REGULAMIN AKADEMII TFI PZU

(dalej zwany **„Regulaminem”**)

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1

1. Akademia TFI PZU („**Akademia**” lub „**Projekt**”) to program edukacyjny kierowany do studentów spełniających kryteria określone w §2 ust. 1 Regulaminu.
2. Celem Akademii jest edukacja w zakresie zarządzania funduszami inwestycyjnymi i aktywami, analizy instrumentów finansowych oraz funkcjonowania rynków finansowych, a także popularyzacja długoterminowego inwestowania z wykorzystaniem funduszy inwestycyjnych i innych produktów zbiorowego inwestowania.
3. Akademia organizowana jest przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa, wpisaną 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, zwaną dalej „**Organizatorem**” lub „**TFI PZU**”.
4. Partnerem Akademii jest Bloomberg.
5. Udział w Akademii jest bezpłatny.
6. Regulamin, jak również dodatkowe informacje o Akademii, dostępne są na stronie internetowej: in.pzu.pl/akademia-tfi-pzu. Materiały reklamowe dotyczące Projektu mają jedynie charakter promocyjno-informacyjny.
7. Wszelkie wątpliwości dotyczące brzmienia Regulaminu rozstrzygane są ostatecznie przez Organizatora. Organizator zastrzega sobie prawo dokonywania zmian Regulaminu.

WARUNKI REKRUTACJI I UCZESTNICTWA W AKADEMII

§2

1. Prawo do udziału w Akademii mają wyłącznie osoby posiadające w roku akademickim 2025/2026 status studenta 3, 4 lub 5 roku jednolitych studiów magisterskich (lub 1 lub 2 roku studiów uzupełniających magisterskich) na uczelni polskiej lub zagranicznej, wybrani przez Organizatora spośród kandydatów ubiegających się o udział w Akademii w wyniku przeprowadzonego, na zasadzie konkursu, postępowania rekrutacyjnego („**Uczestnicy**”).
2. W Projekcie nie mogą brać udziału pracownicy Organizatora ani członkowie ich najbliższej rodziny. Pracownikiem, w rozumieniu niniejszego Regulaminu, jest osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę, jak również osoba współpracująca z Organizatorem na podstawie umowy cywilnoprawnej (w szczególności umowy o dzieło, umowy zlecenia). Za członka najbliższej rodziny pracownika uważa się jego małżonka oraz dzieci.
4. Warunkiem uczestnictwa w Akademii jest posiadanie przez Uczestnika sprzętu komputerowego i urządzenia telekomunikacyjnego (wraz z dostępem do Internetu) umożliwiającego udział w Akademii. Rekomendowane parametry dla sprzętu komputerowego i urządzenia telekomunikacyjnego: a) komputer - procesor Intel 6th Gen (Skylake) Core i5 lub nowszy, 16 GB RAM, dysk SSD (min. 15 GB wolnej przestrzeni), 64-bitowy system operacyjny Windows 10, z dostępem do

Internetu; b) telefon z systemem operacyjnym: Android 10 lub nowszym, iOS 15.2 lub nowszym.

