

REGULAMIN LOTERII PROMOCYJNEJ „JUBILEUSZOWA LOTERIA PROMOCYJNA TFI PZU”



(dalej zwany „Regulaminem Loterii”)

§1

POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Organizatorem loterii promocyjnej „Jubileuszowa Loteria Promocyjna TFI PZU”, zwanej dalej „Loterią”, jest Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019102, REGON 014981458, NIP 527-22-28-027, o kapitale zakładowym wpłaconym w całości w wysokości 15.013.000 zł, zwana dalej „Organizatorem” lub „TFI PZU SA”.
2. Loteria prowadzona jest na podstawie ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych („Ustawa o grach hazardowych”), zezwolenia wydanego przez Dyrektora Izby Administracji Skarbowej w Warszawie oraz Regulaminu Loterii.
3. Celem Loterii jest promowanie inwestowania i oszczędzania w oparciu o fundusze inwestycyjne i zachęcenie Uczestników Funduszy do korzystania z Serwisu inPZU.
4. Loteria organizowana jest na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
5. Loteria trwa od dnia 1 lipca 2024 r. do dnia 29 kwietnia 2025 r. włącznie. Czas trwania Loterii obejmuje okres reklamacyjny.

§2

DEFINICJE

Pojęcia użyte w Regulaminie Loterii oznaczają:

- 1) **Agent Transferowy** – Pekao Financial Services sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 21, 02-676 Warszawa, któremu Fundusz na podstawie umowy powierzył wykonywanie swoich obowiązków w zakresie prowadzenia rejestru uczestników Funduszu;
- 2) **Fundusz** – jeden z następujących funduszy zarządzanych przez TFI PZU SA, obsługiwanych w Serwisie inPZU: PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 625 (**Fundusz PZU FIO Parasolowy**), w ramach którego prowadzone są PPE, IKE GPE, IKZE GPE i PPO GPE, lub inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1585 (**Fundusz inPZU SFIO**), w ramach którego prowadzone są PPE, IKE PWE, IKZE PWE, PPO PWE, IKE inPZU, IKZE inPZU, Portfele modelowe i Portfele indywidualne, lub PPK inPZU Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1635 (**Fundusz PPK inPZU SFIO**), w ramach którego prowadzone są PPK, lub PZU Fundusz Inwestycyjny Otwarty Ochrony Majątku zarządzany przez Towarzystwo, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 250;
- 3) **IKE** – indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez Fundusz inPZU SFIO na zasadach określonych w Umowie Programu IKZE/IKE (**IKE inPZU**) lub indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez Fundusz inPZU SFIO na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie Programu „Pakiet Wyższa Emerytura” (**IKE PWE**) lub indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez Fundusz PZU FIO Parasolowy na zasadach określonych „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA IKE GPE” (**IKE GPE**);
- 4) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego przez Fundusz inPZU SFIO na zasadach określonych w Umowie Programu IKZE/IKE (**IKZE inPZU**) lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego przez Fundusz inPZU SFIO na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i w Regulaminie Programu „Pakiet Wyższa Emerytura” (**IKZE PWE**) lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego przez Fundusz PZU FIO Parasolowy na zasadach określonych „Regulaminie prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA IKZE GPE” (**IKZE-GPE**);
- 5) **Nagroda podstawowa** – nagroda wskazana w § 4 ust. 1 pkt. 1);
- 6) **Nagroda dodatkowa** – nagroda wskazana w § 4 ust. 1 pkt. 2);
- 7) **Okres Przystąpienia do Loterii** – okres od dnia 1 lipca 2024 r. do dnia 31 grudnia 2024 r., przy czym Jednostki Uczestnictwa muszą zostać nabyte najpóźniej w Dniu Wyceny 2 stycznia 2025 r. zgodnie z prospektem informacyjnym danego Funduszu;
- 8) **Portfel indywidualny** – zestaw Subfunduszy Funduszu inPZU, składający się z jednego lub większej liczby Subfunduszy, tworzony samodzielnie przez Użytkownika, w rozumieniu Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU;
- 9) **Portfel modelowy** – dostępny w ramach Programu „PZU Portfele modelowe” zestaw Subfunduszy Funduszu inPZU wraz z Alokcją modelową, na zasadach opisanych w rozumieniu Regulaminu korzystania z Serwisu inPZU;
- 10) **PPE** – pracowniczy program emerytalny, o którym mowa w Ustawie o PPE, prowadzony w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do funduszu inwestycyjnego, na podstawie umowy zakładowej, oraz zgodnie z umową z Funduszem PZU FIO Parasolowy lub Funduszem inPZU SFIO, do którego to programu przystąpił Uczestnik Funduszu;
- 11) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy, o których mowa w Ustawie o PPK, prowadzony przez Fundusz PPK inPZU SFIO, w którym uczestniczy Uczestnik Funduszu PPK inPZU SFIO;
- 12) **PPO** – pracowniczy plan oszczędnościowy prowadzony dla oszczędzającego przez Fundusz inPZU SFIO na zasadach określonych w Regulaminie Programu „Pakiet Wyższa Emerytura” (**PPO PWE**) lub pracowniczy plan oszczędnościowy prowadzony dla oszczędzającego przez Fundusz PZU FIO Parasolowy na zasadach określonych „Regulaminie uczestnictwa w pracowniczym planie oszczędnościowym GPE” (**PPO GPE**);
- 13) **Produkt Emerytalny** – produkt emerytalny lub oszczędnościowy prowadzony przez TFI PZU SA we współpracy z pracodawcami, tj. IKZE PWE, IKZE GPE, IKE PWE, IKE GPE, PPO, PPE lub PPK;
- 14) **PWE** lub **Pakiet Wyższa Emerytura** – program w rozumieniu statutu Funduszu inPZU SFIO prowadzony pod nazwą handlową „Pakiet Wyższa Emerytura” na zasadach określonych w Regulaminie Programu „Pakiet Wyższa Emerytura”, dostępnym na stronie in.pzu.pl, w ramach którego dostępne są IKE PWE, IKZE PWE i PPO PWE;
- 15) **Rachunek PPK** – zapis w rejestrze uczestników Funduszu PPK inPZU SFIO lub w subrejestrze uczestników Subfunduszu;
- 16) **Rejestr Loteryjny** – Rejestr będący:
 - a) Portfelem modelowym lub Portfelem indywidualnym lub Rejestrem IKZE-inPZU lub Rejestrem IKE-inPZU, otwarty za pośrednictwem Serwisu inPZU w Funduszu inPZU SFIO w Okresie Przystąpienia do Loterii, lub
 - b) Portfelem modelowym lub Portfelem indywidualnym lub Rejestrem IKZE lub Rejestrem IKE lub Rejestrem PPO, obsługiwany w Serwisie inPZU, odnośnie którego Uczestnik Funduszu zadeklarował chęć wzięcia udziału w Loterii,
– na który zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa Funduszu za Wymaganą Kwotę i który nie stracił statusu Rejestru Loteryjnego w związku ze złożeniem zlecenia odkupienia z niego Jednostek Uczestnictwa; dla uniknięcia wątpliwości, Rejestrem Loteryjnym nie mogą być inne rodzaje Rejestrów zdefiniowane w Regulaminie korzystania z serwisu inPZU, tj. Rejestr PPE, Rachunek PPK, Rejestr IKE-TFI, Rejestr Święty Spokój, Rejestr Sejf+, Rejestr PZU FIO Parasolowy ani Rejestr PZU FIO Ochrony Majątku;
- 17) **Rejestr Prowadzony w Produkcie Emerytalnym** – Rejestr, na którym zaewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa Funduszu w ramach Produktu Emerytalnego, w tym Rachunek PPK;
- 18) **Serwis inPZU** – serwis internetowy wykorzystywany przez Organizatora do świadczenia usług polegających na udostępnianiu informacji związanych z uczestnictwem w Funduszu oraz przyjmowaniu zleceń w zakresie i na zasadach określonych w Regulaminie korzystania z serwisu inPZU, dostępnym w Serwisie inPZU oraz na stronie in.pzu.pl, w oparciu o system teleinformatyczny dostarczany i utrzymywany przez Agenta Transferowego;
- 19) **Subfundusz** – subfundusz wyodrębniony w ramach danego Funduszu;
- 20) **Uczestnik Funduszu** – osoba, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa danego Funduszu lub ich ułamkowe części;

