

## ARTYKUŁ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Organizatorem Promocji „200 za 2000 XIV Edycja”, zwanej dalej Promocją, jest UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej: UNIQA TFI lub Organizator Promocji).
2. Promocja jest prowadzona na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie Promocji „200 za 2000 XIV Edycja”, zwanym dalej Regulaminem Promocji. W zakresie praw i obowiązków Uczestników Promocji nieuregulowanych w Regulaminie Promocji stosuje się odpowiednio postanowienia statutów i prospektów informacyjnych Funduszy zarządzanych przez UNIQA TFI oraz Regulaminu Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE w UNIQA TFI”. Pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie Promocji mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio statut lub prospekt informacyjny właściwego Funduszu, Regulamin „IKZE w UNIQA TFI”, Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych lub Ustawa o IKE i IKZE.
3. Celem Promocji jest pozyskanie nowych Klientów oraz zachęcenie dotychczasowych Klientów do korzystania z usług oferowanych przez organizatora Promocji w zakresie prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).
4. Użyte w Regulaminie Promocji określenia oznaczają:

**Agent** – osoba fizyczna pozostająca z UNIQA TFI w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, przy udziale której składane są oświadczenia woli związane z przystąpieniem lub uczestnictwem w funduszu inwestycyjnym otwartym, specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym, w tym zlecenia nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa;

**Fundusz** – UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub UNIQA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;

**IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;

**Okres Promocji** – od 1.10.2023 r. do 31.12.2023 r. włącznie;

**Regulamin „IKZE w UNIQA TFI”** – Regulamin Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKZE w UNIQA TFI”;

**Subfundusze** – wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Funduszu wskazane w regulaminie „IKZE w UNIQA TFI”;

**Uczestnicy Promocji** – osoby fizyczne, które zaakceptowały Regulamin Promocji oraz spełniły pozostałe warunki określone w Regulaminie Promocji, z wyłączeniem osób realizujących zlecenia za pośrednictwem Agenta lub pracownika Organizatora Promocji;

**Uczestnik** – osoba fizyczna, na rzecz której w Rejestrze Uczestników Funduszu są zapisane Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części;

**Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;

**Ustawa o IKE i IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;

**Wpłata** – przekazanie środków pieniężnych na IKZE w UNIQA TFI przez Uczestnika lub w wyniku Wypłaty Transferowej z innej instytucji finansowej.

## ARTYKUŁ 2 ZASADY UDZIAŁU W PROMOCJI

W Promocji mogą wziąć udział osoby, które w Okresie Promocji spełnią łącznie następujące warunki:

- zawrą za pośrednictwem Serwisu internetowego fundusze.uniqa.pl umowę o prowadzenie IKZE w UNIQA TFI,
- dokonają sumy Wpłat na IKZE w UNIQA TFI w wysokości co najmniej 2000 zł – decydująca jest data wpływu Wpłaty na rachunek Subfunduszu/Funduszu,
- zaakceptują warunki udziału w Promocji, w tym postanowienia Regulaminu Promocji,
- zaakceptują postanowienia regulaminu Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie” – z wyłączeniem § 3 tego regulaminu (Zawarcie Umowy),
- wpiszą kod promocyjny w przeznaczonym do tego polu na stronie Serwisu internetowego fundusze.uniqa.pl,
- udzielą UNIQA TFI pełnomocnictwa do podjęcia wszelkich czynności niezbędnych do otwarcia subrejestrów w subfunduszu UNIQA Ostrożnego Inwestowania w ramach Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie”, w związku z wypłatą nagrody w sposób wskazany w art. 3 ust. 2–5,
- udzielą zgód na otrzymywanie od UNIQA TFI S.A. informacji marketingowych/handlowych za pośrednictwem e-mail lub innych środków komunikacji elektronicznej (np. mediów społecznościowych, chatów, serwisów transakcyjnych, aplikacji) oraz

telefonicznie lub z użyciem innych telekomunikacyjnych urządzeń końcowych lub automatycznych systemów wywołujących (to jest systemów technicznych służących do przekazywania komunikatów indywidualnym odbiorcom bez bezpośredniego udziału człowieka), w tym SMS. Udzielenie zgody jest dobrowolne i może być wycofane w każdym czasie; wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem

- nie posiadały wcześniej IKZE w UNIQA TFI, z którego dokonały Zwrotu, Wypłaty lub Wypłaty transferowej.

