

**REGULAMIN ZWOLNIENIA Z POBIERANIA WYBRANYCH OPŁAT  
W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH ZARZĄDZANYCH PRZEZ PKO TFI  
S.A. („REGULAMIN”)**

---

**§ 1.**

1. Użyte w Regulaminie zwroty i pojęcia oznaczają:
- 1) **„Autolokacja III”** - Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Autolokacja III”, którego warunki zostały określone w Zasadach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Autolokacja III,
  - 2) **„Bank”** - Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną,
  - 3) **„Fundusze”** - PKO Parasolowy, PKO Zabezpieczenia Emerytalnego, PKO Portfele Inwestycyjne,
  - 4) **„Lokata z funduszem”** - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej 3-miesięcznej z funduszem PKO Portfele inwestycyjne z wyłączeniem subfunduszu PKO Bursztynowy, dostępna w ofercie do 31 lipca 2021 r.,
  - 5) **„Pakiet Emerytalny”** - Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Pakiet Emerytalny PKO TFI”, którego warunki zostały określone w Zasadach Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny PKO TFI,
  - 6) **„PKO Inwestomat”** - narzędzie umożliwiające wybór i parametryzację celu oraz zakup rekomendowanego Funduszu lub Funduszy, który zostanie przypisany do wybranego celu. Jest ono skierowane do Klientów, dla których usługa doradztwa inwestycyjnego i fundusze inwestycyjne w oparciu o udzielone odpowiedzi w ankiecie MIFID są odpowiednie. Skorzystanie z narzędzia jest możliwe w serwisie internetowym iPKO, aplikacji mobilnej IKO oraz w oddziałach Banku w bankowości osobistej na podstawie Umowy o świadczenie usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA,
  - 7) **„PKO Parasolowy”** - PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty,
  - 8) **„PKO Portfele Inwestycyjne”** - PKO Portfele Inwestycyjne - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
  - 9) **„PKO TFI”** - oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną,
  - 10) **„PKO Zabezpieczenia Emerytalnego”** - PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
  - 11) **„PPK”** - pracowniczy plan kapitałowy, o którym mowa w Ustawie o PPK,
  - 12) **„Produkt Podstawowy”** - rejestr uczestników Funduszy prowadzony na zasadach ogólnych,
  - 13) **„Produkty”** - Autolokacja III, Pakiet Emerytalny,
  - 14) **„Uczestnik”** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, która zgodnie ze statutem danego Funduszu może być jego uczestnikiem, nabywająca jednostki uczestnictwa, na zasadach określonych w Regulaminie,
  - 15) **„Ustawa o PPK”** - ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
  - 16) **„Wpłata bezpośrednia”** - wpłatę środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu, która jest rezultatem złożenia zlecenia otwarcia Rejestru z nabyciem, zlecenia stałego, zlecenia nabycia dodatkowego,
  - 17) **„Zlecenie stałe”** - dyspozycja cyklicznego wykonywania zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa w Funduszu,

Pojęcia niezdefiniowane, pisane z wielkiej litery mają znaczenie, które nadają im statuty Funduszy dostępne na stronie internetowej [www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/](http://www.pkotfi.pl/dokumenty-do-pobrania/prospekty-informacyjne/).

2. Wysokość pobieranych opłat ustala Bank w porozumieniu z PKO TFI, będącym organem zarządzającym Funduszami.
3. Regulamin dotyczy wszystkich subfunduszy, wydzielonych w ramach:
  - 1) PKO Portfele Inwestycyjne,
  - 2) PKO Parasolowy,
  - 3) PKO Zabezpieczenia Emerytalnego,

zwanym w dalszej części Regulaminu „**Subfunduszami**”.

## § 2.

Regulamin obowiązuje od dnia 1 stycznia 2024 r. do dnia 31 marca 2024 r. włącznie i dotyczy jednostek uczestnictwa kategorii A, A1, C i C1 zbywanych w ramach PKO Parasolowego, jednostek uczestnictwa kategorii A zbywanych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego, jednostek kategorii A zbywanych w Autolokacji III, jednostek kategorii A i E zbywanych w ramach Pakietu Emerytalnego oraz jednostek uczestnictwa kategorii C i C1 zbywanych w ramach PKO Portfele Inwestycyjne, z zastrzeżeniem § 3 ust. 2.