- 21) **Uczestnik Loterii** – Uczestnik Funduszu spełniający warunki określone w Regulaminie Loterii, biorący udział w Loterii;
- 22) **Umowa o prowadzenie PPK** – umowa o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego (PPK) zawarta z Funduszem PPK inPZU przez Podmiot zatrudniający działający w imieniu i na rzecz Uczestników PPK zatrudnionych w Podmiocie zatrudniającym, dostępna dla Uczestnika PPK w Serwisie inPZU po zalogowaniu;
- 23) **Uczestnik PPK** – osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia, i w imieniu i na rzecz którego Podmiot zatrudniający, o którym mowa w Ustawie o PPK, zawarł z Funduszem PPK inPZU SFIO Umowę o prowadzenie PPK, i która posiada otwarty Rachunek PPK w Funduszu PPK inPZU SFIO;
- 24) **Wymagana Kwota** – kwota 5.000 (słownie: pięć tysięcy) zł, za którą mają zostać nabyte Jednostki Uczestnictwa Funduszu na Rejestr Loteryjny, o której mowa w § 3 ust. 4 pkt 3);
- 25) **Wypłata** – Wypłata z PPK lub Wypłata z PPE lub Wypłata z IKE lub Wypłata z IKZE lub odkupienie Jednostek Uczestnictwa z PPO, na zasadach określonych odpowiednio w Ustawie o PPK lub w Ustawie o PPE lub w Ustawie o IKE i IKZE oraz w regulaminie lub umowie danego Produktu Emerytalnego;
- 26) **Wypłata transferowa** – Wypłata transferowa z PPK lub Wypłata transferowa z PPE lub Wypłata transferowa z IKE lub Wypłata transferowa z IKZE, na zasadach określonych odpowiednio w Ustawie o PPK lub w Ustawie o PPE lub w Ustawie o IKE i IKZE oraz w regulaminie lub umowie danego Produktu Emerytalnego;
- 27) **Zwrot** – Zwrot z PPK lub Zwrot z PPE lub Zwrot z IKE lub Zwrot z IKZE, na zasadach określonych odpowiednio w Ustawie o PPK lub w Ustawie o PPE lub w Ustawie o IKE i IKZE oraz w regulaminie lub umowie danego Produktu Emerytalnego.