5. Organizator nie pokrywa kosztów korzystania ze sprzętu komputerowego, urządzeń telekomunikacyjnych ani kosztów dostępu do Internetu. Organizator nie pokrywa również kosztów dojazdów, noclegów ani wyżywienia.
6. Na czas trwania Akademii i na potrzeby związane z udziałem w Akademii, TFI PZU zapewni specjalistyczne oprogramowanie umożliwiające dostęp do rynkowych danych inwestycyjnych wraz z możliwością prowadzenia portfela inwestycyjnego.
7. Przystąpienie do procesu rekrutacji następuje poprzez przesłanie przez kandydata, w okresie pomiędzy 27 października a 9 listopada 2025 roku, wypełnionego formularza zgłoszeniowego, znajdującego się na stronie in.pzu.pl/akademia-tfi-pzu zawierającego następujące dane: imię, nazwisko, datę urodzenia, numer telefonu, adres e-mail, adres zamieszkania, nazwę uczelni (wraz ze wskazaniem wydziału, kierunku studiów lub specjalizacji) oraz aktualny rok studiów. Organizator zastrzega sobie możliwość przedłużenia procesu rekrutacji w wyjątkowych przypadkach uzasadnionych organizacją Akademii.
8. Przesłanie przez kandydata zgłoszenia, o którym mowa powyżej, jest równoznaczne z akceptacją Regulaminu, w tym z wyrażeniem zgody na przetwarzanie danych osobowych w zakresie określonym w Regulaminie i wyrażeniem chęci uczestnictwa w Akademii.
9. Rekrutacja do Akademii składa się z 2 etapów: testu oraz rozmowy kwalifikacyjnej.
10. Test odbędzie się online w dniu 13 listopada 2025 roku. Test będzie składał się z 20 pytań jednokrotnego wyboru z zakresu: makroekonomii, instrumentów finansowych oraz rynku funduszy inwestycyjnych. Pytania będą o różnym poziomie trudności, a punktacja uzależniona od tego poziomu trudności ocenianego przez Organizatora. Czas na rozwiązanie testu wyniesie 30 min.
11. W dniu planowanego testu, tj. w dniu 13 listopada 2025 roku, na wskazany przez kandydata adres e-mail, Organizator wyśle wiadomość email zawierającą link do testu oraz indywidualny, jednorazowy kod do jego wypełnienia. Link do wypełnienia testu będzie ważny przez 2 godziny – podane przez Organizatora w wiadomości email. Planowany moment uruchomienia linku to 12 listopada 2025 roku, godzina 16.00.
12. Do kolejnego (drugiego) etapu rekrutacji – spotkania z kandydatami, Organizator zaprosi maksymalnie 30 kandydatów z najwyższą ilością punktów uzyskanych na podstawie udzielonych w teście odpowiedzi. W przypadku dużej ilości kandydatów, którzy uzyskali jednakową ilość punktów, liczba kandydatów, którzy zostaną zaproszeni do drugiego etapu może zostać odpowiednio dostosowana. Kandydaci zakwalifikowani do drugiego etapu zostaną powiadomieni poprzez wysłanie wiadomości email lub telefonicznie. Spotkania z kandydatami odbędą się online.
13. Z zastrzeżeniem zdania drugiego, na podstawie wyników rekrutacji do Akademii przeprowadzonej przez Organizatora zostanie wyłoniona grupa maksymalnie 15 Uczestników, która zostanie zaproszona do wzięcia udziału w Akademii. W przypadku, gdy w wyniku rekrutacji kilku kandydatów otrzyma równorzędny wynik, Organizator może zaprosić do udziału w Akademii dodatkowo nie więcej niż 2 osoby.
14. Organizator ma prawo zażądać przedstawienia dokumentów potwierdzających prawdziwość danych przekazanych na etapie rekrutacji, w szczególności zaświadczenia o aktualnym statusie studenta. W przypadku niepotwierdzenia danych przez kandydata, może on zostać usunięty z listy kandydatów lub Uczestników Akademii.
15. Kandydaci, którzy zostaną zaproszeni do wzięcia udziału w Akademii będą zobowiązani do potwierdzenia uczestniczenia do dnia 25 listopada 2025 roku. W razie braku potwierdzenia uczestnictwa w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, miejsce w Akademii przepada, a Organizator może zaprosić do Akademii innego, wybranego przez siebie kandydata.

ZASADY AKADEMII

§3

1. Akademia składa się z dwóch etapów realizowanych w formule hybrydowej i będzie trwała od 1 grudnia 2025 do 22 maja 2026 roku. Szczegółowy harmonogram Akademii zostanie udostępniony Uczestnikom przed rozpoczęciem Akademii. Organizator zastrzega sobie prawo do zmiany Harmonogramu w okolicznościach uzasadnionych organizacją Akademii.
2. I etap Akademii stanowi moduł edukacyjny jest przeznaczony dla wszystkich Uczestników biorących udział w Akademii i składa się z 8 paneli tematycznych prowadzonych w formie wykładów. Wykłady prowadzone są w języku polskim.
3. Wykłady będą odbywały się online w grudniu 2025 roku. Szczegółowe dane, w tym daty i godziny wykładów będą wskazane w Harmonogramie. Uczestnicy Akademii uczestniczący w wykładzie będą mieli możliwość czynnego zadawania pytań osobom prowadzącym dany panel.
4. Warunkiem ukończenia I etapu Akademii jest obecność Uczestnika na co najmniej 5 panelach tematycznych (wykładach).
5. Przystąpienie do II etapu Akademii jest możliwe wyłącznie po ukończeniu przez Uczestnika I etapu Akademii.
6. II etap Akademii będzie trwał od stycznia do maja 2026 roku i stanowi moduł inwestycyjny o charakterze konkursowym. Etap ten będzie polegał na zawieraniu wirtualnych transakcji rynkowych. Uczestnicy będą zarządzali portfelem inwestycyjnym w celu osiągnięcia jak najwyższej stopy zwrotu.
7. Transakcje Uczestnika w etapie II zawierane są przy wykorzystaniu wirtualnych środków pieniężnych w początkowej wysokości jednakowej dla każdego Uczestnika.
8. Uczestnik może kupować i sprzedawać posiadane instrumenty finansowe w wyznaczonych godzinach. Szczegółowe założenia inwestycyjne i warunki prowadzenia transakcji zostaną przekazane Uczestnikom przed rozpoczęciem II etapu Akademii. Podczas trwania II etapu Akademii, Uczestnicy będą mieli, w terminach wskazanych przez Organizatora, możliwość konsultacji z zarządzającymi funduszami inwestycyjnymi, zatrudnionymi w TFI PZU z zastrzeżeniem, że zarządzający nie będą doradzać Uczestnikom w zakresie podejmowanych przez nich decyzji inwestycyjnych.
9. W trakcie trwania II etapu Akademii Organizator, na podstawie osiągniętej przez Uczestnika stopy zwrotu przy uwzględnieniu ryzyka inwestycyjnego oraz przesłanego za pośrednictwem poczty elektronicznej przez Uczestników uzasadnienia podjętych decyzji inwestycyjnych, prowadzi ranking wszystkich Uczestników biorących udział w Akademii (”Ranking”). Decyzje inwestycyjne wraz z ich uzasadnieniem będą omawiane na komitetach inwestycyjnych Akademii, w których mogą brać udział Uczestnicy.
10. Ranking jest jawny dla wszystkich Uczestników. Ranking będzie aktualizowany po omówieniu decyzji inwestycyjnych i ich uzasadnień na komitecie inwestycyjnym Akademii.
11. Zwycięzcami Akademii zostaną Uczestnicy, którzy po zakończeniu II etapu Akademii uzyskają najwyższą stopę zwrotu z inwestycji, przy uwzględnieniu ryzyka inwestycyjnego, a ich decyzje inwestycyjne będą należycie uzasadnione.

