwanej dalej „**Promocją**” jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019102, REGON 014981458, NIP 527-22-28-027, o kapitale zakładowym wpłaconym w całości w wysokości 13.000.000 zł.

Definicje

§2

Pojęcia i terminy nie zdefiniowane poniżej i używane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im w Regulaminie korzystania z Serwisu in PZU, który wraz z załącznikami stanowi regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy o świadczeniu usług drogą elektroniczną, dostępny w Serwisie inPZU oraz na stronie pzu.pl (dalej: „**Regulamin korzystania z serwisu inPZU**”).

Fundusz – inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;

Portfel Promocyjny – Portfel modelowy lub Portfel indywidualny prowadzony przez Fundusz, oparty o zasady uczestnictwa określone w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU, otwarty w ramach Promocji na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;

Niezalogowany Klient – osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, która nie posiada Rejestru inPZU ani Rachunku PPK w Serwisie inPZU.

Czas trwania Promocji

§3

Czas trwania Promocji jest ograniczony. Promocja trwa od dnia 22.01.2020 r. do dnia 28.02.2020 r., z zastrzeżeniem, że Promocja ulega wcześniejszemu zakończeniu z chwilą otwarcia 500 Rejestrów Portfeli Promocyjnych. O wcześniejszym zakończeniu Promocji Organizator poinformuje komunikatem na stronie internetowej pzu.pl.

Uczestnicy i warunki Promocji

§4

1. Z Promocji może skorzystać każda osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych (dalej: „**Uczestnik**”).
2. Aby skorzystać z Promocji, Uczestnik musi spełnić wszystkie poniższe warunki:
 - 1) Na dzień rozpoczęcia Promocji i w okresie jej trwania nie jest uczestnikiem Funduszu i przechodzi proces Rejestracji w Serwisie inPZU jako Niezalogowany Klient.
 - 2) W okresie przystąpienia do Promocji, o którym mowa w § 3:
 - a) złoży zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu na Rejestr otwarty w ramach Portfela Promocyjnego;
 - b) zasilili Rejestr Portfela Promocyjnego kwotą w wysokości minimum 500 zł (pięćset złotych) (dalej: „**Pierwsza Wpłata**”);
 - c) zasilili Rejestr Portfela Promocyjnego w okresie 12 miesięcy kalendarzowych (co oznacza, że wpłaty muszą zostać rozliczone na Rejestrze Portfela Promocyjnego Uczestnika najpóźniej po wycenie Jednostek Uczestnictwa z ostatniego dnia wyceny Jednostek Uczestnictwa 12. miesiąca kalendarzowego) liczonych od dnia rozliczenia Pierwszej Wpłaty na Rejestrze Portfela Promocyjnego kwotą co najmniej 6000 zł (sześć tysięcy złotych) – jest to kwota liczona łącznie z Pierwszą Wpłatą (dalej: „**Suma Wpłat**”); kwota ta może zostać wpłacona:
 - jednorazowo w ramach Pierwszej Wpłaty, lub
 - może być wpłacana w częściach, z tym zastrzeżeniem, że Uczestnik będzie dokonywał regularnych wpłat na Rejestr Portfela Promocyjnego przez okres 12 miesięcy kalendarzowych liczonych od dnia rozliczenia Pierwszej Wpłaty, w każdym miesiącu tego 12-miesięcznego okresu, w wysokości co najmniej 500 zł (pięćset złotych);