Pozostałe pojęcia używane w Regulaminie Loterii i nie zdefiniowane powyżej (w tym nazwy aktów prawnych) mają znaczenie nadane im w Regulaminie korzystania z serwisu inPZU lub w Regulaminie Programu „Pakiet Wyższa Emerytura”, które są dostępne na stronie in.pzu.pl lub w regulaminach IKE GPE, IKZE GPE i PPO GPE lub w Umowie o prowadzenie PPK, które są dostępne dla Uczestników PPK w Serwisie inPZU po zalogowaniu.

§3

WARUNKI UCZESTNICTWA W LOTERII

1. Loteria przeznaczona jest dla wszystkich Uczestników Funduszy posiadających co najmniej jeden Rejestr dostępny w Serwisie inPZU, posiadających pełną zdolność do czynności prawnych i mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, z zastrzeżeniem ust. 2 zdanie drugie. W Loterii nie mogą brać udziału pracownicy i członkowie najbliższej rodziny pracowników Organizatora. Przez pracowników należy rozumieć również osoby pozostające z Organizatorem w stosunku cywilnoprawnym. Przez członków najbliższej rodziny rozumie się: wstępnych, zstępnych, rodzeństwo, małżonków oraz osoby pozostające w stosunku przysposobienia.
2. Organizator przewidział dwa rodzaje nagród – Nagrody podstawowe i Nagrody dodatkowe. W losowaniu Nagród podstawowych biorą udział wyłącznie Uczestnicy posiadający co najmniej jeden Rejestr Prowadzony w Produkcie Emerytalnym, a w losowaniu Nagród dodatkowych biorą udział wyłącznie Rejestry Loteryjne – o ile zostaną spełnione warunki wskazane w Regulaminie.
3. Uczestnik Funduszu może wziąć udział w Loterii w losowaniu Nagród podstawowych na następujących warunkach:
 - 1) posiada co najmniej jeden Rejestr Prowadzony w Produkcie Emerytalnym;
 - 2) posiada lub uzyska aktywny dostęp do Serwisu inPZU;
 - 3) w danych zapisanych w Serwisie inPZU znajduje się adres jego poczty elektronicznej lub adres ten zostanie uzupełniony przed przystąpieniem do Loterii;
 - 4) na co najmniej jednym Rejestrze Prowadzonym w Produkcie Emerytalnym należącym do Uczestnika Funduszu została rozliczona co najmniej jedna składka (do PPE) lub wpłata (do PPK, IKZE, IKE lub PPO) za którą zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa;
 - 5) od dnia rozpoczęcia Loterii, tj. od dnia 1 lipca 2024 r. – z jakiegokolwiek Rejestru Prowadzonego w Produkcie Emerytalnym należącego do Uczestnika Funduszu nie została zrealizowana dyspozycja Wypłaty (w tym Wypłaty w ratach jeśli dany Produkt Emerytalny przewiduje taką możliwość) ani Wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej niż fundusz inwestycyjny zarządzany przez TFI PZU SA, ani nie został zrealizowany wniosek o dokonanie Zwrotu (w tym Zwrotu częściowego z IKE), ani nie zostało zrealizowane zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa z PPO, ani nie została uwzględniona złożona Podmiotowi zatrudniającemu, o którym mowa w Umowie o prowadzenie PPK, deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat na którymkolwiek Rachunku PPK Uczestnika PPK; dla uniknięcia wątpliwości, jeżeli Uczestnik posiada kilka Rejestrów Prowadzonych w Produkcie Emerytalnym i przynajmniej na jednym z nich zrealizowano zlecenie lub dyspozycję opisane powyżej, Uczestnik traci prawo do udziału w losowaniu Nagród podstawowych;
- przy czym warunki, o których mowa powyżej muszą być spełnione łącznie na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego poprzedzającego daną Turę losowania Nagród podstawowych.
4. Uczestnik Funduszu może wziąć udział w losowaniu Nagród dodatkowych na następujących warunkach:
 - 1) posiada lub uzyska aktywny dostęp do Serwisu inPZU;
 - 2) w danych zapisanych w Serwisie inPZU znajduje się adres jego poczty elektronicznej lub adres ten zostanie uzupełniony przed przystąpieniem do Loterii;
 - 3) w Okresie Przystąpienia do Loterii:
 - a) otworzy poprzez Serwis inPZU nowy Rejestr będący Portfelem modelowym lub Portfelem indywidualnym lub Rejestrem IKZE-inPZU lub Rejestrem IKE-inPZU – Rejestr Loteryjny i podczas zlecenia otwarcia nowego Rejestru zadeklaruje chęć wzięcia udziału w Loterii i złoży zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa na ten Rejestr Loteryjny za kwotę min. 5.000 (słownie: pięć tysięcy) złotych („Wymagana Kwota”), przez jedno lub więcej zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa, lub