### ARTYKUŁ 3

#### ZASADY WYPŁATY NAGRODY

1. Uczestnicy Promocji, spełniający warunki wskazane w art. 2, otrzymają nagrodę w wysokości 200 złotych, która zostanie wypłacona w sposób wskazany w ust. 2–5.
2. Nagroda, o której mowa w ust. 1, zostanie wypłacona w dwóch równych częściach, w wysokości 100 zł każda.
3. Pierwsza część nagrody zostanie wypłacona do 31 marca 2024 r., pod warunkiem:
  - niedokonania przez Uczestnika Promocji do 31 grudnia 2023 r. Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty transferowej środków zgromadzonych w IKZE w UNIQA TFI oraz
  - niewycofania do dnia wypłaty nagrody zgód na otrzymywanie od UNIQA TFI S.A. informacji marketingowych/handlowych, o których mowa w art. 2,
  - że Uczestnik Promocji na dzień wypłaty nagrody pozostaje Uczestnikiem Funduszu.
4. Druga część nagrody zostanie wypłacona do 31 marca 2025 r., pod warunkiem:
  - niedokonania przez Uczestnika Promocji do 31 grudnia 2024 r. Wypłaty, Zwrotu lub Wypłaty transferowej środków zgromadzonych w IKZE w UNIQA TFI oraz
  - niewycofania do dnia wypłaty nagrody zgód na otrzymywanie od UNIQA TFI S.A. informacji marketingowych/handlowych, o których mowa w art. 2,
  - że Uczestnik Promocji na dzień wypłaty nagrody pozostaje Uczestnikiem Funduszu.
5. Wypłata nagrody, o której mowa w ust. 1, zostanie dokonana w formie przelewu na rachunek bankowy otwarty dla wpłat celem nabycia Jednostek Uczestnictwa subfunduszu UNIQA Ostrożnego Inwestowania w ramach Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie”. W przypadku gdy Uczestnik Promocji nie posiada subrejstru otwartego w ramach wskazanego powyżej programu inwestycyjnego, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa subfunduszu UNIQA Ostrożnego Inwestowania, UNIQA TFI otworzy taki subrejestr dla Uczestnika Promocji.
6. Jednostki Uczestnictwa subfunduszu UNIQA Ostrożnego Inwestowania, nabyte za kwotę nagrody zgodnie z postanowieniami ust. 5, mogą być zbyte przez Uczestnika Promocji w dowolnym czasie.

### ARTYKUŁ 4

#### REKLAMACJE

1. Osoby korzystające z Promocji uprawnione są do złożenia reklamacji w zakresie prawidłowości Promocji.
2. Reklamacja może zostać złożona osobiście bądź za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub posłańca, w następującej formie:
  - na piśmie: w siedzibie UNIQA TFI, listem przesłanym na adres UNIQA TFI, za pośrednictwem Dystrybutora, za pośrednictwem Agenta Transferowego lub za pośrednictwem osób fizycznych pozostających z UNIQA TFI w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;
  - ustnie: za pośrednictwem Infolinii pod numerem telefonu 22 541 76 06, w siedzibie UNIQA TFI, za pośrednictwem Dystrybutora, Agenta Transferowego lub za pośrednictwem osób fizycznych pozostających z UNIQA TFI w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze;
  - w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej: pocztą elektroniczną na adres reklamacje.uniqatfi@psfinteco.pl, za pomocą formularza kontaktu dostępnego na stronie internetowej fundusze.uniqa.pl lub na adres UNIQA TFI do doręczeń elektronicznych (adres do e-Doręczeń, wpisany do bazy adresów elektronicznych, BAE): PL-73176-39897-BGABH-17.
3. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są na piśmie. Na wniosek Uczestnika odpowiedź na reklamację może zostać udzielona za pośrednictwem poczty elektronicznej.
4. Reklamacja powinna zawierać dane umożliwiające identyfikację Uczestnika. Złożenie reklamacji można potwierdzić za pośrednictwem Infolinii pod numerem telefonu 22 541 76 06. W celu ułatwienia i przyspieszenia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji wskazane jest zgłoszenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Uczestnika wiedzy o zaistnieniu okoliczności będących podstawą reklamacji, o ile okoliczności te mają wpływ na sposób rozpatrywania reklamacji.
5. Udzielenie odpowiedzi na reklamację powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, UNIQA TFI niezwłocznie powiadomi Uczestnika o tym fakcie, wyjaśniając przyczynę opóźnienia, wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji oraz określając przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania wspomnianego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi na reklamację przed jego upływem. W przypadku reklamacji składanych przez Uczestników będących osobami fizycznymi niedotrzymanie terminu przewidzianego

dla rozpatrzenia reklamacji, wyznaczonego zgodnie z niniejszym ustępem, reklamację uznaje się za rozpatrzoną zgodnie z wolą osoby, która złożyła reklamację.

