



§ 1. Postanowienie ogólne

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „**Regulaminem**”, określa zasady i warunki uczestnictwa w konkursie „**IKZE Bonus**”, zwanym dalej „**Konkuresem**”.
2. Organizatorem Konkursu jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa (**adres do korespondencji**: Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 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 15 013 000 zł, zwana dalej „**Organizatorem**”.
3. Konkurs będzie prowadzony na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Konkurs ma na celu promocję IKZE oraz popularyzację wiedzy ekonomicznej w zakresie indeksu giełdowego będącego bazą dla funduszy inwestycyjnych oferowanych przez TFI PZU SA.
5. Treść Regulaminu będzie udostępniona pod adresem do korespondencji Organizatora oraz na stronie www.pzu.pl/kampania/ikze-inpzu oraz www.pzu.pl.
6. Konkurs nie jest grą losową w rozumieniu ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych.

§ 2. Definicje

Na potrzeby Konkursu wprowadza się następujące definicje:

- 1) **TFI PZU SA** lub **Organizator** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa (**adres do korespondencji**: Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 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 15 013 000 zł;
- 2) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oferowane przez Fundusz, prowadzone na zasadach określonych w „Regulaminie Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU SFIO” lub „Regulaminie Programu „Pakiet Wyższa Emerytura”;
- 3) **Wymagana wpłata** – suma wpłat wpłaconych przez Uczestnika na IKZE w roku 2022, wynosząca:
 - a) **7 106,00 zł** (słownie: siedem tysięcy sto sześć złotych), przy czym dopuszcza się różnicę w sumie wpłat wynoszącą +/- 0,40 zł,
 - b) a w przypadku wpłat dokonywanych przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, **10 569,00 zł** (słownie: dziesięć tysięcy pięćset sześćdziesiąt dziewięć złotych), przy czym dopuszcza się różnicę w sumie wpłat wynoszącą +/- 0,60 zł;
- 4) **Formularz rejestracyjny** – formularz zamieszczony na Stronie Konkursu, służący do rejestracji Uczestnika w Konkursie; Formularz rejestracyjny zawiera następujące pola: imię i nazwisko Uczestnika, adres poczty elektronicznej (e-mail) Uczestnika, numer telefonu komórkowego Uczestnika, PESEL Uczestnika, oświadczenia oraz pole na zamieszczenie odpowiedzi na pytanie konkursowe, o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 5 lit. e);
- 5) **Wartość indeksu WIG** – wartość indeksu WIG na dzień 31 stycznia 2023 r. na zamknięciu notowań podana z dokładnością do 2 (słownie: drugiego) miejsca po przecinku;
- 6) **Rejestracja** – prawidłowe, tj. przy użyciu prawdziwych i kompletnych danych wypełnienie i wysłanie Formularza rejestracyjnego;
- 7) **Strona Konkursu** – strona o adresie www.pzu.pl/kampania/ikze-inpzu;
- 8) **Serwis inPZU** – serwis internetowy dostępny pod adresem internetowym www.inpzu.pl;
- 9) **Fundusz** – inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1585;
- 10) **Uczestnik** – osoba, która spełniając warunki udziału w Konkursie, określone w § 4 ust. 1 i 2, dokonała Rejestracji.

Pojęcia i terminy niezdefiniowane powyżej i używane w Regulaminie mają znaczenie nadane im w prospekcie informacyjnym Funduszu, statucie Funduszu, Regulaminie programu IKZE/IKE w Funduszu inPZU SFIO, Regulaminie Programu Pakiet Wyższa Emerytura oraz w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU, 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 www.pzu.pl.

§ 3. Czas trwania Konkursu

Czas trwania Konkursu jest ograniczony. Konkurs trwa od dnia 15 listopada 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. z zastrzeżeniem, że wpłata środków na IKZE odpowiadająca Wymaganej wpłacie musi zostać rozliczona na IKZE Uczestnika do dnia 3 stycznia 2023 r., zgodnie z § 4 ust. 2 pkt 3.