 - b) zadeklaruje chęć wzięcia udziału w Loterii odnośnie istniejącego Rejestru będącego Portfelem modelowym lub Portfelem indywidualnym lub Rejestrem IKZE lub Rejestrem IKE lub Rejestrem PPO, który stanie się Rejestrem Loteryjnym, i złoży zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa na ten Rejestr za Wymaganą Kwotę, przez jedno lub więcej zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa,
 - za którą zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa w Dniu Wyceny nie późniejszym niż 2 stycznia 2025 r.; na Wymaganą Kwotę składa się suma nabyć Jednostek Uczestnictwa rozliczonych w Dniach Wyceny w Okresie Przystąpienia do Loterii, nie później niż w Dniu Wyceny 2 stycznia 2025 r.
 - 4) nie złoży zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa, Wypłaty (w tym Wypłaty w ratach), Wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej niż fundusz inwestycyjny zarządzany przez TFI PZU SA lub Zwrotu (w tym Zwrotu częściowego) jakichkolwiek Jednostek Uczestnictwa z danego Rejestru Loteryjnego od dnia 1 lipca 2024 r.; przez złożenie zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru Loteryjnego rozumie się również złożenie zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa z Subfunduszu w ramach danego Rejestru Loteryjnego do Subfunduszu w ramach innego Rejestru, w tym innego Rejestru Loteryjnego,
 - przy czym warunki, o których mowa w pkt. 1-4 powyżej muszą być spełnione łącznie na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego poprzedzającego Turę losowania, w której ma zostać losowana Nagroda dodatkowa.
5. W zakresie losowania Nagród dodatkowych obowiązują następujące zasady:
 - 1) Nabycie Jednostek Uczestnictwa za Wymaganą Kwotę nie może nastąpić w drodze zamiany Jednostek Uczestnictwa z innego Rejestru. Nabycie Jednostek Uczestnictwa za Wymaganą Kwotę może nastąpić w procesie otwierania nowego Rejestru Loteryjnego za pośrednictwem Serwisu inPZU lub poprzez jedno lub więcej zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa na Rejestr Loteryjny lub poprzez wpłatę bezpośrednią na rachunek Funduszu na nabycie Jednostek Uczestnictwa. W przypadku Rejestru IKZE lub Rejestru IKE nabycie Jednostek Uczestnictwa za Wymaganą Kwotę może nastąpić w formie Przyjęcia wypłaty transferowej z IKZE lub IKE prowadzonego w innej instytucji finansowej.
 - 2) Rejestr otwarty jako Rejestr Loteryjny lub istniejący Rejestr, co do którego Uczestnik Funduszu zadeklarował chęć wzięcia udziału w Loterii i który stał się w ten sposób Rejestrem Loteryjnym, ale na który zostały nabyte Jednostki Uczestnictwa za łączną kwotę niższą niż Wymagana Kwota do dnia 2 stycznia 2025 r., nie bierze udziału w losowaniu.
 - 3) Rejestr IKZE, Rejestr IKE i Rejestr PPO traktowane są jako osobne Rejestry, co do których trzeba osobno zadeklarować chęć wzięcia udziału w Loterii i osobno spełnić warunki udziału w losowaniu, przy czym przy jednoczesnym otwarciu więcej niż jednego Rejestru składana jest jedna deklaracja przystąpienia do loterii, która obejmuje wszystkie tak otwierane Rejestry, które stają się Rejestrami Loteryjnymi.
 - 4) Rejestr Loteryjny, z którego zostało złożone zlecenie odkupienia jakichkolwiek Jednostek Uczestnictwa w czasie trwania Loterii, przestaje być Rejestrem Loteryjnym i przestaje dawać prawo do udziału w Loterii. Późniejsze nabycie kolejnych Jednostek Uczestnictwa na taki Rejestr nie powoduje, że Rejestr staje się znowu Rejestrem Loteryjnym. Złożenie zlecenia zmiany alokacji środków lub alokacji wpłat w ramach Rejestru Loteryjnego nie powoduje utraty statusu Rejestru Loteryjnego i nie pozbawia prawa udziału w Loterii.
 - 5) W Okresie Przystąpienia do Loterii, Uczestnik Funduszu może otworzyć jeden lub więcej Rejestrów Loteryjnych lub może zadeklarować chęć wzięcia udziału w Loterii co do jednego lub więcej Rejestrów będących Portfelem modelowym lub Portfelem indywidualnym lub Rejestrem IKZE lub Rejestrem IKE lub Rejestrem PPO. Minimalna wartość wpłaty na każdy Rejestr Loteryjny (Wymagana Kwota) wynosi 5.000 (słownie: pięć tysięcy) złotych.

- 6) Złożenie zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru Loteryjnego powoduje, że Rejestr ten przestaje dawać prawo do udziału w Loterii w losowaniu Nagrody dodatkowej. W przypadku posiadania przez Uczestnika kilku Rejestrów Loteryjnych, złożenie zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru Loteryjnego powoduje wykluczenie z losowania Nagrody dodatkowej wyłącznie tego Rejestru Loteryjnego, którego dotyczy zlecenie odkupienia.
- 7) Uczestnik Loterii może składać zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestrów nie będących Rejestrami Loteryjnymi (dla uniknięcia wątpliwości, złożenie takich zleceń z Rejestru Prowadzonego w Produkcie Emerytalnym może pozbawić udziału w losowaniu Nagród podstawowych, zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 3).
- 8) Uczestnik Loterii może składać zlecenia nabycia kolejnych Jednostek Uczestnictwa na Rejestr Loteryjny.
6. W celu wzięcia udziału w Loterii Uczestnik, który spełnia warunki określone w ust. 3 lub ust. 4, powinien w Serwisie inPZU zaznaczyć chęć wzięcia udziału w Loterii, zapoznać się z Regulaminem Loterii oraz zaakceptować Regulamin Loterii i wymagane oświadczenia. Pierwszym dniem zgłoszenia chęci wzięcia udziału w Loterii jest 1 lipca 2024 r., a ostatnim dniem 31 grudnia 2024 r. (Okres Przystąpienia do Loterii).
7. Uczestnik Loterii będzie brać udział w każdej Turze losowania Loterii – przez cały okres jej trwania, od dnia złożenia oświadczeń, o których mowa w ust. 6, o ile warunki określone w ust. 3 lub ust. 4 pozostają spełnione na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego daną Turę losowania.
8. Uczestnik Loterii może wycofać się z uczestnictwa w Loterii poprzez przesłanie pisemnego oświadczenia na adres siedziby Organizatora, z dopiskiem: „Jubileuszowa Loteria Promocyjna TFI PZU”. Wycofanie się z uczestnictwa w Loterii skutkuje pominięciem Uczestnika w losowaniu Nagród podstawowych i Nagród dodatkowych w Turze losowania następującej po otrzymaniu przez Organizatora oświadczenia o wycofaniu się z uczestnictwa w Loterii.
9. Loteria prowadzona jest z wykorzystaniem Serwisu inPZU.
10. W Okresie Przystąpienia do Loterii, Uczestnik Funduszu może otworzyć Rejestr, odnośnie którego nie złoży oświadczenia o chęci wzięcia udziału w Loterii.

§4

NAGRODY

1. Nagrodami („Nagrody”) w Loterii są:
 - 1) **Nagrody podstawowe** (rzeczowe): vouchery zakupowe Multivoucher o wartości 2000 zł (słownie: dwóch tysięcy złotych) każdy. Na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 6a lit. a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku dochodowego są nagrody dodatkowe wygrane w loterii promocyjnej, jeżeli jednorazowa wartość tych nagród nie przekracza 2280 zł. W Loterii jest 14 (słownie: czternaście) Nagród podstawowych.
 - 2) **Nagrody dodatkowe** (rzeczowo-pieniężna oraz rzeczowe): vouchery zakupowe Multivoucher: Nagroda dodatkowa główna – jeden voucher zakupowy Multivoucher wraz ze świadczeniem pieniężnym o łącznej wartości 11111 zł (słownie: jedenaście tysięcy sto jedenaście złotych) oraz 25 (słownie: dwadzieścia pięć) Nagród dodatkowych pozostałych – voucherów zakupowych Multivoucher o wartości 500 zł (słownie: pięćset złotych) każdy. Nagroda dodatkowa główna składa się z części rzeczowej w postaci vouchera zakupowego Multivoucher o wartości 10000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych) i części pieniężnej w kwocie 1111 zł (słownie: jeden tysiąc sto jedenaście złotych). Od Nagrody dodatkowej głównej zostanie naliczony i pobrany 10% zryczałtowany podatek dochodowy od osób fizycznych w kwocie 1111 zł (słownie: jeden tysiąc sto jedenaście złotych) i odprowadzony przez Organizatora zgodnie z obowiązującymi przepisami do urzędu skarbowego właściwego dla Organizatora. Dla uniknięcia wątpliwości, część pieniężna Nagrody dodatkowej głównej w kwocie 1111 złotych nie zostanie wypłacona Laureatowi, zostanie ona odprowadzona przez Organizatora zgodnie z obowiązującymi przepisami do urzędu skarbowego właściwego dla Organizatora. Na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 6a lit. a) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych wolne od podatku dochodowego są Nagrody dodatkowe wygrane w loterii promocyjnej, jeżeli jednorazowa wartość tych nagród nie przekracza 2280 zł. W Loterii jest 26 (słownie: dwadzieścia sześć) Nagród dodatkowych, w tym 1 (słownie: jedna) Nagroda dodatkowa główna i 25 (słownie: dwadzieścia pięć) Nagród dodatkowych pozostałych.
2. Szczegółowe warunki realizacji voucherów Multivoucher są opisane na stronie <https://multivoucher.pl/regulamin/>
3. Łączna wartość Nagród (pula Nagród) przeznaczona na wygrane w Loterii wynosi 51611 zł (słownie: pięćdziesiąt jeden tysięcy sześćset jedenaście złotych).
4. Laureatom Nagród nie przysługuje prawo wymiany Nagród na nagrodę innego rodzaju ani na ich równowartość pieniężną. Laureat nie może przenieść prawa do uzyskania Nagrody na osoby trzecie. Jeżeli wartość usługi lub zakupu, z którego skorzysta laureat Nagrody, jest niższa niż wartość vouchera, różnica nie jest wypłacana ani zwracana laureatowi. Jeżeli wartość usługi lub zakupu, z którego skorzysta laureat, jest wyższa niż wartość vouchera, różnicę dopłaca laureat.
5. Uczestnik Loterii może wygrać więcej niż jedną Nagrodę biorąc udział w więcej niż w jednej Turze losowania z zastrzeżeniem, że w każdej Turze losowania Uczestnik Loterii może zostać wylosowany tylko jeden raz.

