

Art. 1

Użyte w treści Regulaminu zwroty i pojęcia oznaczają:

- 1) **„Fundusze”** – zarządzane przez Towarzystwo fundusze: PKO Parasolowy – fundusz inwestycyjny otwarty, PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty, PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty i Gamma Parasol Biznes – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
- 2) **„Pakiet Emerytalny”** – Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Pakiet Emerytalny PKO TFI”, którego warunki zostały określone w „Zasadach Uczestnictwa Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny PKO TFI”,
- 3) **„Uczestnik”** – osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, na której rzecz na rejestrze zapisane są jednostki uczestnictwa lub ich ułamkowe części,
- 4) **„Towarzystwo”** – PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- 5) **„Dystrybucja własna”** – serwis transakcyjny Towarzystwa pod nazwą „i-fundusze” (alternatywna nazwa: „IAT FI”), dostępny pod adresem <https://i-fundusze.pl/> (dalej: „i-fundusze”) oraz Punkt Obsługi Klienta Towarzystwa, mieszczący się przy ul. Świętokrzyskiej 36 w Warszawie (dalej: „POK”), za pośrednictwem których Inwestorzy bądź Uczestnicy mogą składać Zlecenia,
- 6) **Subfundusze** – oznacza wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Funduszy.

Art. 2

1. Regulamin obowiązuje od 1 września 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.
2. Regulamin dotyczy zwolnienia z opłat manipulacyjnych za nabycie, zgodnie z niniejszym Regulaminem, na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych, jednostek uczestnictwa kategorii A i A1 Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego, jednostek uczestnictwa kategorii A Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, jednostek uczestnictwa kategorii A, A1, C i C1 Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, jednostek uczestnictwa kategorii A Subfunduszu GAMMA wydzielonego w ramach GAMMA Parasol Biznes - specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego oraz zwolnienia z opłaty za otwarcie rejestru IKE lub IKZE i opłaty za zmianę podziału środków w produkcie Pakiet Emerytalny.
3. Regulamin obejmuje Zlecenia składane wyłącznie w ramach Dystrybucji własnej.

Art. 3

1. W okresie obowiązywania Regulaminu zwolnienie z pobierania wybranych opłat polega na:
 - a) niepobieraniu opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A i A1 Subfunduszy PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego, w ramach:
 - i. wpłat bezpośrednich do Subfunduszy rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika, otwartych za pośrednictwem i-fundusze lub w POK,
 - ii. zleceń Przeniesienia¹, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem i-fundusze lub w POK,
 - iii. zleceń Konwersji², złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem i-fundusze lub w POK;

¹ Przez **Przeniesienie** rozumie się operację polegającą na tym, że na podstawie jednego Zlecenia w tym samym Dniu Wyceny i według cen z tego dnia dokonywane jest odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu (Subfundusz źródłowy) i za uzyskane w ten sposób środki nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu (Subfundusz docelowy). Warunkiem realizacji Przeniesienia jest uznanie rachunku bankowego Subfunduszu docelowego kwotą uzyskaną z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu źródłowym.

² Przez **Konwersję** rozumie się operację polegającą na tym, że na podstawie jednego zlecenia w tym samym Dniu Wyceny i według cen obowiązujących w tym dniu dokonywane jest jednocześnie odkupienie Jednostek Uczestnictwa w Funduszu (Fundusz źródłowy) i za uzyskane w ten sposób środki nabywane są

