

REGULAMIN PROMOCJI („REGULAMIN”)

§ 1.

1. Użyte w Regulaminie zwroty i pojęcia oznaczają:

- 1) **„Organizator”** – Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną,
- 2) **„Promocja”** – promocję, prowadzoną na zasadach określonych w Regulaminie,
- 3) **„Fundusze”** – Fundusz Parasolowy, Fundusz Zabezpieczenia Emerytalnego i Fundusz Portfele Inwestycyjne,
- 4) **„Fundusz Parasolowy”** – PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty,
- 5) **„Fundusz Portfele Inwestycyjne”** - PKO Portfele Inwestycyjne - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
- 6) **„Fundusz Zabezpieczenia Emerytalnego”** - PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
- 7) **„Uczestnik”** – osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, która zgodnie ze statutem danego Funduszu może być jego uczestnikiem, nabywającą jednostki uczestnictwa, na zasadach określonych w Regulaminie,
- 8) **„Produkt Podstawowy”** – rejestr uczestników Funduszy prowadzony na zasadach ogólnych,
- 9) **„PKO Inwestomat”** - narzędzie umożliwiające wybór i parametryzację celu, udzielenie rekomendacji w ramach doradztwa inwestycyjnego oraz zakup funduszu (rekomendowanego lub wybranego przez klienta samodzielnie), 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 iPKO oraz Oddziałach Banku na podstawie Umowy o świadczenie usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA oraz Regulaminu świadczenia usług inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA,
- 10) **„Akcjomat III”** – Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „PKO Akcjomat III,
- 11) **„Akcjomat IV”** – Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „PKO Akcjomat IV,
- 12) **„Pakiet Emerytalny”** – Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Pakiet Emerytalny PKO TFI”,
- 13) **„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,
- 14) **„Zlecenie stałe”** – w tym przypadku dyspozycja cyklicznego wykonywania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa w Funduszu.

Pojęcia niezdefiniowane, pisane z wielkiej litery mają znaczenie, które nadają im statuty Funduszy.

2. Promocję organizuje Organizator w porozumieniu z PKO Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A., będącym organem zarządzającym Funduszami.

3. Promocja dotyczy następujących subfunduszy wydzielonych w ramach:

- 1) Funduszu Portfele Inwestycyjne:
 - a) PKO Bursztynowy,
 - b) PKO Szafirowy,
 - c) PKO Rubinowy,
 - d) PKO Szmaragdowy,
 - e) PKO Diamentowy,
- 2) Funduszu Parasolowego:
 - a) PKO Akcji Dywidendowych Globalny,
 - b) PKO Akcji Rynku Europejskiego,
 - c) PKO Akcji Rynków Wschodzących,

- d) PKO Akcji Rynku Japońskiego,
 - e) PKO Akcji Rynku Amerykańskiego,
 - f) PKO Akcji Rynku Polskiego,
 - g) PKO Akcji Rynku Złota,
 - h) PKO Papierów Dłużnych USD,
 - i) PKO Obligacji Długoterminowych,
 - j) PKO Obligacji Skarbowych,
 - k) PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny,
 - l) PKO Dóbr Luksusowych Globalny,
 - m) PKO Technologii i Innowacji Globalny,
 - n) PKO Surowców Globalny,
 - o) PKO Akcji Plus,
 - p) PKO Strategicznej Alokacji,
 - q) PKO Akcji Małych i Średnich Spółek,
 - r) PKO Akcji Nowa Europa,
 - s) PKO Stabilnego Wzrostu,
 - t) PKO Zrównoważony,
 - u) PKO Papierów Dłużnych Plus,
 - v) PKO Medycyny i Demografii Globalny,
 - w) PKO Obligacji Globalny,
 - x) PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny,
 - y) PKO Obligacji Samorządowych,
- 3) Funduszu Zabezpieczenia Emerytalnego:
- a) PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020,
 - b) PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030,
 - c) PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040,
 - d) PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050,
 - e) PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060,
 - f) PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2070,

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

§ 2.

Promocja trwa od 1 października 2020 r. do 31 października 2020 r. włącznie i dotyczy jednostek uczestnictwa kategorii A, A1, C i C1 zbywanych w ramach Funduszu Parasolowego, jednostek uczestnictwa kategorii A zbywanych w ramach Funduszu Zabezpieczenia Emerytalnego, jednostek kategorii A zbywanych w Akcjomat III i Akcjomat IV, jednostek kategorii A i E zbywanych w ramach Pakietu Emerytalnego oraz jednostek uczestnictwa kategorii C i C1 zbywanych w ramach Funduszu Portfele Inwestycyjne z zastrzeżeniem § 3 ust. 2.

§ 3.

