

**SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE
PKO TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH SA
ORAZ USŁUG POLEGAJĄCYCH NA PRZYJMOWANIU
I PRZEKAZYWANIU ZLECEŃ DOTYCZĄCYCH NABYCIA
LUB ODKUPIENIA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZY
INWESTYCYJNYCH OTWARTYCH**



1. Nazwa (firma) podmiotu: PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA (PKO TFI S.A.).
2. PKO TFI S.A. posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez towarzystwo. PKO TFI S.A. pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na podstawie art. 32 ust. 1 pkt 1) ustawy o funduszach inwestycyjnych.
3. PKO TFI S.A. zapewnia bezpośredni kontakt z Klientami w następujący sposób:
 - a. dla funduszy PKO i GAMMA:
 - i. Osobiście - w miejscu siedziby, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa (po wcześniejszym, telefonicznym umówieniu spotkania);
 - ii. Telefonicznie - pod numerem 801 32 32 80 lub 22 358 56 56, fax 22 358 56 01.
 - iii. Za pomocą e-mail – pod adresem: poczta@pkotfi.pl;
 - iv. Za pomocą strony internetowej - www.pkotfi.pl.
 - b. dla Funduszu Własności Pracowniczej PKP SFIO:
 - i. Osobiście - w miejscu siedziby, ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa (po wcześniejszym, telefonicznym umówieniu spotkania);
 - ii. Telefonicznie – za pośrednictwem Centrum Obsługi Klienta pod numerem 22 640 09 78, prowadzonym dla Uczestników Funduszu przez Pekao Financial Services Spółka z o.o.
 - iii. Za pomocą e-mail – pod adresem: poczta@pkotfi.pl;
 - iv. Za pomocą strony internetowej - www.pkotfi.pl.
4. Komunikacja z PKO TFI S.A. odbywa się w języku polskim. Dokumenty i informacje sporządzane są w języku polskim. Zlecenia i dyspozycje związane z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez PKO TFI S.A. powinny być składane:
 - a. dla funduszy PKO:
 - i. Za pośrednictwem serwisu transakcyjnego i-Fundusze umieszczonego na stronie internetowej www.pkotfi.pl. Szczegółowe informacje dot. składania zleceń za pośrednictwem Internetu opisane zostały w dokumencie „Zasady składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujące w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”, dostępnego w sekcji „Dokumenty do pobrania” na stronie internetowej www.i-fundusze.pl
 - ii. Telefonicznie - pod numerem 801 32 32 80 lub 22 358 56 56
 - iii. Osobiście, w miejscu siedziby pod adresem wskazanym w ust. 3 pkt a ppkt. i
 - iv. Za pośrednictwem poczty elektronicznej. Szczegółowe informacje dot. składania zleceń za pośrednictwem poczty elektronicznej opisane zostały w dokumencie: „Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez PKO TFI S.A.” dostępnego w sekcji „O nas” na stronie internetowej www.pkotfi.pl
 - b. dla funduszy GAMMA:
 - i. Za pośrednictwem serwisu transakcyjnego i-Fundusze umieszczonego na stronie internetowej www.pkotfi.pl. Szczegółowe informacje dot. składania zleceń za pośrednictwem Internetu opisane zostały w dokumencie „Zasady składania zleceń za pośrednictwem systemu IAT FI obowiązujące w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.”, dostępnego w sekcji „Dokumenty do pobrania” na stronie internetowej www.i-fundusze.pl
 - ii. Osobiście, w miejscu siedziby pod adresem wskazanym w ust. 3 pkt b ppkt. i.
 - iii. Za pośrednictwem poczty elektronicznej. Szczegółowe informacje dot. składania zleceń za pośrednictwem poczty elektronicznej opisane zostały w dokumencie: „Regulamin określający sposób i warunki prowadzenia działalności w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez PKO TFI S.A.” dostępnego w sekcji „O nas” na stronie internetowej www.pkotfi.pl
 - c. dla Funduszu Własności Pracowniczej PKP SFIO:
 - i. Za pośrednictwem uprawnionych do prowadzenia obsługi pracowników wybranych placówek Banku Pekao S.A. świadczących bezpośrednią obsługę uczestników Funduszu, spadkobierców lub pełnomocników

Uczestnika, oraz innych osób uprawnionych na podstawie odpowiednich przepisów prawa do uzyskiwania informacji o rejestrze lub wypłaty środków na nim zgromadzonych.