6. Na podstawie art. 31 ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich informujemy, że podmiotem uprawnionym dla UNIQA TFI do prowadzenia postępowań w sprawach pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami w rozumieniu tej ustawy jest Rzecznik Finansowy (ul. Nowogrodzka 47A, 00-695 Warszawa; [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

Informujemy o możliwości pozasądowego rozwiązywania sporów między konsumentami a przedsiębiorcami, drogą elektroniczną, za pośrednictwem platformy internetowej ODR Unii Europejskiej. Platforma umożliwi dochodzenie roszczeń wynikających z internetowych umów sprzedaży lub umów o świadczenie usług w rozumieniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE (rozporządzenie w sprawie ODR w sporach konsumenckich), zawieranych między konsumentami mieszkającymi w Unii Europejskiej (UE) a przedsiębiorcami mającymi siedzibę w UE. Platforma jest dostępna na stronie: <https://webgate.ec.europa.eu/odr>.

7. Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1828 z dnia 25 listopada 2020 r. w sprawie powództw przedstawicielskich wytaczanych w celu ochrony zbiorowych interesów konsumentów i uchylająca dyrektywę 2009/22/WE („Dyrektywa 2020/1828”) zawiera przepisy zapewniające m.in. by mechanizm powództwa przedstawicielskiego w celu ochrony zbiorowych interesów konsumentów był dostępny we wszystkich państwach członkowskich. Dyrektywa 2020/1828 ma zastosowanie do powództw przedstawicielskich wytaczanych przeciwko przedsiębiorcom za naruszenia przepisów prawa Unii Europejskiej (UE), które szkodzą lub mogą szkodzić zbiorowym interesom konsumentów, w tym w związku z naruszeniem przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE z dnia 8 czerwca 2011 r. w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i zmiany dyrektyw 2003/41/WE i 2009/65/WE oraz rozporządzeń (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 1095/2010 lub przepisów prawa krajowego mających na celu transpozycję powołanych wyżej aktów prawnych UE. W rozumieniu Dyrektywy 2020/1828 za „konsumenta” uznaje się „każdą osobę fizyczną działającą w celach, które nie mieszczą się w ramach jej działalności handlowej, gospodarczej, rzemieślniczej lub zawodowej”, jako „przedsiębiorcę” określa się „każdą osobę fizyczną lub prawną, niezależnie od tego, czy jest to podmiot prywatny czy publiczny, która działa, również za pośrednictwem innej osoby działającej w jej imieniu lub na jej rzecz, w celach związanych z jej działalnością handlową, gospodarczą, rzemieślniczą lub zawodową”, natomiast „powództwo przedstawicielskie” oznacza „powództwo w celu ochrony zbiorowych interesów konsumentów, które jest wytaczane przez upoważniony podmiot jako stronę powodową w imieniu konsumentów w celu zastosowania środka nakazującego zaprzestanie szkodliwych praktyk lub środka naprawczego lub obu środków”. Stosownie do przepisów Dyrektywy 2020/1828 państwa członkowskie zapewniają, aby powództwa przedstawicielskie mogły być wytaczane przez upoważnione podmioty wyznaczone do tego celu przez państwa członkowskie, w szczególności takie jak organizacje konsumenckie. Przepisy ustawowe, wykonawcze i administracyjne niezbędne do wykonania Dyrektywy 2020/1828 powinny zostać przyjęte i opublikowane przez państwa członkowskie do dnia 25 grudnia 2022 r., przy zastrzeżeniu że regulacje powinny mieć zastosowanie od dnia 25 czerwca 2023 r. W aktualnym stanie prawnym w polskim porządku prawnym obowiązuje ustawa z dnia 17 grudnia 2009 r. o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym („Ustawa o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym”). Powołany akt prawa krajowego normuje sądowe postępowanie cywilne w sprawach, w których są dochodzone roszczenia jednego rodzaju co najmniej 10 osób oparte na tej samej lub takiej samej podstawie faktycznej (postępowanie grupowe). Ustawa o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym ma zastosowanie m.in. w sprawach o roszczenia z tytułu odpowiedzialności z tytułu czynów niedozwolonych oraz za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązania umownego, a w odniesieniu do roszczeń o ochronę konsumentów – także w innych sprawach. Stosownie do przepisów tej ustawy, do postępowań grupowych mają zastosowanie w szczególności następujące zasady: (a) powództwo w postępowaniu grupowym wytacza reprezentant grupy, (b) reprezentantem grupy może być osoba będąca członkiem grupy albo powiatowy (miejski) rzecznik konsumentów w zakresie przysługujących im uprawnień, (c) w postępowaniu grupowym obowiązuje zastępstwo powoda przez adwokata lub radcę prawnego, chyba że powód jest adwokatem lub radcą prawnym.