§ 4. Uczestnicy i warunki udziału w Konkursie

1. W Konkursie może wziąć udział osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, spełniająca pozostałe warunki udziału w Konkursie określone w ust. 2, przy czym w Konkursie nie mogą wziąć udziału osoby, których wpłaty na IKZE, o których mowa w ust. 2 pkt 3, stanowią wpłaty transferowe z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w innej instytucji finansowej oraz pracownicy i członkowie najbliższej rodziny pracowników Organizatora. Przez pracowników należy rozumieć również osoby pozostające z Organizatorem w stosunku cywilnoprawnym. Przez członków najbliższej rodziny rozumie się: wstępnych, zstępnych, rodzeństwo, małżonków oraz osoby pozostające w stosunku przysposobienia.
2. Aby wziąć udział w Konkursie, należy spełnić wszystkie poniższe warunki:
 - 1) przed dniem rozpoczęcia Konkursu, tj. do dnia 14 listopada 2022 r. włącznie nie posiadać IKZE w Serwisie inPZU;
 - 2) w okresie od 15 listopada 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. złożyć wniosek o otwarcie IKZE w Serwisie inPZU;
 - 3) dokonać wpłat/y na IKZE w łącznej wysokości Wymaganej wpłaty przy czym Wymagana wpłata może być zrealizowana jedną lub większą liczbą wpłat na IKZE, z tym że ostatnia wpłata (dopełniająca kwotę Wymaganej wpłaty) musi zostać dokonana nie później niż do dnia 31 grudnia 2022 r. i być rozliczona na IKZE do dnia 3 stycznia 2023 r.; przez rozliczenie wpłaty na IKZE rozumie się nabycie jednostek uczestnictwa na rejestrze IKZE z datą wyceny do dnia 3 stycznia 2023 r. (w tym celu należy zapoznać się z prospektem informacyjnym Funduszu, w którym określone są ramy czasowe rozliczania zleceń nabycia i wpłat bezpośrednich);
 - 4) na dzień 31 stycznia 2023 r. na rejestrze IKZE nie zrealizować zlecenia Zwrotu lub Wyплаты Transferowej;
 - 5) dokonać do dnia 31 grudnia 2022 r. Rejestracji w Konkursie poprzez wypełnienie na Stronie Konkursu Formularza rejestracyjnego, podając w nim następujące dane:
 - a) imię i nazwisko,
 - b) PESEL,
 - c) adres poczty elektronicznej (e-mail),
 - d) numer telefonu komórkowegooraz
 - e) udzielając odpowiedzi na pytanie: **„Jaka według Ciebie będzie wartość indeksu WIG w dniu 31 stycznia 2023 r. na zamknięciu sesji?”**, przy czym wartość należy podać z dokładnością do 2 (słownie: dwóch) miejsc po przecinku, a także
 - f) potwierdzając zapoznanie się i akceptację Regulaminu;
 - 6) na dzień 31 grudnia 2022 r. posiadać w Serwisie inPZU udzielone zgody na:
 - a) przetwarzanie danych w celach marketingowych przez TFI PZU SA,
 - b) przesyłanie informacji handlowych środkami komunikacji elektronicznej (m.in. poprzez e-mail, SMS, notyfikacje push) przez TFI PZU SA oraz inne spółki z Grupy PZU,
 - c) przetwarzanie danych osobowych przez TFI PZU SA i inne spółki z Grupy PZU dla celów marketingu bezpośredniego przy pomocy telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących;
 - 7) wyrazić zgodę na przetwarzanie przez Organizatora danych osobowych wskazanych w Formularzu rejestracyjnym.Formularze zgód, o których mowa w pkt 6, dostępne są w zakładce „Moje konto” w Serwisie inPZU.
3. Uczestnik może w każdej chwili wycofać złożone zgody, o których mowa w ust. 2 pkt 6, jak też ponownie je wyrazić, z tym że wycofanie którejkolwiek z tych zgód w taki sposób, że nie będzie ona wyrażona przynajmniej na dzień 31 grudnia 2022 r. pozbawia Uczestnika prawa do dalszego udziału w Konkursie. Wycofanie którejkolwiek ze zgód w jakimkolwiek czasie nie ma natomiast wpływu na możliwość korzystania z Serwisu inPZU.

4. Uczestnik może w każdym czasie zrezygnować z uczestnictwa w Konkursie poprzez przesłanie oświadczenia o rezygnacji na adres korespondencyjny Organizatora albo na adres poczty elektronicznej ikzeinpzu.konkurs@pzu.pl z dopiskiem „Rezygnacja z udziału w Konkursie IKZE Bonus”.