DANE OSOBOWE

§4

1. Organizator informuje, że jest administratorem danych osobowych przetwarzanych w celu organizacji Akademii.

2. W związku z organizacją Akademii, Organizator przetwarza następujące dane, o których mowa w §2 ust. 7 Regulaminu.
3. Uczestnik Akademii wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych na zasadach określonych w Regulaminie Akademii oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku 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 Akademii. Uczestnik Akademii ma prawo wglądu w swoje dane, prawo ich poprawienia oraz żądania usunięcia, prawo ograniczenia przetwarzania oraz prawo do przeniesienia danych, tj. do otrzymania od Organizatora danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Żądanie usunięcia danych osobowych przed zakończeniem Akademii oznacza rezygnację z udziału w Akademii.
5. Na podstawie Regulaminu Akademii dane osobowe Uczestników Akademii są przetwarzane w związku z uczestnictwem w Akademii, w tym w celu przystąpienia do niej, weryfikacji warunków uczestnictwa w Akademii, wykonania praw i obowiązków związanych z Akademią w okresie jej trwania, w celu rozpatrzenia postępowań reklamacyjnych związanych z Akademią, a także w celu archiwizacyjnym. Dane osobowe będą przetwarzane w celu realizacji warunku udziału w Akademii.
6. W przypadku laureatów Nagród dane osobowe, których zakres został wskazany w § 6 ust. 3, przetwarzane są ponadto w celu: realizacji obowiązku ogłoszenia wyników, wydania imiennego zaświadczenia o uzyskanej wygranej, a także w celu ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami, będących realizacją prawnie uzasadnionego interesu Organizatora.
7. Dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Organizatora, w tym m.in. dostawcom usług IT, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Organizatora i wyłącznie zgodnie z jego poleceniami.
8. Dane osobowe zgromadzone w trakcie trwania Akademii nie będą przekazywane do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.
9. Dane osobowe zgromadzone w trakcie trwania Akademii będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa.
10. W sprawie ochrony danych osobowych Uczestnik Akademii może skontaktować się z inspektorem ochrony danych (IOD) w TFI PZU: e-mail IODtfi@pzu.pl, tel. +48 22 582 45 43.
11. Uczestnik Akademii posiada uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, iż przetwarzanie danych osobowych narusza przepisy, o których mowa w ust. 3.

CERTYFIKATY I NAGRODY

§5

1. Każdy z Uczestników, który ukończył Akademię otrzyma certyfikat potwierdzający ukończenie Akademii.
2. Certyfikat zostanie wręczony Uczestnikom podczas ostatniego wydarzenia z cyklu Akademii lub w wyjątkowych przypadkach, przesłany do Uczestników drogą e-mailową na wskazany adres przez Uczestnika.
3. Najlepsi Uczestnicy Akademii będą mieli możliwość odbycia 6-miesięcznego, płatnego stażu u Organizatora lub w Grupie PZU - w obszarze inwestycji. Staż będzie odbywał się stacjonarnie, w siedzibie Organizatora, a termin rozpoczęcia stażu będzie wskazany przez Organizatora. W przypadku braku możliwości rozpoczęcia przez Uczestnika stażu w terminie wskazanym przez Organizatora,

Organizator nie ma obowiązku proponowania innej daty rozpoczęcia stażu. W takim przypadku Organizator może zaproponować odbycie stażu innemu Uczestnikowi.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§6

1. Organizator zastrzega sobie prawo do dokonywania wykładni lub zmiany niniejszego Regulaminu oraz do rozstrzygania wszelkich sporów powstałych przy jego stosowaniu, jak również prawo do odwołania lub unieważnienia Akademii, a także przesunięcia terminów Akademii w każdym czasie.
2. Akademia nie jest grą losową w rozumieniu ustawy z dnia 19.11.2009 roku o grach hazardowych.