§5

LOSOWANIE NAGRÓD

1. Nagrody przyznawane są w wyniku losowania.
2. Losowanie Nagród odbywa się w 8 (słownie: ośmiu) turach losowania („Tura losowania”) w dniach:
 - 1) 8 sierpnia 2024 r. – 1. Tura losowania;
 - 2) 12 września 2024 r. – 2. Tura losowania;
 - 3) 10 października 2024 r. – 3. Tura losowania;
 - 4) 14 listopada 2024 r. – 4. Tura losowania;
 - 5) 12 grudnia 2024 r. – 5. Tura losowania;
 - 6) 14 stycznia 2025 r. – 6. Tura losowania;
 - 7) 19 lutego 2025 r. – 7. Tura losowania;
 - 8) 12 marca 2025 r. – 8. Tura losowania.
3. W każdej z Tur losowania o numerach: 1-7 wylosowane zostaną 2 (słownie: dwie) Nagrody podstawowe, tj. w Turach losowania o numerach 1-7 do wygrania jest łącznie 14 (słownie: czternaście) Nagród podstawowych.
4. Nagrody dodatkowe zostaną wylosowane w 8. Turze losowania.
5. W losowaniu Nagrody podstawowej wezmą udział Uczestnicy spełniający warunki wskazane w § 3 ust. 3 oraz zgodnie z ust. 7 poniżej, przy czym w każdej Turze Uczestnik może zostać wylosowany tylko jeden raz, niezależnie od ilości posiadanych Rejestrów Prowadzonych w Produkcie Emerytalnym.
6. Każdy Rejestr Loteryjny daje osobne prawo do wzięcia udziału w losowaniu Nagrody dodatkowej, o ile spełnia warunki określone w § 3 ust. 4 i nie został wykluczony z losowania zgodnie z § 3 ust. 4 pkt 4, z zastrzeżeniem § 4 ust. 5 oraz § 5 ust. 10 zdanie ostatnie.
7. Losowanie zostanie przeprowadzone spośród Uczestników Loterii spełniających warunki, o których mowa w § 3 ust. 3-4 i ust. 7, na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego daną Turę losowania oraz zgodnie z poniższym:
 - 1) W 1. Turze losowania wezmą udział Uczestnicy, którzy przystąpią do Loterii do dnia 31 lipca 2024 r. włącznie oraz spełnią warunki, o których mowa w § 3 ust. 3 i ust. 7 na dzień 31 lipca 2024 r.,
 - 2) W 2. Turze losowania wezmą udział Uczestnicy, którzy przystąpią do Loterii do dnia 31 sierpnia 2024 r. włącznie oraz spełnią warunki, o których mowa w § 3 ust. 3 i ust. 7 na dzień 31 sierpnia 2024 r.,
 - 3) W 3. Turze losowania wezmą udział Uczestnicy, którzy przystąpią do Loterii do dnia 30 września 2024 r. włącznie oraz spełnią warunki, o których mowa w § 3 ust. 3 i ust. 7 na dzień 30 września 2024 r.,
 - 4) W 4. Turze losowania wezmą udział Uczestnicy, którzy przystąpią do Loterii do dnia 31 października 2024 r. włącznie oraz spełnią warunki, o których mowa w § 3 ust. 3 i ust. 7 na dzień 31 października 2024 r.,
 - 5) W 5. Turze losowania wezmą udział Uczestnicy, którzy przystąpią do Loterii do dnia 30 listopada 2024 r. włącznie oraz spełnią warunki, o których mowa w § 3 ust. 3 i ust. 7 na dzień 30 listopada 2024 r.,
 - 6) W 6. Turze losowania wezmą udział Uczestnicy, którzy przystąpią do Loterii do dnia 31 grudnia 2024 r. włącznie oraz spełnią warunki, o których mowa w § 3 ust. 3 i ust. 7 na dzień 31 grudnia 2024 r.,
 - 7) W 7. Turze losowania wezmą udział Uczestnicy, którzy przystąpią do Loterii do dnia 31 grudnia 2024 r. włącznie oraz spełnią warunki, o których mowa w § 3 ust. 3 i ust. 7 na dzień 31 stycznia 2025 r.,
 - 8) W 8. Turze losowania (Nagród dodatkowych) wezmą udział Rejestry Loteryjne, które spełniają warunki, o których mowa w § 3 ust. 4 i ust. 7 na dzień 28 lutego 2025 r. Najpierw zostanie wylosowana Główna Nagroda dodatkowa a następnie pozostałe Nagrody dodatkowe.
8. Losowanie odbywa się w siedzibie Organizatora pod nadzorem Komisji.
9. Losowanie odbywa się spośród Uczestników Loterii (spośród Uczestników posiadających Rejestry Prowadzonych w Produkcie Emerytalnym lub spośród Rejestrów Loteryjnych) spełniających warunki, o których mowa odpowiednio w § 3 ust. 3 lub ust. 4 i § 3 ust. 7, których dane zostaną przekazane Organizatorowi przez Agenta Transferowego przed każdą z Tur losowania. Na potrzeby przeprowadzenia losowania Nagrody podstawowej Organizator otrzymuje od Agenta Transferowego zestawienie Uczestników, a na potrzeby przeprowadzenia losowania Nagród dodatkowych zestawienie Rejestrów Loteryjnych spełniających warunki, o których mowa odpowiednio w § 3 ust. 1 i ust. 3 lub ust. 4 i ust. 6 i w zw. z § 5 ust. 7, z przyporządkowanymi numerami porządkowymi.
10. Losowanie polega na wyjęciu z urny, przez osobę wyznaczoną przez Organizatora, kartonika z numerem porządkowym, który następnie zostanie dopasowany do Uczestnika w przypadku losowań Nagrody podstawowej lub do Rejestru Loteryjnego w przypadku losowań Nagrody dodatkowej. W każdej z Tur 1-7 wylosowanych będzie 2 (słownie: dwóch) laureatów Nagród podstawowych. W Turze 8 wylosowanych zostanie dodatkowo 26. (słownie: dwudziestu sześciu) laureatów Nagrody dodatkowej, w tym jeden laureat Nagrody dodatkowej

