

# REGULAMIN PROMOCJI DLA UCZESTNIKÓW PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH PROWADZONYCH PRZEZ PPK inPZU SFIO ZARZĄDZANY PRZEZ TFI PZU SA



## Organizator

### §1

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, zwane dalej „**TFI PZU SA**” lub „**Organizatorem**”.
2. Celem promocji jest zwiększenie wśród Uczestników PPK stopnia znajomości oferowanego przez TFI PZU SA produktu jakim jest pracowniczy plan kapitałowy prowadzony przez Fundusz PPK inPZU SFIO oraz zachęcenie Uczestników PPK do oszczędzania i dokonywania wpłat do PPK i dzięki temu zwiększenie partycypacji w pracowniczych planach kapitałowych prowadzonych przez Fundusz PPK inPZU SFIO, oferowany i zarządzany przez Organizatora.

## Definicje

### §2

**Fundusz PPK inPZU SFIO** – PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez TFI PZU SA, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1635;

**Fundusz inPZU SFIO** – inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez TFI PZU SA, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1585;

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

**PPK** – pracowniczy plan kapitałowy, prowadzony za zasadach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;

**Uczestnik PPK** – osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, i w imieniu i na rzecz której podmiot zatrudniający, o którym mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych zawarł z Funduszem PPK inPZU SFIO umowę o prowadzenie PPK;

**Rachunek PPK** – zapis w rejestrze uczestników Funduszu PPK in PZU SFIO lub w subrejestrze uczestników Subfunduszu;

**Regulamin korzystania z Serwisu inPZU** - Regulamin korzystania z Serwisu inPZU wraz z załącznikami, stanowiący regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną; dostępny w Serwisie inPZU oraz na stronie pzu.pl;

**Zgody marketingowe** – zgody marketingowe, których treść jest zamieszczona w Serwisie inPZU, obejmujące :

1) zgodę Uczestnika na przekazywanie danych osobowych Uczestnika spółkom:

- PZU SA, PZU Życie SA, PTE PZU SA, PZU Pomoc SA, których siedziba znajduje się przy al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa,
  - PZU Zdrowie SA, PZU CO SA, których siedziba znajduje się przy ul. Konstruktorskiej 13, 02-763 Warszawa,
  - Alior Bank SA z siedzibą przy ul. Łopuszańskiej 38D, 02-232 Warszawa,
  - Bank Polska Kasa Opieki SA z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 53/57, 00-950 Warszawa,
  - Link4 TU SA z siedzibą przy ul. Postępu 15, 02-676 Warszawa, a także na ich przetwarzanie zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Ogólne rozporządzenie o ochronie danych) w celach marketingu usług i produktów;
- 2) zgodę na przesyłanie informacji handlowych środkami komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (tj. Dz.U. z 2020 r., poz. 344 z późn. zm.), zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych;
- 3) zgodę na przetwarzanie danych osobowych Uczestnika dla celów marketingu bezpośredniego przy pomocy telekomunikacyjnych urządzeń

końcowych i automatycznych systemów wywołujących dla celów marketingu bezpośredniego w rozumieniu ustawy z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne (tj. Dz.U. z 2019 r., poz. 2460 z późn. zm.), zgodnie z art. 6 ust 1 lit. a Ogólnego rozporządzenia o ochronie danych. Pojęcia i terminy pisane wielką literą i nie zdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU.

## Czas trwania Promocji

### §3

Promocja trwa od dnia 11.09.2020 r. do dnia 11.09.2021 r. włącznie.

