



Obowiązuje od dnia 21.07.2017 r.

**ZASADY OGÓLNE OBSŁUGI INWESTORA I UCZESTNIKA FUNDUSZY  
PKO W SYSTEMIE INTELIGO**

**Depozytariusz**

Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16, 00 - 923 Warszawa.

**Agent Obsługujący (Agent Transferowy)**

PKO BP Finat sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grójeckiej 5, 02-019 Warszawa - podmiot, który na podstawie umowy z Funduszem lub TFI obsługuje bazę danych obejmującą wszystkie Rejestry Uczestników Funduszu oraz prowadzi inne operacje na rzecz Funduszu oraz Uczestników.

**Bank, PKO Bank Polski S.A., Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna**

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony w całości) 1 250 000 000 zł.

**CRS**

(Common Reporting Standard) międzynarodowy standard wymiany informacji o klientach instytucji finansowych, który nakłada na polskie instytucje finansowe obowiązek identyfikacji oraz raportowania klientów będących rezydentami innych niż Polska państw Unii Europejskiej oraz krajów, które są stroną umowy dot. CRS.

**Dzień Wyceny**

Każdy dzień, w którym odbywa się sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

**Dzień Roboczy**

Każdy dzień od poniedziałku do piątku, który w Polsce nie jest dniem ustawowo wolnym od pracy zgodnie ze stosownymi uregulowaniami prawnymi.

**Dystrybutor**

Podmiot pośredniczący w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszy PKO, działający na mocy podpisanej z Funduszem PKO umowy o dystrybucję Jednostek Uczestnictwa.

**FATCA**

Regulacje dotyczące ujawniania informacji o rachunkach podatników Stanów Zjednoczonych - Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), do stosowania których instytucje finansowe zobowiązane są na mocy umowy międzynarodowej zawartej z rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki i odpowiednich powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

**Fundusze PKO**

PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi Subfunduszami,  
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi Subfunduszami.

**Fundusz/Subfundusz źródłowy**

Fundusz/Subfundusz, którego Jednostki Uczestnictwa są odkupywane w wyniku realizacji zlecenia Konwersji/ Przeniesienia.  
(Uwaga: W wyniku realizacji Konwersji w Funduszu źródłowym pobierany jest podatek)

**Fundusz/Subfundusz docelowy**

Fundusz/Subfundusz, którego Jednostki Uczestnictwa są nabywane w wyniku realizacji zlecenia Konwersji/Przeniesienia.  
(Uwaga: W wyniku realizacji Konwersji/Przeniesienia w Funduszu/Subfunduszu docelowym pobierana jest Oplata manipulacyjna)

**GPW**

Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

**Hasło**

Znany jedynie Klientowi Inteligo ciąg znaków, służący do weryfikacji Klienta w danym elektronicznym kanale dostępu.

**Hasło numeryczne (PIN) PKO TFI S.A.**

Pięciocyfrowe hasło numeryczne (PIN) nadawane na wniosek Uczestnika, przez Agenta Transferowego, przesyłane do Uczestnika listem poleconym. Hasło numeryczne (PIN) jest wspólne dla wszystkich Rejestrów Uczestnika. Przy wykorzystaniu PIN-u można za pośrednictwem infolinii PKO TFI S.A. uzyskiwać informacje o swoich Rejestrach.

**Identyfikator Inteligo**

nadawany przez Bank numeryczny ciąg znaków służący do weryfikacji Klienta w elektronicznych kanałach dostępu.

**IKE, IKE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Indywidualne konto emerytalne oferowane przez PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfo w oparciu o przepisy Ustawy IKE/IKZE, statutu Funduszu PKO i Zasad Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI.

**IKZE, IKZE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oferowane przez PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfo w oparciu o przepisy Ustawy IKE/IKZE, statutu Funduszu PKO i Zasad Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI.

**Inwestor**

Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zamierza zostać Uczestnikiem Funduszu PKO.