- b) niepobieraniu opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A Subfunduszy PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, w ramach:
 - i. wpłat bezpośrednich do Subfunduszy rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika otwartych za pośrednictwem i-fundusze lub w POK,
 - ii. zleceń Przeniesienia, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem i-fundusze lub w POK;
 - c) niepobieraniu opłaty za otwarcie rejestru IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego, otwartego za pośrednictwem i-fundusze.
 - d) niepobieraniu opłaty za trzecią i kolejną zmianę podziału środków w ramach Pakietu Emerytalnego, o której mowa w § 6 ust 3 „Zasad Uczestnictwa Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny PKO TFI”, złożoną za pośrednictwem i-fundusze lub w POK.
 - e) niepobieraniu opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A Subfunduszu GAMMA, wydzielonego w ramach GAMMA Parasol Biznes – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, w ramach:
 - i. wpłat bezpośrednich do Subfunduszy rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika otwartych za pośrednictwem i-fundusze lub w POK,
 - ii. zleceń Przeniesienia, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem i-fundusze lub w POK;
 - f) niepobieraniu opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A i A1 Subfunduszy PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, w ramach:
 - i. wpłat bezpośrednich do Subfunduszy rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika otwartych w POK,
 - ii. zleceń Przeniesienia, złożonych przez Uczestnika w POK,
 - iii. zleceń Konwersji, złożonych przez Uczestnika w POK;
 - g) niepobieraniu opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii C i C1 Subfunduszy PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, w ramach:
 - i. wpłat bezpośrednich do Subfunduszy rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika otwartych w POK;
 - ii. zleceń Przeniesienia, złożonych przez Uczestnika w POK.
2. Regulaminem objęte są wyłącznie wpłaty bezpośrednie zaksięgowane na rachunku nabyć Subfunduszy w terminie od 1 września 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. (aby skorzystać z Regulaminu należy wykonać przelew tytułem nabycia jednostek uczestnictwa najpóźniej w dniu 28 grudnia 2023 r.) oraz zlecenia Przeniesienia i Konwersji, o których mowa w ust. 1, złożone w terminie od 1 września 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.

Art. 4

1. Uczestnik może składać reklamacje dotyczące realizacji zwolnień, o których mowa w niniejszym Regulaminie, w formie:
 - 1) elektronicznej na adres kontakt@pkotfi.pl,
 - 2) pisemnej na adres: PKO TFI S.A., ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa,
 - 3) ustnej telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa.
2. Reklamacja powinna zawierać w szczególności dane Uczestnika, datę wystąpienia reklamowanego zdarzenia i opis zgłaszanych zastrzeżeń lub niezgodności oraz jednoznaczne sformułowanie roszczenia.

3. Do złożonej reklamacji Uczestnik powinien dołączyć bądź przesłać pocztą na adres Towarzystwa (w przypadku zgłoszenia telefonicznego) wszelkie dokumenty będące dowodami zaistnienia okoliczności, które są podstawą reklamacji.
4. Rozpatrzenie reklamacji polega na zbadaniu jej zasadności i podjęciu przez Towarzystwo stosownych działań mających na celu usunięcie ewentualnie stwierdzonych nieprawidłowości i ich przyczyn.
5. Towarzystwo 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, Towarzystwo poinformuje Uczestnika o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania przez Towarzystwo terminów, o których mowa wyżej, 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 realizacji postanowień niniejszego Regulaminu Uczestnik, poza uprawnieniami określonymi w niniejszym Regulaminie, ma prawo do zwracania się do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz dochodzenia roszczeń przed sądem.
8. Uczestnik ma prawo do pozasądowego rozstrzygnięcia ewentualnych sporów wynikających z realizacji postanowień niniejszego Regulaminu. Podmiotami właściwymi do rozstrzygnięcia sporów są:
 - 1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl),
 - 2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl) po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego, w przypadku Uczestnika będącego osobą fizyczną.
9. Organem administracji publicznej sprawującym nadzór nad Towarzystwem jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Art. 5

1. Regulamin jest jedynym dokumentem określającym zasady zwolnienia z pobierania wybranych opłat w ramach Dystrybucji własnej Towarzystwa.
2. Regulamin jest dostępny w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie www.pkotfi.pl.
3. Wszelkie pojęcia pisane wielką literą, a niezdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie nadane im w statutach oraz prospektach informacyjnych Funduszy.
4. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia prospektów informacyjnych Funduszy, których załącznikami są statuty Funduszy, Zasady Programu Pakiet Emerytalny oraz obowiązujące przepisy prawa.
5. Złożenie Zlecenia w POK lub za pośrednictwem i-fundusze przez Uczestnika oraz otrzymanie treści Regulaminu równoznaczne jest z akceptacją przez Uczestnika Regulaminu.

Art. 6

Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 września 2023 r.