## ARTYKUŁ 5 PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

1. Administratorem danych osobowych Uczestników Promocji jest UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa (dalej: UNIQA TFI).
2. Dane mogą być przetwarzane w celu:
  - skorzystania z Promocji – podstawą przetwarzania jest zgoda Uczestnika Promocji wyrażona poprzez wpisanie kodu promocyjnego;
  - ewentualnego dochodzenia roszczeń – podstawą prawną przetwarzania danych jest prawnie uzasadniony interes UNIQA TFI, którym jest możliwość dochodzenia roszczeń;
  - w celach statystycznych i analitycznych, w tym profilowania – podstawą prawną przetwarzania jest realizacja prawnie uzasadnionego interesu UNIQA TFI, którym jest możliwość tworzenia statystyk i analiz.
3. Podanie danych jest dobrowolne, lecz niezbędne by skorzystać z Promocji.
4. Dane osobowe będą przechowywane odpowiednio do momentu:
  - wycofania udzielonej przez Uczestnika Promocji zgody lub
  - realizacji prawnie uzasadnionego interesu UNIQA TFI, lub
  - wniesienia sprzeciwu.

5. UNIQA TFI przewiduje udostępnienie danych osobowych podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie UNIQA, między innymi dostawcom usług IT – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami UNIQA TFI.
6. Dane osobowe możemy przekazać poza Europejski Obszar Gospodarczy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w tym zakresie. Dane możemy przekazać w szczególności na podstawie wydanych przez Komisję decyzji lub standardowych klauzul ochrony danych osobowych przyjętych przez Komisję. Uczestnik Promocji może otrzymać kopię dokumentu regulującego przetwarzanie danych poza Europejskim Obszarem Gospodarczym lub informacje o miejscu jego udostępnienia.
7. Uczestnikowi Promocji przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania, które dokonywane jest na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora. Ponadto przysługuje prawo do przenoszenia danych osobowych. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest zgoda, Uczestnik Promocji ma prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody ma skutek tylko na przyszłość i nie ma wpływu na zgodność z prawem dokonanego już przetwarzania.
8. Uczestnik Promocji ma prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
9. Kontakt z inspektorem ochrony danych UNIQA TFI jest możliwy pod adresem e-mail: dane.osobowe@uniqa.pl lub listownie na adres UNIQA TFI.

## **ARTYKUŁ 6**

### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Wartość nagrody nie podlega opodatkowaniu na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
2. UNIQA TFI zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu, jeśli zmiany te wynikają:
  - ze zmian w treści prospektu informacyjnego lub statutu Funduszu;
  - ze zmiany Regulaminu „IKE w UNIQA TFI” lub zasad obsługi IKE w UNIQA TFI, w tym wprowadzania nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności dotyczących IKE w UNIQA TFI oraz Serwisu Transakcyjnego;
  - ze zmian dotyczących Funduszy lub Subfunduszy oferowanych w ramach IKE w UNIQA TFI, w tym zmian nazw lub listy dostępnych Funduszy lub Subfunduszy;
  - z konieczności dostosowania zapisów Regulaminu Promocji do przepisów prawa lub zmian w tym zakresie, a także z interpretacji dotyczących tych przepisów, w tym w związku z orzeczeniami sądów, decyzjami, stanowiskami lub zaleceniami właściwych w danym zakresie urzędów, organów państwowych lub izb gospodarczych;
  - z konieczności wprowadzenia zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym w treści Regulaminu Promocji, w tym w szczególności zmiany numeracji lub nazewnictwa określonych usług, instytucji itp.
3. Treść Regulaminu Promocji dostępna jest na stronie internetowej: <https://www.uniqa.pl/> w zakładce „Emerytura i Inwestycje”, następnie po kliknięciu w „Dokumenty” w sekcji „IKZE”.