**Jednostka Uczestnictwa**

Tytuł prawny do udziału w aktywach netto Funduszu PKO na zasadach określonych w Ustawie i Statucie danego Funduszu PKO. Jednostki Uczestnictwa dzielą się na kategorie w zależności od metody pobierania Opłat manipulacyjnych oraz wysokości kosztów pobieranych od aktywów danego Funduszu PKO przypadających na daną Jednostkę Uczestnictwa:

- a) Jednostki Uczestnictwa kategorii A, A1 – Opłata manipulacyjna pobierana przy Nabywaniu, zgodnie z Tabelą Opłat,
- b) Jednostki Uczestnictwa kategorii B, B1 – Opłata manipulacyjna pobierana przy Odkupieniu, zgodnie z Tabelą Opłat,
- c) Jednostki Uczestnictwa kategorii C, C1 – Opłata manipulacyjna pobierana przy Nabywaniu i Odkupieniu, zgodnie z Tabelą Opłat,
- d) Jednostki Uczestnictwa kategorii E – Opłata manipulacyjna pobierana przy Nabywaniu, zgodnie z Tabelą Opłat.

**Klient**

Posiadacz Rachunku.

**Klient Detaliczny**

Uczestnik lub Inwestor, który nie posiada statusu Klienta Profesjonalnego.

**Klient indywidualny**

Osoba fizyczna, w tym jednoosobowa działalność gospodarcza bez względu na liczbę zatrudnianych, lub współpracujących z nim osób, osoba fizyczna wykonująca wolny zawód, a także osoba fizyczna prowadząca działalność rolniczą. W przypadku ww. kategorii klientów zostanie im przedstawione do podpisu Oświadczenie FATCA oraz Oświadczenie CRS wg wzoru dla klienta indywidualnego. W przypadku spółek cywilnych Oświadczenie FATCA należy wydać każdemu wspólnikowi spółki cywilnej oraz należy pobrać od spółki Oświadczenie CRS wg wzoru dla Klienta Instytucjonalnego.

**Klient Profesjonalny**

Uczestnik lub Inwestor, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.

**KNF**

Rozumie się przez to Komisję Nadzoru Finansowego.

**Kod**

Numer autoryzacyjny; jednorazowy, unikalny numer służący do autoryzacji realizowanych transakcji oraz innych czynności dokonywanych przez Uczestnika.

**Konto Inteligo**

Otwarty i prowadzony przez Bank, na rzecz Posiadacza Konta Inteligo rachunek bankowy umożliwiający Posiadaczowi zdalne składanie dyspozycji do rachunku, a także korzystanie z usług oferowanych przez podmioty współpracujące z Bankiem, w tym składanie dyspozycji związanych z nabywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa Funduszy PKO.

**Konwersja**

Operacja, w której na podstawie jednego zlecenia następuje Odkupienie Jednostek Uczestnictwa, w jednym z Funduszy PKO (Fundusz źródłowy), a za uzyskane w ten sposób środki, następuje Nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym Funduszu PKO (Fundusz docelowy).

*(Uwaga: W wyniku realizacji Konwersji w Funduszu źródłowym pobierany jest podatek, a w Funduszu docelowym pobierana jest Opłata manipulacyjna)*

Zlecenie Konwersji nie jest obecnie dostępne w Serwisie Internetowym Inteligo.

**Kwestionariusz**

Formularz, którego celem jest uzyskanie od Inwestora informacji dotyczących jego wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania, w tym również tolerancji na ryzyko, cel i horyzont inwestycyjny. Treść pytań zawartych w Kwestionariuszu może ulec zmianie.

**Nabycie**

Zakup Jednostek Uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu PKO przez Uczestnika.

**Numer Uczestnika**

Indywidualny ośmiocyfrowy numer Uczestnika nadany przez PKO TFI S.A., którym jest drugi człon numeru Rejestru następujący po 08.

**Odkupienie Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz PKO**

Wypłata środków pieniężnych stanowiących równowartość Jednostek Uczestnictwa po uwzględnieniu odpowiednich kosztów (np. podatki, opłaty manipulacyjne).

**Opłata manipulacyjna**

Opłata pobierana przy Nabywaniu Jednostek Uczestnictwa kategorii A, A1, E oraz przy Nabywaniu i Odkupieniu Jednostek Uczestnictwa kategorii C, C1. Zasady pobierania Opłat manipulacyjnych określa Tabela Opłat.

**Osoba Uprawniona do IKE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Osoba wskazana przez oszczędzającego w umowie o IKE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI, która otrzyma środki z IKE prowadzonego w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI w przypadku jego śmierci.

**Osoba Uprawniona do IKZE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Osoba wskazana przez oszczędzającego w umowie o IKZE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI, która otrzyma środki z IKZE prowadzonego w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI w przypadku jego śmierci.

**Oświadczenie CRS**

Oświadczenie o posiadanych przez klienta rezydencjach podatkowych wymagane dla celów CRS.

**Oświadczenie FATCA**

Oświadczenie o spełnieniu lub braku spełnienia definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki dla celów FATCA.

**PKO BP Finat sp. z o.o.**

PKO BP Finat sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grójeckiej 5, 02-019 Warszawa, wpisana do rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000005874, z kapitałem zakładowym w wysokości 32.302.500,00 zł, NIP 527-22-67-889.

**PKO TFI**

PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000019384, NIP 526-17-88-449, o kapitale zakładowym w wysokości 18 000 000 PLN w pełni opłaconym, będąca podmiotem zarządzającym Funduszami i reprezentującym Fundusze w stosunkach z podmiotami trzecimi

**Plany Systematycznego Oszczędzania (PSO)**

Plan, w którym uczestnictwo na warunkach określonych w „Zasadach uczestnictwa w PSO”, daje prawo do zwolnienia z całości lub części opłaty za Nabycie lub/i Odkupienie.

**Posiadacz Konta Inteligo**

Osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która ma otwarty rachunek bankowy Konto Inteligo prowadzony przez Bank.

**Program Oszczędnościowy (PO)**

Produkt, w którym uczestnictwo na warunkach określonych w „Zasadach uczestnictwa w Programie Oszczędnościowym”, daje prawo do zwolnienia z całości opłaty za Nabycie.

**Prospekt**

Prospekt informacyjny Funduszu PKO.



### **Program Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Program emerytalny obejmujący IKZE i/lub IKE oraz WPI prowadzony na warunkach określonych w Zasadach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI.

### **Przeniesienie**

Operacja, w ramach której na podstawie jednego zlecenia następuje Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym z Subfunduszy (Subfundusz źródłowy), a za uzyskane środki następuje Nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu (Subfundusz docelowy). Przeniesienie dotyczy Subfunduszy wydzielonych w ramach jednego Funduszu PKO.

*(Uwaga: W wyniku realizacji Przeniesienia w Subfunduszu źródłowym podatek w wysokości i trybie określonym we właściwych przepisach nie jest pobierany. Opłata manipulacyjna pobierana jest zgodnie z Tabelą Opłat)*

### **Rachunek Bankowy do danego zlecenia Odkupienia**

Rachunek prowadzony w ramach Konta Inteligo na rzecz Uczestnika, na który następuje przelew środków z tytułu realizacji zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

### **Rejestr**

Komputerowa ewidencja danych Uczestnika, prowadzona przez Agenta Transferowego, uwzględniająca, między innymi, dane identyfikujące Uczestnika, informacje o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Uczestnika, liczbę Jednostek Uczestnictwa poszczególnych kategorii należących do Uczestnika, dane o liczbie i cenie poszczególnych kategorii Jednostek Uczestnictwa nabytych przez Uczestnika, a także odkupionych przez Fundusz PKO, informację o dacie Nabycia, dacie Odkupienia i kwocie wypłaconej Uczestnikowi za odkupione jednostki oraz wzmiankę o zastawie ustanowionym na Jednostkach Uczestnictwa, prowadzona w sposób zgodny z Ustawą

### **Rejestr IKE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Rejestr, na którym nabywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii E Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego nabywane w ramach IKE.

### **Rejestr IKZE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Rejestr, na którym nabywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii E Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach IKZE.

### **Rejestr WPI w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Rejestr, na którym nabywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A Subfunduszu wydzielonego w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach WPI.