1. Promocja polega na:

- a. zniesieniu opłaty manipulacyjnej pobieranej od wpłat bezpośrednich:
 - i. do Subfunduszy rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika składanych za pośrednictwem modułu Inwestycje w serwisie internetowym iPKO w Produkcie Podstawowym,
 - ii. do Subfunduszy będących konsekwencją zleceń stałych zdefiniowanych w okresie trwania niniejszej Promocji rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika składanych za pośrednictwem PKO Inwestomatu lub modułu Zlecenia stałe do Funduszu Inwestycyjnego lub modułu Inwestycje w serwisie internetowym iPKO w Produkcie Podstawowym,

- iii. do Subfunduszy rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika składanych za pośrednictwem PKO Inwestomatu,
 - iv. do Subfunduszy w ramach PKO Parasolowy i PKO Portfele Inwestycyjne rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika otwartych za pośrednictwem Inteligo (w tym zlecenia stałe zdefiniowane w okresie Promocji) w Produkcie Podstawowym,
 - b. zniesieniu opłaty za otwarcie rejestru w Akcjomat III lub Akcjomat IV, w tym w drodze przeniesienia z innego rejestru prowadzonego w Subfunduszu w ramach PKO Parasolowy – fio za pośrednictwem iPKO,
 - c. zniesieniu opłaty manipulacyjnej pobieranej od zleceń przeniesienia:
 - i. z Subfunduszu do Subfunduszu w obrębie PKO Parasolowy – fio lub z Subfunduszu do Subfunduszu w obrębie PKO Portfele Inwestycyjne – sfio w Produkcie Podstawowym, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem serwisów internetowych iPKO oraz Inteligo, rozliczonych przez Agenta Obsługującego,
 - ii. z Subfunduszu do Subfunduszu w obrębie PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio w Produkcie Podstawowym, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem serwisu internetowego iPKO, rozliczonych przez Agenta Obsługującego.
 - d. zniesieniu opłaty za otwarcie rejestru w ramach Pakietu Emerytalnego za pośrednictwem PKO Inwestomatu.
2. Promocją objęte zostaną wyłącznie wpłaty bezpośrednie zaksięgowane na rachunku nabyć Subfunduszu w okresie od 1 października 2020 r. do 31 października 2020 r. (aby skorzystać z Promocji należy wykonać przelew tytułem nabycia jednostek uczestnictwa najpóźniej w dniu 29 października 2020 r.) lub zlecenia przeniesienia, o których mowa w ust. 1 lit. c, złożone w okresie od 1 października 2020 r. do 31 października 2020 r.

§ 4.

1. Uczestnik może składać reklamacje dotyczące Promocji w formie:
 - 1) elektronicznej – poprzez serwis internetowy www.ipko.pl, www.inteligo.pl
 - 2) pisemnej – na adres: PKO Bank Polski S.A., ul. Nowogrodzka 35/41, 00-950 Warszawa,
 - 3) telefonicznej – poprzez konsultanta Infolinii. Numery Infolinii dostępne są na stronie www.pkobp.pl oraz www.inteligo.pl
2. Reklamacja dotycząca Promocji powinna zawierać w szczególności dane Uczestnika, datę wystąpienia reklamowanego zdarzenia i opis zgłaszanych zastrzeżeń lub niezgodności oraz jednoznaczne sformułowanie roszczenia.
3. Do złożonej reklamacji dotyczącej przebiegu Promocji Uczestnik powinien dołączyć bądź przesłać pocztą na adres Banku (w przypadku zgłoszenia telefonicznego) wszelkie dokumenty będące dowodami zaistnienia okoliczności, które są podstawą reklamacji.
4. Rozpatrzenie reklamacji polega na zbadaniu ich zasadności i podjęciu przez Bank stosownych działań mających na celu usunięcie ewentualnie stwierdzonych nieprawidłowości i ich przyczyn.
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. Do zachowania przez Bank terminów, o których mowa powyżej, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem tych terminów.
6. Po rozpatrzeniu reklamacji Uczestnik zostanie poinformowany o jej wyniku w formie pisemnej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji (pocztą elektroniczną jedynie na wniosek Uczestnika).
7. W sprawach dotyczących Promocji Uczestnik, poza uprawnieniami określonymi w niniejszym Regulaminie, ma prawo do zwracania się do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów oraz dochodzenia roszczeń przez sąd.
8. Uczestnik Promocji ma prawo do pozasądowego rozstrzygnięcia ewentualnych sporów wynikających z Promocji. Podmiotami właściwymi do rozstrzygnięcia sporów są:

- 1) Bankowy Arbitraż Konsumencki działający przy Związku Banków Polskich (www.zbp.pl), w przypadku Klienta będącego konsumentem,
 - 2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl) po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego, w przypadku Klienta, który jest osobą fizyczną.
9. Uczestnik 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. Organem administracji publicznej sprawującym nadzór nad działalnością Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego.

§ 5.

Regulamin dostępny jest w oddziałach Banku oraz na stronie www.ipko.pl lub www.inteligo.pl.

§ 6.

1. Regulamin jest jedynym dokumentem określającym zasady Promocji.
2. 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.
3. Otrzymanie informacji o możliwości udziału w Promocji, a następnie złożenie zlecenia w oddziałach Banku przez Uczestnika równoznaczne jest z akceptacją przez Uczestnika Regulaminu.

§ 7.

Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 października 2020 r.