§ 5. Nagrody i zasady ich przyznawania

1. W Konkursie Organizator przyzna następujące nagrody, zwane dalej łącznie „**Nagrodami**”:
 - 1) **3 (słownie: trzy)** nagrody rzeczowo-pieniężne, tj.:
 - a) **1 (słownie: jedną) nagrodę** za podanie odpowiedzi najbliższej realnej Wartości indeksu WIG na dzień 31 stycznia 2023 r., o łącznej wartości 1111 zł (słownie: jeden tysiąc sto jedenaście złotych), składającą się z części rzeczowej w postaci **kodu Multivoucher o wartości 1000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych)** oraz części pieniężnej w wysokości 111 zł (słownie: sto jedenaście złotych) na poczet odprowadzenia zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych zgodnie z § 6 ust. 3 oraz
 - b) **2 (słownie: dwie) nagrody** za podanie dwóch kolejnych odpowiedzi najbliższych realnej Wartości indeksu WIG na dzień 31 stycznia 2023 r., o łącznej wartości 555 zł (słownie: pięćset pięćdziesiąt pięć złotych) każda, z których każda składa się z części rzeczowej w postaci **kodu Multivoucher o wartości 500 zł (słownie: pięćset złotych)** oraz części pieniężnej w wysokości 55 zł (słownie: pięćdziesiąt pięć złotych) na poczet odprowadzenia zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych zgodnie z § 6 ust. 3
- do wykorzystania na zakupy u wybranego partnera/partnerów dostępnych na stronie [Multivoucher.pl](https://multivoucher.pl), zwane dalej łącznie „**Nagrodami głównymi**”;
 - 2) **248 (słownie: dwieście czterdzieści osiem)** nagród rzeczowo-pieniężnych o łącznej wartości 222 zł (słownie: dwieście dwadzieścia dwa złotych) każda, z których każda składa się z części rzeczowej w postaci **kodu Multivoucher o wartości 200 zł (słownie: dwieście złotych)** oraz części pieniężnej w wysokości 22 zł (słownie: dwadzieścia dwa złote) na poczet odprowadzenia zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych zgodnie z § 6 ust. 4, do wykorzystania na zakupy u wybranego partnera/partnerów dostępnych na stronie [Multivoucher.pl](https://multivoucher.pl), zwanych dalej „**Nagrodami dodatkowymi**”.

Aktualna lista partnerów oraz zasady wymiany kodu Multivoucher na zakupy w wybranej sieci/sieciach znajduje się na stronie <https://multivoucher.pl>

2. Nagrody główne przypadają 3 (słownie: trzem) Uczestnikom, którzy podali trzy Wartości indeksu WIG, najbliższe realnej wartości tego indeksu na dzień 31 stycznia 2023 r. na zamknięciu sesji (Nagroda, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a) dla Uczestnika, które podał Wartość indeksu WIG najbliższą realnej wartości tego indeksu oraz Nagrody, o których mowa w ust. 1 pkt lit. b) dla Uczestników, którzy podali dwie kolejne Wartości indeksu WIG najbliższe realnej wartości tego indeksu) oraz spełniają pozostałe warunki udziału w Konkursie określone w § 4 ust. 1 i 2.
3. Nagrody dodatkowe przypadają 248 (słownie: dwustu czterdziestu ośmiu) Uczestnikom, którzy podali kolejne Wartości indeksu WIG, najbliższe realnej wartości tego indeksu na dzień 31 stycznia 2023 r. za zamknięcie sesji i spełniają pozostałe warunki udziału w Konkursie określone w § 4 ust. 1 i 2.
4. Uczestnicy, którym przypadły Nagrody główne lub Nagrody dodatkowe, zwani są dalej „**Laureatami**”.
5. W przypadku wystąpienia identycznych odpowiedzi kwalifikujących Uczestnika do Nagród głównych lub Nagród dodatkowych, o znalezieniu się na ostatecznej liście Laureatów Nagród głównych lub Nagród dodatkowych decyduje wcześniejsza data i godzina podania Wartości indeksu WIG w Formularzu rejestracyjnym.
6. Każdy Uczestnik, który spełnił określone w Regulaminie warunki do otrzymania Nagrody może zdobyć tylko jedną Nagrodę.
7. Uczestnik Konkursu nie może przenieść prawa do otrzymania Nagrody na osoby trzecie, ani nie przysługuje mu prawo wymiany Nagrody na inną.
8. Po zakończeniu Konkursu, w celu poinformowania o przyznaniu Nagrody, Organizator skontaktuje się tylko z Laureatami, i nie będzie kontaktował z pozostałymi Uczestnikami.
9. Nierozdysponowane Nagrody pozostają w dyspozycji Organizatora.

§ 6. Wydanie Nagród

1. Każdy Laureat zostanie poinformowany przez Organizatora o przyznaniu Nagrody za pomocą wiadomości e-mail na adres poczty elektronicznej podany przez Laureata w Formularzu rejestracyjnym. Wiadomość zostanie przesłana do Laureatów nie później niż do dnia **20 lutego 2023 r.**
2. Nagrody w postaci unikalnego kodu Multivouchera zostaną przekazane Laureatom do dnia **28 lutego 2023 r.** za pomocą wiadomości e-mail na adres poczty elektronicznej podany przez Laureata w Formularzu rejestracyjnym.
3. Od wydanych Nagród głównych zostanie naliczony i pobrany 10% (słownie: dziesięć procent) zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych w kwocie odpowiednio 111 zł (słownie: sto jedenaście złotych) i 55 zł (słownie: pięćdziesiąt pięć złotych), odprowadzony przez Organizatora zgodnie z obowiązującymi przepisami do właściwego dla

Organizatora urzędu skarbowego, wobec czego – celem uniknięcia wątpliwości – część pieniężna Nagród głównych w kwocie odpowiednio 111 zł i 55 zł nie zostanie wypłacona Laureatom.

