

**Regulamin Promocji IKE oraz IKZE 2020**  
**w Generali Investments TFI SA**

**ARTYKUŁ 1**

**POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Organizatorem Promocji „**IKE oraz IKZE w Generali Investments TFI SA**”, zwanej dalej „Promocją”, jest Generali Investments TFI SA.
2. Promocja jest prowadzona na warunkach określonych w niniejszym „**Regulaminie Promocji IKE oraz IKZE w Generali Investments TFI SA**”, zwanym dalej „**Regulaminem Promocji**”. W zakresie praw i obowiązków Uczestników Promocji nieuregulowanych w Regulaminie Promocji stosuje się odpowiednio postanowienia Prospektów Informacyjnych funduszy zarządzanych przez Generali Investments TFI SA.
3. Celem Promocji jest poprawa jakości usług świadczonych na rzecz Uczestników Promocji, w szczególności poprzez pogłębienie wiedzy Uczestników Promocji w zakresie funkcjonowania funduszy inwestycyjnych oraz zachęcenie klientów do dokonywania inwestycji w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Generali Investments S.A.
4. Użyte w Regulaminie Promocji określenia oznaczają:
  - 1) IKE - indywidualne konto emerytalne, o którym mowa w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego. Limit rocznej wpłaty na IKE w roku 2020 wynosi 15 681 zł,
  - 2) 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. Limit rocznej wpłaty na IKZE w roku 2020 wynosi 6 272,40 zł,
  - 3) Fundusze - subfundusze wchodzące w skład funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI SA,
  - 4) Okres Promocji - 10.01.2020-30.04.2020 włącznie,
  - 5) Uczestnicy Promocji - osoby fizyczne, które otworzyły konta IKE i/lub IKZE w ramach kategorii Jednostek Uczestnictwa A subfunduszy wchodzących w skład produktu emerytalnego, w bezpośrednich kanałach obsługi Generali Investments TFI, tj. w Punkcie Obsługi Klienta Generali Investments TFI SA, za pośrednictwem pracownika Generali Investments TFI SA, za pośrednictwem Wirtualnego Oddziału lub Serwisu Transakcyjnego, i spełniły pozostałe warunki określone w Regulaminie Promocji, co rozumie się jako akceptację Regulaminu Promocji. Uczestnikami nie są pracownicy Generali Investments TFI SA oraz osoby, które otworzyły konta IKE i/lub IKZE za pośrednictwem Dystrybutorów.

**ARTYKUŁ 2**

**ZASADY UDZIAŁU W PROMOCJI**

W Promocji biorą udział Uczestnicy Promocji, którzy w Okresie Promocji dokonają wpłat na IKE i/lub IKZE prowadzone przez Fundusze, w pełnej wysokości limitu przewidzianego na rok 2020. Warunki promocji uznane zostaną za spełnione także w przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez uczestnika w Okresie Promocji będzie wyższa niż: roczny limit pomniejszony o minimalną kolejną wpłatę określoną w Regulaminie prowadzenia IKE i IKZE.

### **ARTYKUŁ 3**

#### **ZASADY WYPŁATY NAGRODY**

1. 400 pierwszych Uczestników, którzy spełnią warunki określone w art. 2 Regulaminu, uprawnionych jest do otrzymania:
  - 1) Karta Podarunkowa EMPIK o wartości 50 zł oraz nagrody pieniężnej w wysokości 11,73 zł w przypadku wpłaty na IKZE,
  - 2) Karta Podarunkowa EMPIK o wartości 100 zł oraz nagrody pieniężnej w wysokości 23,46 zł w przypadku wpłaty na IKE.
  - 3) Karta Podarunkowa EMPIK o wartości 200 zł oraz nagrody pieniężnej w wysokości 46,91 zł w przypadku na IKE oraz IKZE.
2. Karta Podarunkowe, o których mowa w ust. 1, będą wysyłane na adres e-mail przypisany do Uczestnika.
3. W przypadku, gdy Uczestnik Promocji nie ma zarejestrowanego adresu e-mail, warunkiem otrzymania nagrody jest aktualizacja danych kontaktowych poprzez połączenie wideo z Wirtualnym Oddziałem ( <https://wirtualnyoddzial.generali-investments.pl/> ) polegająca na podaniu adresu e-mail najpóźniej w terminie 30 dni po zakończeniu Okresu Promocji.
4. Wydanie nagrody nastąpi po potrąceniu podatku dochodowego od osób fizycznych rozliczonego zgodnie z obowiązującymi przepisami. Zryczałtowany podatek dochodowy od nagród zostanie pokryty w całości z kwoty nagrody pieniężnej. Kwota ta zostanie zatrzymana przez Organizatora celem odprowadzenia podatku do właściwego urzędu skarbowego.

### **ARTYKUŁ 4**

#### **ZASADY POSTĘPOWANIA REKLAMACYJNEGO**

1. Reklamacje w zakresie prawidłowości Promocji rozstrzygać będzie Generali Investments TFI SA.
2. Rozpatrywane będą wyłącznie reklamacje zgłoszone w formie elektronicznej na skrzynkę reklamacje\_tfi@generali-investments.pl z dopiskiem „Reklamacja”.
3. Zgłoszenie reklamacji musi nastąpić najpóźniej w terminie do 30 dni od otrzymania nagrody.
4. O rozpatrzeniu reklamacji i podjętych decyzjach Generali Investments TFI SA poinformuje zainteresowanych w formie elektronicznej na skrzynkę zainteresowanego w terminie do 30 dni od otrzymania reklamacji.

### **ARTYKUŁ 5**

#### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Przyznana Uczestnikom Promocji nagroda określona w artykule 3 ust. 1 powyżej podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych na zasadach określonych przepisami ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r., poz. 361, z późn. zm.). Organizator programu naliczy i pobierze podatek dochodowy od osób fizycznych zgodnie z obowiązującymi przepisami.

2. Administratorem danych osobowych udostępnianych przez Uczestników Promocji są Fundusze inwestycyjne zarządzane przez Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA z siedzibą w Warszawie przy ul. Polnej 11, 00-633 Warszawa. Dane osobowe będą przetwarzane w celu uczestniczenia w Promocji. Dane osobowe zostały podane dobrowolnie. Uczestnikom Promocji przysługuje prawo dostępu do takich danych, ich poprawiania oraz żądania usunięcia.
3. Biorąc udział w niniejszej Promocji Uczestnik Promocji akceptuje postanowienia Regulaminu Promocji.
4. Treść Regulaminu Promocji dostępna jest na stronie intranetowej <https://www.generali-investments.pl/>.
5. W Okresie Promocji Organizator Promocji zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu wyłącznie w zakresie liczby Uczestników Promocji.