## § 3.

1. W czasie obowiązywania Regulaminu znosi się następujące opłaty:
  - 1) opłatę manipulacyjną pobieraną od Wpłat bezpośrednich:
    - a) do Subfunduszy, rozliczonych na Rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika składanych za pośrednictwem modułu „Inwestowanie” w serwisie internetowym iPKO oraz aplikacji mobilnej IKO w Produkcie Podstawowym,
    - b) do Subfunduszy, będących konsekwencją zleceń stałych złożonych w okresie obowiązywania niniejszego Regulaminu, rozliczonych na Rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika składanych za pośrednictwem PKO Inwestomatu lub modułu „Zlecenia stałe do Funduszu Inwestycyjnego” lub modułu „Inwestowanie” w serwisie internetowym iPKO oraz aplikacji mobilnej IKO w Produkcie Podstawowym,
    - c) do Subfunduszy, rozliczonych na Rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika składanych za pośrednictwem PKO Inwestomatu,
    - d) do Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowego i PKO Portfele Inwestycyjne, rozliczonych na Rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika otwartych za pośrednictwem Inteligo (w tym Zlecenia stałe zdefiniowane w okresie obowiązywania Regulaminu) w Produkcie Podstawowym,
  - 2) opłatę za otwarcie Rejestru w Autolokacji III, prowadzonego w Subfunduszu wydzielonym w ramach PKO Parasolowego, za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO, aplikacji mobilnej IKO lub w oddziale Banku,
  - 3) opłatę manipulacyjną pobieraną od zleceń Przeniesienia:
    - a) z Subfunduszu do Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Parasolowego lub z Subfunduszu do Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Portfele Inwestycyjne w Produkcie Podstawowym, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO, aplikacji mobilnej IKO, Inteligo oraz oddziałów Banku, rozliczonych przez Agenta Obsługującego,
    - b) z Subfunduszu do Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego w Produkcie Podstawowym, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO, aplikacji mobilnej IKO oraz oddziałów Banku, rozliczonych przez Agenta Obsługującego,
    - c) z Lokaty z funduszem do Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Portfele Inwestycyjne w Produkcie Podstawowym lub z Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Portfele Inwestycyjne w Produkcie Podstawowym na Lokatę z funduszem, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO, aplikacji mobilnej IKO oraz Oddziałów Banku, rozliczonych przez Agenta Obsługującego,

- 4) opłatę za otwarcie Rejestru:
  - a) w ramach Pakietu Emerytalnego, otwartego za pośrednictwem PKO Inwestomatu, serwisu internetowego iPKO oraz aplikacji mobilnej IKO,
  - b) w ramach Pakietu Emerytalnego, otwartego za pośrednictwem oddziałów Banku przez klienta posiadającego rachunek PPK w rozumieniu Ustawy o PPK, otwarty w ramach funduszu inwestycyjnego, zarządzanego przez PKO TFI,
- 5) opłatę manipulacyjną pobieraną od Wpłaty bezpośrednich do Rejestru otwartego w ramach Lokaty z funduszem, rozliczonych na Rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika, składanych za pośrednictwem modułu „Inwestowanie” w serwisie internetowym iPKO oraz w aplikacji mobilnej IKO.
2. Zwolnieniem z opłat objęte zostaną Wpłaty bezpośrednie zaksięgowane na rachunku nabyć Subfunduszu w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 r. (aby skorzystać ze zwolnień w opłatach, wskazanych w niniejszym Regulaminie, należy wykonać przelew tytułem nabycia jednostek uczestnictwa najpóźniej w dniu 28 marca 2024 r.) oraz zlecenia przeniesienia, o których mowa w ust. 1 pkt 3, złożone w okresie od 1 stycznia do 31 marca 2024 r.
3. W pozostałym zakresie do pobierania opłat należy stosować Tabelę opłat, dostępną na stronie internetowej [www.pkotfi.pl/tabela-oplat/](http://www.pkotfi.pl/tabela-oplat/) oraz Zasady funkcjonowania Produktów, udostępnione na odpowiednich stronach internetowych PKO TFI.
4. Bank zastrzega sobie prawo zniesienia dodatkowych, innych niż wskazane w ust. 1, opłat, w czasie obowiązywania Regulaminu. Informację o zniesieniu dodatkowych opłat Bank udostępni na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).
5. Podobne zwolnienia z pobierania opłat mogą wystąpić w przyszłości.