- d) w okresie 12 miesięcy od dnia rozliczenia Pierwszej Wpłaty na Rejestrze Portfela Promocyjnego Uczestnik nie złoży zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu z Rejestru Portfela Promocyjnego lub zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszu z Rejestru Portfela Promocyjnego na inny Portfel modelowy lub Portfel indywidualny.
3. Po otwarciu Rejestru Portfela Promocyjnego Uczestnik otrzyma za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail wskazany w Serwisie inPZU informację o złożeniu zlecenia otwarcia Rejestru oraz o realizacji tego zlecenia, tj. otwarcia tego Rejestru.
4. Złożenie w okresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 2) lit. d) zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu z Rejestru Portfela Promocyjnego lub zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszu z rejestru Portfela promocyjnego na inny Portfel modelowy lub Portfel indywidualny, a także nie dokonanie Sumy Wpłat lub brak dokonywania regularnych wpłat na Rejestr Portfela Promocyjnego, o których mowa w ust. 2 pkt 2 lit. c) tiret drugi, w okresie wskazanym w ust. 2 pkt 2 lit. c), skutkuje zakończeniem uczestnictwa w Promocji przez Uczestnika. W takiej sytuacji Portfel Promocyjny stanie się zwykłym Portfelem modelowym lub Portfelem indywidualnym, prowadzonym na zasadach określonych w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU, o czym Uczestnik zostanie poinformowany za pośrednictwem poczty elektronicznej. Brak wniesienia jakiegokolwiek wpłaty na Rejestr Portfela Promocyjnego w okresie 90 dni od jego otwarcia, skutkuje automatycznym zamknięciem tego Rejestru.
5. W okresie trwania Promocji i okresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 2) lit. d) Uczestnik może składać zlecenia nabycia lub zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszu w ramach Portfela Promocyjnego.
6. Przez zasilenie Rejestru Portfela Promocyjnego rozumie się rozliczenie wpłat na Rejestrze, zgodnie z zasadami określonymi w § 5.
7. Promocją objęty jest tylko jeden Portfel modelowy lub Portfel indywidualny. Jeżeli Uczestnik otworzy kolejny Portfel modelowy lub Portfel indywidualny, nie jest on objęty Promocją.
8. Uczestnictwo w Promocji nie ogranicza praw Uczestnika do otwarcia rejestru Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego poza Promocją.

Zasady wnoszenia i rozliczania wpłat na Rejestrze Portfela Promocyjnego

§ 5

1. Pierwsza Wpłata musi zostać rozliczona na Rejestrze Portfela Promocyjnego Uczestnika, najpóźniej po wycenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu z dnia 28.02.2020 r., chyba, że do tego czasu Organizator zgodnie z § 3 zakończył wcześniej Promocję, tj. zakończył wcześniej okres przystąpienia do Promocji.
2. Wpłaty, o których mowa w § 4 ust. 2 pkt 2 lit. c) tiret drugi muszą zostać rozliczone na Rejestrze Portfela Promocyjnego Uczestnika najpóźniej po wycenie Jednostek Uczestnictwa z ostatniego dnia wyceny Jednostek Uczestnictwa miesiąca kalendarzowego, w którym powinna zostać dokonana wpłata.
3. Zasady i warunki rozliczania wpłat na Rejestrach opisane są w Prospekcie informacyjnym Funduszu. Oznacza to, że Uczestnik, który dokona wpłaty w terminie uniemożliwiającym jej rozliczenie na Rejestrze Portfela Promocyjnego w terminie wskazanym w ust. 1 i 2, nie może uczestniczyć i nie zostanie objęty Promocją.
4. Pierwsza Wpłata musi nastąpić z rachunku bankowego należącego do Uczestnika podanego w procesie otwarcia Rejestru Portfela Promocyjnego. W przypadku gdy Pierwsza Wpłata nie nastąpi z tego rachunku, Rejestr Portfela promocyjnego nie zostanie otwarty, co jest równoznaczne z niemożliwością uczestnictwa w Promocji.
5. Wpłaty wnoszone przez Uczestnika są rozliczane zgodnie z jego zleceniem w ramach już dostępnych Subfunduszy w Portfelu Promocyjnym Uczestnika lub na nowy/e Subfundusze dostępne w Funduszu dodane przez Uczestnika do Portfela Promocyjnego.

Liczba Uczestników

§ 6

Liczba Uczestników Promocji jest ograniczona i obejmuje 500 pierwszych Uczestników, którzy utworzą Portfel Promocyjny. O udziale w Promocji de-

cyduje kolejność otwarcia Rejestru Portfela Promocyjnego. O kolejności otwarcia Rejestru Portfela Promocyjnego będzie decydował czas zatwierdzenia przez Uczestnika otwarcia Portfela Promocyjnego Kodem SMS.

