

**SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE PKO  
TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A.  
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 S.A. (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. Osobiście - w miejscu siedziby, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa (po wcześniejszym, telefonicznym umówieniu spotkania);
    - ii. Telefonicznie - pod numerem 801 32 32 80 lub 22 358 56 56, fax 22 358 5601.
    - iii. Za pomocą e-mail - pod adresem: [poczta@pkotfi.pl](mailto:poczta@pkotfi.pl);
    - iv. Za pomocą strony internetowej - [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).
  - b dla funduszy GAMMA:
    - i. Osobiście - w miejscu siedziby, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa (po wcześniejszym, telefonicznym umówieniu spotkania);
    - ii. Telefonicznie - pod numerem (22) 582 88 58 lub (22) 539 23 22, fax 22 358 5601;
    - iii. Za pomocą e-mail - pod adresem: [poczta@pkotfi.pl](mailto:poczta@pkotfi.pl);
    - iv. Za pomocą strony internetowej - [www.gammafundusze.pl](http://www.gammafundusze.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 strony internetowej [www.pkotfi.pl](http://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](http://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.
  - b dla funduszy GAMMA:
    - i. Osobiście, w miejscu siedziby pod adresem wskazanym w ust. 3 pkt b 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. Informacje o zleceniach, dla których PKO TFI S.A. sporządził formę elektroniczną, są przekazywane do podmiotu pełniącego funkcję agenta obsługującego tego funduszu drogą elektroniczną. W przypadku zleceń złożonych w formie pisemnej, zlecenia są przekazywane wedle wyboru PKO TFI S.A.: przesyłką kurierską, przesyłką listowną lub dostarczane bezpośrednio.
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 odpowiedzialności oraz rynku docelowego funduszu/subfunduszu dla Klienta. Oświadczenia woli oraz zlecenia przyjmowane są od Klientów na zaakceptowanych przez Towarzystwo formularzach. Osoba składająca zlecenie jest zobowiązana okazać dokument potwierdzający jej tożsamość, podać wszelkie dane wymagane formularzem oraz złożyć własnoręczny podpis w obecności uprawnionego pracownika Towarzystwa. 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. W formie pisemnej – osobiście w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa, albo przesyłką pocztową na wskazane w Prospekcie adresy: Towarzystwa, Dystrybutora lub Agenta 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 formie elektronicznej na adres email: [kontakt@pkotfi.pl](mailto:kontakt@pkotfi.pl).
  - b dla funduszy GAMMA:
    - i. W formie pisemnej – osobiście w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa, albo przesyłką pocztową na wskazane w Prospekcie adresy: Towarzystwa, Dystrybutora lub Agenta Obsługującego;
    - ii. Ustnie – telefonicznie na numery Infolinii (22) 582 88 58 lub (22) 539 23 22 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika lub Inwestora w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa;
    - iii. W formie elektronicznej na adres email: [kontakt@pkotfi.pl](mailto: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](http://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 S.A. 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](http://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 kluczowe informacje dla inwestorów, dostępne w miejscach zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa przez PKO TFI S.A. oraz na stronach internetowych [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) oraz [www.gammafundusze.pl](http://www.gammafundusze.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.