4. Od każdej wydanej Nagrody dodatkowej zostanie naliczony i pobrany 10% (słownie: dziesięć procent) zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych w kwocie 22 zł (słownie: dwadzieścia dwa złote) i odprowadzony przez Organizatora zgodnie z obowiązującymi przepisami do właściwego dla Organizatora urzędu skarbowego, wobec czego – celem uniknięcia wątpliwości – część pieniężna Nagrody dodatkowej w kwocie 22 zł nie zostanie wypłacona Laureatom.

§ 7. Informacja o danych osobowych

1. Organizator informuje, że jest administratorem danych osobowych przetwarzanych w celu przeprowadzenia Konkursu.
2. Uczestnik wyraża zgodę na przetwarzania jego danych osobowych na zasadach określonych w Regulaminie oraz Rozporządzeniu 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, zwanym dalej „**RODO**”.
3. Przekazanie danych osobowych przez Uczestnika jest dobrowolne jednak niezbędne do wzięcia udziału w Konkursie i otrzymania Nagrody oraz spełnienia wymogów wynikających z przepisów prawa. Uczestnik, na etapie składania Formularza rejestracyjnego akceptuje Regulamin i wyraża zgodę na przetwarzanie danych osobowych (art. 6 ust. 1 pkt a) RODO). Niepodanie danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości uczestniczenia w Konkursie i ubiegania się oraz otrzymania Nagrody.
4. W związku z prowadzeniem Konkursu Organizator przetwarza następujące dane: imię i nazwisko, PESEL, adres poczty elektronicznej (e-mail) oraz numer telefonu komórkowego Uczestnika. Na podstawie Regulaminu powyżej wskazane dane osobowe Uczestników są przetwarzane w związku z uczestnictwem w Konkursie, w tym w celu przystąpienia do niego, weryfikacji warunków udziału w Konkursie, wykonania praw i obowiązków związanych z Konkursem w okresie jego obowiązywania, w celu postępowań reklamacyjnych związanych z Konkursem, a także w celu archiwizacyjnym. Dane osobowe będą przetwarzane w celu realizacji warunku udziału w Konkursie. W przypadku Laureatów dane osobowe przetwarzane są ponadto w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami, będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Organizatora.
5. Uczestnik Konkursu ma prawo żądania dostępu do danych (art. 15 RODO), żądania sprostowania (art. 16 RODO), żądania ich usunięcia (art. 17 RODO) lub żądania ograniczenia przetwarzania (art. 18 RODO), przenoszenia danych (art. 20 RODO), prawo wniesienia sprzeciwu (art. 21 RODO), prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego. Żądanie usunięcia danych osobowych przez zakończeniem Konkursu oznacza rezygnację z udziału w Konkursie, w tym prawa do Nagrody, o ile byłyby spełnione przesłanki do jej przyznania.
6. Dane osobowe zgromadzone w trakcie trwania Konkursu będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa.
7. Dane osobowe zgromadzone w trakcie trwania Konkursu nie będą przekazywane do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.
8. W sprawie ochrony danych osobowych Uczestnik może skontaktować się z inspektorem ochrony danych (IOD) w TFI PZU SA: e-mail IODtfi@pzu.pl, tel. +48 22 582 45 43.

§ 8. Reklamacje

1. Reklamacja dotyczące Konkursu mogą być składane w formie pisemnej na adres korespondencyjny Organizatora z dopiskiem „Reklamacja – Konkurs IKZE Bonus” lub pocztą elektroniczną na adres ikzeinpzu.konkurs@pzu.pl
2. Reklamacje powinny zawierać dane pozwalające na identyfikację i kontakt z osobą składającą reklamację, opisanie zdarzenia stanowiącego podstawę reklamacji oraz żądanie wraz z uzasadnieniem.
3. Organizator rozpatruje reklamacje na podstawie Regulaminu i udziela na nie odpowiedzi w terminie 14 (słownie: czternastu) dni od daty wpłynięcia reklamacji. Odpowiedź zostanie udzielona w takiej samej formie w jakiej została zgłoszona reklamacja.

§ 9. Postanowienia końcowe

1. Udział w Konkursie, poprzedzony zaznaczeniem chęci wzięcia w nim udziału oraz złożeniem oświadczenia o zapoznaniu się z Regulaminem i akceptacją Regulaminu, oznacza zgodę Uczestnika na warunki Konkursu określone w Regulaminie.
2. Prawem właściwym dla Konkursu jest prawo obowiązujące w Polsce.
3. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
4. Zmiana adresu siedziby lub adresu korespondencyjnego Organizatora nie stanowi zmiany Regulaminu.
5. Sąd właściwy dla rozstrzygania sporów związanych z Konkursem należy ustalić na podstawie przepisów ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego.