

Art. 1

Użyte w treści Regulaminu zwroty i pojęcia oznaczają:

- 1) **„Dystrybucja własna”** – działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy prowadzona przez Towarzystwo za pośrednictwem i-fundusze oraz w POK,
- 2) **„i-fundusze”, „IAT FI”** – serwis transakcyjny Towarzystwa dostępny pod adresem <https://i-fundusze.pl/>
- 3) **„Fundusze”** – zarządzane przez Towarzystwo następujące fundusze inwestycyjne: 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,
- 4) **„Pakiet Emerytalny”** – Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny „Pakiet Emerytalny PKO TFI”, którego warunki zostały określone w „Zasadach Uczestnictwa Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny PKO TFI”,
- 5) **POK** – punkt obsługi klienta mieszczący się w siedzibie Towarzystwa przy ul. Świętokrzyskiej 36 w Warszawie,
- 6) **Subfundusze** – oznacza wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Funduszy,
- 7) **„Uczestnik”** – osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, na której rzecz na rejestrze zapisane są jednostki uczestnictwa Funduszy lub ich ułamkowe części,
- 8) **„Towarzystwo”** – PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Art. 2

1. Regulamin dotyczy zwolnienia z:
 - 1) opłat manipulacyjnych za nabycie na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych, jednostek uczestnictwa:
 - a) kategorii A i A1 Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego,
 - b) kategorii A Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego
 - c) kategorii A, A1, C i C1 Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego,
 - d) kategorii A Subfunduszu GAMMA wydzielonego w ramach GAMMA Parasol Biznes - specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego
 - 2) z opłaty za otwarcie rejestru IKE lub IKZE i opłaty za zmianę podziału środków w produkcie Pakiet Emerytalny.
2. Regulamin obejmuje Zlecenia składane wyłącznie w ramach Dystrybucji własnej.

Art. 3

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

- b) zleceń Przeniesienia¹, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem i-fundusze lub w POK,
 - c) zleceń Konwersji², złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem i-fundusze lub w POK,
 - 2) niepobieraniu opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A Subfunduszy PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, w ramach:
 - a) wpłat bezpośrednich do Subfunduszy rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika otwartych za pośrednictwem i-fundusze lub w POK,
 - b) zleceń Przeniesienia, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem i-fundusze lub w POK,
 - 3) niepobieraniu opłaty za otwarcie rejestru IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego otwartego za pośrednictwem i-fundusze,
 - 4) 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,
 - 5) niepobieraniu opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A Subfunduszu GAMMA, wydzielonego w ramach GAMMA Parasol Biznes – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, w ramach:
 - a) wpłat bezpośrednich do Subfunduszu rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika otwartych za pośrednictwem i-fundusze lub w POK,
 - b) zleceń Przeniesienia, złożonych przez Uczestnika za pośrednictwem i-fundusze lub w POK,
 - 6) niepobieraniu opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A i A1 Subfunduszy PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, w ramach:
 - a) wpłat bezpośrednich do Subfunduszy rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika otwartych w POK,
 - b) zleceń Przeniesienia, złożonych przez Uczestnika w POK,
 - c) zleceń Konwersji, złożonych przez Uczestnika w POK,
 - 7) niepobieraniu opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek uczestnictwa kategorii C i C1 Subfunduszy PKO Portfele Inwestycyjne – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, w ramach:
 - a) wpłat bezpośrednich do Subfunduszy rozliczonych na rejestrach (istniejących lub nowo otwartych) Uczestnika otwartych w POK,
 - b) zleceń Przeniesienia, złożonych przez Uczestnika w POK.
2. Regulaminem objęte są wyłącznie wpłaty bezpośrednie zaksięgowane na rachunku nabyć Subfunduszy w terminie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. (aby skorzystać ze zwolnienia należy wykonać przelew tytułem nabycia jednostek uczestnictwa najpóźniej w dniu 27 grudnia 2024 r.) oraz zlecenia Przeniesienia, Konwersji i zmiany podziału środków w produkcie Pakiet Emerytalny, o których mowa w ust. 1, złożone w terminie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.

Art. 4

1. Uczestnik może składać reklamacje dotyczące realizacji czynności określonych niniejszym Regulaminem:

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 jednostki uczestnictwa w innym Funduszu (Fundusz docelowy). Warunkiem realizacji Konwersji jest uznanie rachunku bankowego Funduszu docelowego kwotą uzyskaną z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w Funduszu źródłowym.

- 1) w postaci elektronicznej na adres kontakt@pkotfi.pl,
 - 2) na piśmie osobiście w siedzibie Towarzystwa, albo przesyłką pocztową na adres: PKO TFI S.A., ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa,
 - 3) ustnie - telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa.
2. Szczegółowe informacje dot. składania i rozpatrywania reklamacji w Towarzystwie określają *Zasady składania i rozpatrywania reklamacji w PKO Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych S.A.*, dostępne w sekcji „Pozostałe dokumenty” na stronie www.pkotfi.pl.

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.

Art. 6

1. Regulamin obowiązuje od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.