głównej. W losowaniu Nagrody dodatkowej Rejestry Loteryjne Uczestnika mogą zostać wylosowane tylko jeden raz.

11. Z przebiegu losowania Komisja sporządza protokół losowania.

§6

WYNIK LOTERII I WYDAWANIE NAGRÓD

1. O wygraniu Nagrody Organizator informuje laureatów w terminie 5 dni roboczych od dnia losowania w każdej Turze, na adres poczty elektronicznej Uczestnika zapisany w Serwisie inPZU. Niezależnie od wysłania wiadomości na adres poczty elektronicznej laureata, Organizator może, w przypadku posiadania numeru telefonu laureata, przed upływem 3 dni roboczych od momentu wysłania wiadomości o wygraniu Nagrody, zadzwonić do laureata z informacją o wygraniu Nagrody.
2. Nagrody zostaną wysłane laureatom w terminie 10 dni roboczych od dnia poinformowania ich o przyznanej wygranej, na adres korespondencyjny laureata zapisany w Serwisie inPZU i potwierdzony z laureatem.
3. Nagrody wysyłane są wyłącznie na adresy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Koszty wysyłki Nagród ponosi Organizator.
5. Organizator zastrzega sobie prawo do publikowania wyników Loterii na stronie Organizatora in.pzu.pl. Publikowane mogą być następujące dane laureatów Loterii: imię, pierwsza litera nazwiska, miejscowość oraz przyznana Nagroda.
6. Organizator na żądanie laureata wystawi imienne zaświadczenie o uzyskanej wygranej.

§7

ZAPEWNIENIE PRAWIDŁOWOŚCI URZĄDZENIA LOTERII

1. Nad prawidłowym przebiegiem Loterii nadzór sprawuje komisja powoływana spośród pracowników Organizatora („Komisja”). W skład Komisji wchodzi osoby posiadające zaświadczenie o odbyciu szkolenia z zakresu przepisów o grach hazardowych oraz Regulaminu Loterii.
2. Komisja działa na podstawie regulaminu Komisji wydanego przez Organizatora.
3. Wszelkie wątpliwości dotyczące Loterii, w szczególności w zakresie zasad lub przebiegu Loterii, postanowień Regulaminu Loterii rozstrzygane są przez Komisję.