#### § 4.

1. Uczestnik może składać reklamacje dotyczące stosowania zasad określonych w Regulaminie:
  - 1) elektronicznie – w Inteligo oraz serwisie internetowym iPKO,
  - 2) na piśmie – osobiście w oddziałach Banku lub agencjach Banku albo przesyłką pocztową, albo na adres do doręczeń elektronicznych, po jego utworzeniu i wpisaniu do bazy adresów elektronicznych, zgodnie z ustawą z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych,
  - 3) ustnie – telefonicznie lub osobiście do protokołu podczas wizyty w oddziale lub agencji Banku.
2. Aktualne numery telefonów i adresy, pod którymi Uczestnik może składać reklamacje, podane są na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl). Uczestnik może uzyskać takie informacje również w oddziałach lub agencjach Banku.
3. Reklamacja powinna zawierać w szczególności dane Uczestnika, datę wystąpienia reklamowanego zdarzenia i opis zgłaszanych zastrzeżeń lub niezgodności oraz jednoznaczne sformułowanie roszczenia.
4. Do złożonej reklamacji Uczestnik powinien dołączyć bądź przesłać pocztą na adres Banku (w przypadku zgłoszenia telefonicznego) wszelkie dokumenty będące dowodami zaistnienia okoliczności, które są podstawą reklamacji.
5. Bank rozpatruje reklamację niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Bank poinformuje Uczestnika o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji w przypadku Uczestników – osób fizycznych, a dla pozostałych Uczestników termin ten nie może przekroczyć 90 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Bank terminów, o których mowa powyżej, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem tych terminów.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 8, Uczestnik zostanie poinformowany o wyniku jej rozpatrzenia na piśmie albo, na wniosek Uczestnika, pocztą elektroniczną.
7. Uczestnik niebędący osobą fizyczną, zostanie poinformowany o wyniku rozpatrzenia reklamacji w uzgodnionej z Uczestnikiem formie.
8. Uczestnik ma prawo do pozasądowego rozstrzygnięcia ewentualnych sporów wynikających ze stosowania zasad określonych w Regulaminie. Podmiotami właściwymi do rozstrzygnięcia sporów są:

- 1) Bankowy Arbitraż Konsumencki przy Związku Banków Polskich, działający zgodnie z Regulaminem dostępnym na stronie [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl), w przypadku Uczestnika będącego konsumentem,
  - 2) Rzecznik Finansowy, do którego można się zwrócić w trybie wskazanym na stronie [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl) po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego, w przypadku Uczestnika, będącego osobą fizyczną.
9. Uczestnik będący konsumentem ma prawo skorzystania z możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporu dotyczącego umowy zawartej za pośrednictwem Internetu, usługi bankowości elektronicznej lub usługi bankowości telefonicznej, za pośrednictwem platformy ODR, funkcjonującej w krajach Unii Europejskiej, dostępnej na stronie internetowej pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.
  10. Uczestnik będący konsumentem ma również możliwość zwrócenia się o pomoc do właściwego Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumenta.
  11. Niezależnie od opisanego wyżej postępowania reklamacyjnego, Uczestnikowi w każdym czasie przysługuje prawo do wystąpienia z powództwem do właściwego sądu powszechnego.
  12. Organem administracji publicznej, sprawującym nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

#### § 5.

Regulamin dostępny jest w oddziałach Banku oraz na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) lub [www.inteligo.pl](http://www.inteligo.pl).

#### § 6.

W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia prospektów informacyjnych Funduszy, których załącznikami są statuty Funduszy, „Regulamin świadczenia usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA” oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

#### § 7.

Regulamin obowiązuje od dnia 1 stycznia 2024 r.