## Uczestnicy i warunki Promocji

### §4

1. Z zastrzeżeniem ust. 11 z Promocji może skorzystać każdy Uczestnik PPK prowadzonego przez Fundusz PPK inPZU SFIO (dalej: „**Uczestnik**”).
2. Aby skorzystać z Promocji, Uczestnik PPK musi spełnić łącznie poniższe warunki:
  - 1) w okresie trwania Promocji posiada lub uzyska aktywny dostęp do Serwisu inPZU, tj. na podstawie otrzymanych danych do logowania do Serwisu inPZU, po zalogowaniu uzyskał dostęp do swojego Rachunku PPK w Serwisie inPZU bądź uzyskał dostęp do Serwisu inPZU przechodząc proces Rejestracji, na zasadach określonych w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU,
  - 2) na co najmniej jednym Rachunku PPK Uczestnika rozliczona została, do końca okresu trwania Promocji, co najmniej jedna wpłata do PPK, wnoszona na zasadach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
  - 3) w okresie trwania Promocji za pośrednictwem Serwisu inPZU jako zalogowany Użytkownik:
    - a) złoży zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu inPZU SFIO na Rejestr otwarty w ramach Portfela Promocyjnego;
    - b) zasilili Rejestr Portfela Promocyjnego kwotą w wysokości 1000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) (dalej „**Wpłata**”),
    - 4) na koncie Uczestnika w Serwisie inPZU zostały odznaczone Zgody Marketingowe lub Uczestnik w dniu złożenia zlecenia, o którym mowa w ust. 2 pkt 3 lit. a udzieli Organizatorowi Zgód marketingowych,
    - 5) w okresie 12 miesięcy od dnia rozliczenia Wpłaty na Rejestrze Portfela Promocyjnego Uczestnik nie złoży zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu inPZU SFIO z Rejestru Portfela Promocyjnego lub zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszu inPZU SFIO na inny Portfel modelowy lub Portfel indywidualny,
    - 6) w okresie 12 miesięcy od dnia rozliczenia Wpłaty na Rejestrze Portfela Promocyjnego, Uczestnik nie złoży na którymkolwiek z Rachunków PPK, o których mowa w pkt 2, zlecenia Zwrotu lub Wyплаты transferowej, jak również Uczestnik nie złoży deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat na którymkolwiek z Rachunków PPK, o których mowa w pkt. 2.
  3. Złożenie w okresie trwania Promocji lub w okresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 5, zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa Funduszu inPZU SFIO z Rejestru Portfela Promocyjnego lub zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszu inPZU SFIO z rejestru Portfela Promocyjnego na inny Portfel modelowy lub Portfel indywidualny lub nie dokonanie Wpłaty na Rejestr Portfela Promocyjnego, a także złożenie w okresie trwania Promocji lub w okresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 6, zlecenia Zwrotu lub Wyплаты Transferowej, jak również deklaracji rezygnacji z dokonywania wpłat na którymkolwiek z Rachunków PPK, o których mowa w ust. 2 pkt 2, skutkuje zakończeniem uczestnictwa w Promocji przez Uczestnika. W takiej sytuacji Portfel Promocyjny staje się zwykłym Portfelem modelowym lub Portfelem indywidualnym, prowadzonym na zasadach określonych w Regulaminie korzystania z Serwisu in PZU, 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.
  4. W okresie trwania Promocji i okresie, o którym mowa w ust. 2 pkt 5 Uczestnik może składać zlecenia nabycia lub zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszu inPZU SFIO w ramach Portfela Promocyjnego.

5. Przez zasilenie Rejestru Portfela Promocyjnego rozumie się rozliczenie Wpłat na Rejestrze, zgodnie z zasadami określonymi w § 5.
6. Uczestnictwo w Promocji nie ogranicza praw Uczestnika do otwarcia rejestru Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego poza Promocją. Z Promocji może skorzystać także Uczestnik PPK, który posiada już Portfel modelowy lub Portfel indywidualny nie objęty Promocją, prowadzony przez Fundusz inPZU SFIO, oparty o zasady uczestnictwa określone w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU. Z Promocji może skorzystać także Uczestnik PPK, który posiada już portfel promocyjny otwarty w ramach I edycji promocji otwarty od dnia 10.03.2020 r. do dnia 10.09.2020 r. włącznie.
7. Promocją objęty może być tylko jeden Portfel modelowy lub Portfel indywidualny. Jeżeli Uczestnik PPK otworzy kolejny Portfel modelowy lub Portfel indywidualny w Funduszu inPZU SFIO, nie jest on objęty Promocją.
8. Brak złożenia Zgód marketingowych uniemożliwi uczestnictwo w Promocji, ale nie pozbawia to prawa Uczestnika do otwarcia zwykłego Portfela modelowego lub Portfela indywidualnego. Uczestnik może otworzyć zwykły Portfel modelowy lub Portfel indywidualny, na zasadach określonych w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU.
9. 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 Portfela Promocyjnego oraz o realizacji tego zlecenia, tj. otwarcia tego Rejestru.
10. Odwołanie / cofnięcie przez Uczestnika Zgód marketingowych (w tym wyrażenie sprzeciwu na przetwarzanie danych w celu marketingu bezpośredniego) w trakcie trwania Promocji nie wiąże się dla Uczestnika z utratą Premii.
11. W Promocji nie mogą uczestniczyć pracownicy Organizatora lub osoby pozostające z Organizatorem w stosunku cywilnoprawnym.