Premia

§ 7

1. Uczestnicy, którzy spełnili wszystkie warunki Promocji wskazane w § 4 i § 5 oraz § 6 otrzymają od Organizatora premię w wysokości 500 zł brutto (pięćset złotych). Kwota ta jest kwotą maksymalną i jest niezależna od ilości i wartości wpłat przewyższających wymaganą kwotę Sumy Wpłat, tj.: 6000 zł (sześć tysięcy złotych).
2. Wypłata premii nastąpi w ostatnim dniu wyceny Jednostek Uczestnictwa miesiąca kalendarzowego, w którym upływa 13 miesięcy od dnia zakończenia Promocji.
3. Wypłata premii nastąpi na Rejestr otwarty w ramach Portfela Promocyjnego. Za kwotę premii Organizator zakupi dla Uczestnika dodatkowe Jednostki Uczestnictwa Funduszu w ramach Rejestru Portfela Promocyjnego.
4. Premia zostanie rozliczona według alokacji na Rejestrze Portfela Promocyjnego według stanu na dzień rozliczenia Premii, tj. z ostatniego dnia wyceny Jednostek Uczestnictwa 13. miesiąca kalendarzowego od dnia zakończenia Promocji lub według ostatniej alokacji na Portfelu Promocyjnym.

Opodatkowanie

§ 8

Premia, o której mowa w § 7 ust. 1 jest opodatkowana zryczałtowanym 19% podatkiem dochodowym od osób fizycznych na podstawie art. 30 ust. 1 pkt 4b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 (t.j. Dz.U. z 2019 poz. 1387 z późn. zm.). Organizator, jako płatnik zobowiązany jest – stosownie do tej ustawy – obliczyć, pobrać i odprowadzić podatek do właściwego urzędu skarbowego, co oznacza, że kwota Premii wypłaconej Uczestnikowi będzie niższa niż 500 zł (pięćset złotych).

Informacja o danych osobowych

§ 9

Organizator informuje, że jest administratorem danych osobowych przetwarzanych w celu Promocji. W związku z realizacją Promocji Organiza-

tor przetwarza następujące dane: imię i nazwisko, PESEL lub data urodzenia, adres e-mail oraz numer telefonu Uczestnika. Na podstawie niniejszego Regulaminu powyższe dane osobowe Uczestników są przetwarzane w związku z uczestnictwem w Promocji, w tym w celu przystąpienia do niej, wykonania praw i obowiązków związanych z Promocją w okresie jej obowiązywania, a także w celu archiwizacyjnym. Dane osobowe będą przetwarzane w celu realizacji warunku udziału w Promocji. Pozostałe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych, znajdują się w treści klauzul informacyjnych, które są przekazywane Uczestnikowi podczas zawierania umowy, o której mowa w § 4 ust. 2 pkt 1.

Reklamacje

§ 10

Tryb składania i rozpatrywania reklamacji został określony w Regulaminie korzystania z Serwisu in PZU.

Postanowienia końcowe

§ 11

1. Regulamin jest dostępny w Serwisie inPZU, na stronie pzu.pl oraz w siedzibie Organizatora.
2. Zasady Promocji określa niniejszy Regulamin. Wszelkie materiały reklamowe dotyczące Promocji mają wyłącznie charakter promocyjno-informacyjny.
3. Udział w Promocji wymaga zaakceptowania Regulaminu.
4. Promocja jest przeprowadzana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Każda promocja organizowana przez Organizatora jest odrębna i oparta o odrębne regulaminy. Promocje organizowane przez Organizatora nie podlegają łączeniu.
6. Spory, które mogą wynikać z realizacji Promocji będzie rozstrzygał sąd właściwy (według przepisów kodeksu postępowania cywilnego).
7. Organizator Promocji oświadcza, że Promocja nie jest konkursem, grą losową, loterią fantową, zakładem wzajemnym, loterią promocyjną, których wynik zależy od przypadku. Nie jest też żadną inną formą gry losowej przewidzianej w ustawie z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych.
8. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają postanowienia zawarte w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU oraz Prospekcie informacyjnym Funduszu.