- ii. Osobiście, w miejscu siedziby pod adresem wskazanym w ust. 3 pkt c ppkt. i.
5. Zlecenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych są przyjmowane przez PKO TFI S.A. w sposób określony w pkt. 4, a następnie przekazywane do realizacji przez fundusz inwestycyjny do podmiotu pełniącego funkcję agenta obsługującego tego funduszu. PKO TFI S.A. przekazuje zlecenia niezwłocznie, w celu umożliwienia realizacji zlecenia w możliwie najkrótszym terminie wynikającym z zasad realizacji zleceń określonych w prospektach informacyjnych funduszy.
6. Uprawniony pracownik Towarzystwa, przed przyjęciem zlecenia, umożliwi Klientowi zapoznanie się z charakterystyką oraz ryzykiem, które związane jest z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach, udzielając niezbędnych informacji o zasadach uczestnictwa w funduszach/subfunduszach, w tym informacji o kosztach i opłatach związanych z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach oraz o istniejących konfliktach interesów, z zastrzeżeniem, że Towarzystwo nie oferuje usługi doradztwa inwestycyjnego.
Przed przyjęciem pierwszego zlecenia skutkującego nabyciem, zamianą lub konwersją jednostek uczestnictwa, uprawniony pracownik Towarzystwa zwraca się do Klienta z prośbą o wypełnienie Ankiety MiFID, która jest niezbędna do oceny odpowiedniości oraz rynku docelowego funduszu/subfunduszu dla Klienta.
Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa Towarzystwo bezpłatnie udostępnia Klientom Dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID) lub Informacje dla Klientów AFI (zawarte w treści prospektów informacyjnych Funduszy) umożliwiając zapoznanie się z nimi przed nabyciem jednostek uczestnictwa. Towarzystwo przed dokonaniem transakcji dokonuje identyfikacji Klientów zgodnie z wymogami przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
Z zastrzeżeniem oświadczeń woli oraz Zleceń przyjmowanych od Klientów telefonicznie, oświadczenia woli oraz Zlecenia przyjmowane są od Klientów na zaakceptowanych przez Towarzystwo formularzach lub z wykorzystaniem serwisu transakcyjnego i-Fundusze.
Towarzystwo nie przyjmuje środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa. Wpłaty, tytułem nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy, powinny być kierowane bezpośrednio na rachunek nabyć odpowiedniego funduszu/subfunduszu.
7. Reklamacje Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszach mogą być zgłaszane przez Uczestników lub Inwestorów, bądź osoby przez nich upoważnione:
 - a. dla funduszy PKO i GAMMA:
 - i. na piśmie – osobiście w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa, albo przesyłką pocztową na wskazane w Prospekcie adresy: Towarzystwa, Dystrybutora lub Agentu Obsługującego;
 - ii. ustnie – telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika lub Inwestora w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa;
 - iii. w postaci elektronicznej na adres email: kontakt@pkotfi.pl.
 - b. dla Funduszu Własności Pracowniczej PKP SFIO:
 - i. na piśmie – osobiście w siedzibie Towarzystwa lub w wybranych punktach obsługi klienta Banku Pekao S.A. albo przesyłką pocztową przesłaną na adres siedziby Towarzystwa lub punktu obsługi klienta Banku Pekao S.A. lub;
 - ii. ustnie – telefonicznie pod numerami telefonów infolinii 22 640 09 78 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w miejscach, o których mowa w pkt 1), lub;
 - iii. w postaci elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłanej na adres kontakt@pkotfi.pl.
8. Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji.
9. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie pisemnej bądź pocztą elektroniczną (wyłącznie na wniosek Uczestnika lub Inwestora) bezzwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem terminu. Termin, o którym mowa powyżej, może ulec przedłużeniu w sprawach szczególnie skomplikowanych, z zastrzeżeniem iż termin ten nie może przekroczyć 60 dni.
10. Po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego Klient będący konsumentem niezadowolony z rozstrzygnięcia ma prawo do skorzystania z pozasądowego trybu rozstrzygania sporów określonego ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Podmiotami uprawnionymi, w rozumieniu tej ustawy, właściwymi do rozstrzygania sporów z Towarzystwem są (1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (<http://www.knf.gov.pl>), (2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl). Ponadto, Uczestnik ma prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, a Uczestnik będący konsumentem może zwrócić się również o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.
11. Reklamacje zgłoszone przez Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Dystrybutora rozpatrywane są przez Dystrybutora zgodnie z trybem obowiązującym u Dystrybutora. W uzasadnionych przypadkach Towarzystwo może udzielić odpowiedzi na reklamację dotyczącą usług świadczonych przez Dystrybutora.
12. Szczegółowe zasady zgłaszania oraz rozpatrywania reklamacji znajdują się w prospekcie informacyjnym właściwego

funduszu inwestycyjnego.

13. PKO TFI SA dąży do unikania konfliktów ze swoimi Klientami poprzez wewnętrzną organizację oraz wdrożone regulacje wewnętrzne. PKO TFI S.A. dokłada należytej staranności, aby w przypadku powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów Klienta. Szczegółowe informacje dotyczące konfliktów interesów zawarte są w odrębnej informacji dostępnej na stronie www.pkotfi.pl.
14. Szczegółowe zasady pobierania opłat związanych z nabywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa, a także opłat obciążających aktywa funduszy określają prospekty informacyjne funduszy oraz Dokumenty zawierające kluczowe informacje (KID), dostępne w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa przez PKO TFI S.A. oraz na stronie internetowej www.pkotfi.pl
15. Z inwestycją w jednostki uczestnictwa może wiązać się konieczność uiszczenia podatku. Ze względu na fakt, iż obowiązki podatkowe zależą od indywidualnej sytuacji podatnika i miejsca dokonywania inwestycji, w celu ustalenia obowiązków podatkowych wskazane jest zasięgnięcie porady doradcy podatkowego lub prawnego.
16. W celu zapewnienia najwyższego poziomu ochrony PKO TFI traktuje w ramach usługi wszystkich Klientów jak Klientów detalicznych.