§8

TRYB I TERMIN ROZPATRYWANIA REKLAMACJI I ZGŁASZANIA ROSZCZEŃ

1. Reklamacje mogą być zgłaszane do dnia 15 kwietnia 2025 r. Datą zgłoszenia reklamacji jest data wpływu reklamacji do Organizatora. Reklamacje doręczone po dniu 15 kwietnia 2025 r. nie będą rozpatrywane.
2. Prawo do złożenia reklamacji przysługuje tylko Uczestnikom Loterii.
3. Reklamacja powinna być przesłana listem poleconym na adres siedziby Organizatora z dopiskiem „Loteria jubileuszowa TFI PZU” lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres loteria_inpzu@pzu.pl. Reklamacja powinna zawierać, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 2 stycznia 2019 r. w sprawie trybu zgłaszania roszczeń uczestników gier hazardowych, imię i nazwisko Uczestnika Loterii, jego adres zamieszkania, datę i miejsce zdarzenia, którego dotyczy roszczenie, rodzaj gry oraz treść żądania. Reklamacja powinna zawierać dokładny opis i powód jej złożenia. W przypadku zgłoszenia reklamacji za pomocą poczty elektronicznej Uczestnik Loterii powinien podać dodatkowo adres e-mail do komunikacji.
4. Reklamacje rozpatrywane są przez Komisję, o której mowa w § 7.
5. Organizator powiadamia Uczestnika Loterii składającego reklamację o rozstrzygnięciu Komisji za pomocą listu poleconego – w przypadku reklamacji złożonych listem poleconym lub za pomocą wiadomości przesłanej pocztą elektroniczną – w przypadku reklamacji wniesionych za pośrednictwem poczty elektronicznej, najpóźniej w terminie 14 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji przez Organizatora. Termin uważa się za zachowany, jeśli Organizator wyśle odpowiedź na reklamację w terminie, o którym mowa w zdaniu pierwszym.
6. Roszczenia związane z udziałem w Loterii przedawniają się z upływem 6 (słownie: sześciu) miesięcy od dnia wymagalności. Bieg przedawnienia roszczeń ulega zawieszeniu na okres od dnia wniesienia reklamacji do dnia udzielenia odpowiedzi na reklamację.
7. Uczestnicy Loterii mogą dochodzić roszczeń przed sądem powszechnym.

§9

DANE OSOBOWE

1. Organizator informuje, że jest administratorem danych osobowych przetwarzanych w celu Loterii, z zastrzeżeniem ust. 5 i 6.
2. W związku z organizacją Loterii Organizator przetwarza następujące dane: imię i nazwisko, PESEL lub datę urodzenia (w przypadku braku PESEL), adres e-mail, adres korespondencyjny, numer telefonu Uczestnika Loterii oraz numer Uczestnictwa lub numer Rejestru Loteryjnego Uczestnika Loterii.
3. Uczestnik Loterii wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych na zasadach określonych w Regulaminie Loterii oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.
4. Wyrażenie zgody na przetwarzanie danych osobowych jest dobrowolne, przy czym konsekwencją odmowy wyrażenia zgody na przetwarzanie danych osobowych będzie brak możliwości wzięcia udziału w Loterii. Uczestnik Loterii ma prawo wglądu w swoje dane, prawo ich poprawienia oraz żądania usunięcia, prawo ograniczenia przetwarzania oraz prawo do przeniesienia danych. Żądanie usunięcia danych osobowych przed zakończeniem Loterii oznacza rezygnację z udziału w Loterii w tym z losowania Nagród.
5. Na podstawie Regulaminu Loterii dane osobowe Uczestników Loterii są przetwarzane w związku z uczestnictwem w Loterii, w tym w celu przystąpienia do niej, weryfikacji warunków uczestnictwa w Loterii, wykonania praw i obowiązków związanych z Loterią w okresie jej obowiązywania, w celu postępowania reklamacyjnych związanych z Loterią, a także w celu archiwizacyjnym. Dane osobowe będą przetwarzane w celu realizacji warunku udziału w Loterii. Pozostałe informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych w związku z uczestnictwem w Funduszu, znajdują się w Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU i Prospekcie informacyjnym Funduszu dostępnych na stronie <https://www.pzu.pl/tfi/dokumenty-funduszy-tfipzu>
6. W przypadku laureatów Nagród dane osobowe, których zakres został wskazany w ust. 2, przetwarzane są ponadto w celu: realizacji obowiązku ogłoszenia wyników, wydania imiennego zaświadczenia o uzyskanej wygranej, prowadzenia ewidencji wydanych i wypłaconych wygranych, na potrzeby kontroli celno-skarbowej, a także w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami, będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Organizatora.
7. Dane osobowe zgromadzone w trakcie trwania Loterii nie będą przekazywane do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.
8. Dane osobowe zgromadzone w trakcie trwania Loterii będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa.
9. W sprawie ochrony danych osobowych Uczestnik Loterii może skontaktować się z inspektorem ochrony danych (IOD) w TFI PZU SA: e-mail IODtfi@pzu.pl, tel. +48 22 582 45 43.
10. Uczestnik Loterii posiada uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, iż przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy, o których mowa w ust. 3.

§10

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Udział w Loterii, poprzedzony zaznaczeniem chęci wzięcia w niej udziału oraz złożeniem oświadczenia o zapoznaniu się z Regulaminem Loterii i akceptacją Regulaminu Loterii, oznacza zgodę Uczestnika Loterii na warunki Loterii określone w Regulaminie Loterii.
2. Regulamin Loterii dostępny jest pod adresem siedziby Organizatora (w dni powszednie w godz. 9.00-17.00) przez cały okres trwania Loterii oraz na stronie internetowej in.pzu.pl. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie Loterii zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego, w szczególności ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych, zapisy Prospektu Informacyjnego Funduszu, a także Regulaminu korzystania z serwisu inPZU.