### Zasady wnoszenia i rozliczania Wpłat na Rejestrze Portfela Promocyjnego

#### § 5

1. Wpłata musi zostać rozliczona na Rejestrze Portfela Promocyjnego Uczestnika najpóźniej po wycenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu inPZU SFIO z dnia 11.09.2021 roku. Oznacza to, że Uczestnik, który dokona Wpłaty w terminie uniemożliwiającym jej rozliczenie na Rejestrze Portfela Promocyjnego w powyższym terminie, nie może uczestniczyć i nie zostanie objęty Promocją.
2. Jeżeli Uczestnik nie posiadał wcześniej Portfela modelowego lub Portfela Indywidualnego, a zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu inPZU SFIO na Rejestr otwarty w ramach Portfela Promocyjnego jest pierwszym otwarciem Rejestru inPZU w Serwisie inPZU, to Wpłata musi nastąpić z rachunku bankowego należącego do Uczestnika podanego w procesie otwarcia Rejestru Portfela Promocyjnego. W przypadku gdy Wpłata nie nastąpi z tego rachunku, Rejestr Portfela promocyjnego nie zostanie otwarty, co jest równoznaczne z brakiem możliwości uczestnictwa w Promocji. W przypadku gdy Uczestnik posiada rachunek bankowy małżeński i na rachunku tym jako pierwszą osobą upoważnioną do rachunku nie jest wskazany Uczestnik lecz jego małżonek Wpłata nie zostanie zakwalifikowana jako pochodząca z rachunku bankowego należącego do Uczestnika i Rejestr Promocyjny nie zostanie otwarty.
3. Zasady i warunki rozliczania wpłat na Rejestrach opisane są w Prospekcie informacyjnym Funduszu inPZU SFIO.

### Premia

#### § 6

1. Każdy Uczestnik, który spełni wszystkie warunki Promocji wskazane w §4, otrzyma od Organizatora Premię w wysokości 50 zł (pięćdziesiąt złotych) („Premia”). Kwota ta jest kwotą maksymalną i jest niezależna od ilości i wartości wpłat przewyższających wymaganą kwotę Wpłaty, tj. kwotę 1000 zł (jeden tysiąc złotych).
2. Wypłata Premii nastąpi najpóźniej w ostatnim dniu wyceny Jednostek Uczestnictwa miesiąca kalendarzowego, w którym upływa najpóźniej 14 miesięcy od dnia rozliczenia Wpłaty na Rejestrze Portfela Promocyjnego, tzn.:
  - 1) jeżeli Wpłata na Rejestrze Portfela Promocyjnego została rozliczona pomiędzy 11.09.2020 a 31.10.2020, Premia zostaje wypłacona do 30.11.2021 roku;
  - 2) jeżeli Wpłata na Rejestrze Portfela Promocyjnego została rozliczona pomiędzy 01.11.2020 a 31.12.2020, Premia zostaje wypłacona do 29.01.2022 roku;

- 3) jeżeli Wpłata na Rejestrze Portfela Promocyjnego została rozliczona pomiędzy 01.01.2021 a 28.02.2021, Premia zostaje wypłacona do 31.03.2022 roku;
  - 4) jeżeli Wpłata na Rejestrze Portfela Promocyjnego została rozliczona pomiędzy 01.03.2021 a 30.04.2021, Premia zostaje wypłacona do 31.05.2022 roku;
  - 5) jeżeli Wpłata na Rejestrze Portfela Promocyjnego została rozliczona pomiędzy 01.05.2021 a 30.06.2021, Premia zostaje wypłacona do 30.07.2022 roku;
  - 6) jeżeli Wpłata na Rejestrze Portfela Promocyjnego została rozliczona pomiędzy 01.07.2021 a 11.09.2021, Premia zostaje wypłacona do 30.09.2022 roku.
3. Wypłata Premii nastąpi na Rejestr otwarty w ramach Portfela Promocyjnego. Za kwotę Premii Organizator zakupi dla Uczestnika dodatkowe Jednostki Uczestnictwa w ramach Rejestru Portfela Promocyjnego.
  4. Premia zostanie rozliczona według alokacji na Rejestrze Portfela Promocyjnego według stanu na dzień wypłaty Premii wskazanym w ust. 2 lub według ostatniej alokacji na Portfelu Promocyjnym.
  5. Premia stanowić będzie przychód Uczestnika Promocji zwolniony z opodatkowania na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68a) ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1387). Zwolnienie nie ma zastosowania do pracowników Organizatora lub osób pozostających z Organizatorem w stosunku cywilnoprawnym, którzy nie mogą uczestniczyć w Promocji.

### Informacja o danych osobowych

#### § 7

Organizator informuje, że jest administratorem danych osobowych przetwarzanych w celu Promocji. W związku z realizacją Promocji Organizator przetwarza następujące dane: imię i nazwisko, PESEL lub data urodzenia, adres e-mail oraz numer telefonu Uczestnika. Na podstawie niniejszego Regulaminu powyżej wskazane 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 dostępne w serwisie inPZU.

### Reklamacje

#### § 8

Tryb składania i rozpatrywania reklamacji, jak również formy rozstrzygnięcia sporów zostały określone w Regulaminie korzystania z Serwisu in PZU.

### Postanowienia końcowe

#### § 9

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 in PZU oraz Prospekcie informacyjnym Funduszu inPZU SFIO. W sprawach uczestnictwa w PPK zastosowanie mają postanowienia zawarte Regulaminie prowadzenia PPK przez Fundusz PPK inPZU SFIO.
9. Data wejścia w życie Regulaminu: 11.09.2020 r.