### **Reinwestycja**

Wolne od Opłaty manipulacyjnej Nabycie Jednostek Uczestnictwa na Rejestr, z którego zrealizowano Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa, o ile wpłata na Nabycie Jednostek Uczestnictwa wpłynęła na rachunek do wpłat bezpośrednich nie później niż w 90 dniu następującym po Dniu Wyceny, w którym zrealizowano zlecenie Odkupienia. Uczestnikowi przysługuje prawo do 3 Reinwestycji Jednostek Uczestnictwa A, A1, C, C1 w jednym roku kalendarzowym.

Kwota Reinwestycji nie może przewyższać kwoty otrzymanej przez Uczestnika w wyniku realizacji zlecenia Odkupienia, którego dotyczy Reinwestycja. W przypadku, kiedy kwota zlecenia przewyższa wysokość kwoty objętej Reinwestycją, wówczas od nadwyżki pobierana jest Opłata manipulacyjna zgodnie z Tabelą Opłat. Dokonując wpłaty na Nabycie Jednostek Uczestnictwa, Uczestnik ma obowiązek wskazać:

- czy chce skorzystać z prawa do Reinwestycji,
- Dzień Wyceny, w którym zrealizowano zlecenie Odkupienia,
- numer Rejestru, na który ma nastąpić Nabycie Jednostek Uczestnictwa.

Reinwestycja środków uzyskanych z Odkupienia Jednostek Uczestnictwa może zostać dokonana wyłącznie w ramach jednego zlecenia Nabycia i wyłącznie na Rejestr, z którego zrealizowano zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa, którego dotyczy Reinwestycja.

### **Rezydent**

Osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej z miejscem zamieszkania lub siedzibą w Polsce.

### **Separacja danych AT**

Klasyfikacja Rejestrów przez Agenta Transferowego ze względu na kanał otwarcia i typ produktu.

### **Serwis Internetowy Inteligo**

Stanowiący część Systemu Inteligo serwis internetowy Banku, wykorzystywany przez Bank do świadczenia usług bankowości elektronicznej na rzecz Posiadaczy Kont Inteligo.



### **Subfundusz PKO**

Wydzielona prawnie i organizacyjnie część aktywów Funduszu PKO charakteryzująca się między innymi odrębną polityką inwestycyjną, posiadająca związane ze sobą Jednostki Uczestnictwa odrębne od Jednostek Uczestnictwa innych Subfunduszy PKO.

### **Statut**

Statut danego Funduszu PKO.

### **System Inteligo**

Internetowy system Banku, umożliwiający Posiadaczom Kont Inteligo składanie zleceń i innych oświadczeń woli dotyczących uczestnictwa w Funduszach PKO, wyrażonych za pomocą elektronicznych nośników informacji, a także do przekazywania Posiadaczom Kont Inteligo informacji o stanie Rejestru.

### **TIN**

Numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych.

### **Tabela Opłat**

Zestawienie Opłat manipulacyjnych określające ich wysokość i zasady pobierania.

### **Uczestnik**

Osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która nabyła na swoją rzecz i posiada Jednostki Uczestnictwa w Funduszu.

### **Ustawa**

Ustawa z dnia 27 maja 2004r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. 2014r., Nr 146 poz.1546 ze zm.)

### **Ustawa IKE/IKZE**

Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. 2004 r. Nr 116, poz. 1205, ze zm.).

### **Umowa WPI w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Umowa o uczestnictwo w Wyspecjalizowanym Programie Inwestycyjnym Pakiet Emerytalny PKO TFI w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio, zawierana pomiędzy Inwestorem a Funduszem PKO.

### **Umowa o IKE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI.

### **Umowa o IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego PKO TFI**

Umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI.

### **WPI, WPI w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny Pakiet Emerytalny PKO TFI oferowany przez PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfio na podstawie Statutu Funduszu PKO i Zasad Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI.

### **Zasady Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI**

Uregulowania określające prowadzenie programu Pakiet Emerytalny PKO TFI udostępnianego Inwestorom/Uczestnikom przez Fundusz PKO.

### **Zlecenie Zmiany Podziału Środków w Programie Oszczędnościowym**

Operacja, w ramach której dokonywane są odpowiednie Przeniesienia Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Rejestrze w Programie Oszczędnościowym pomiędzy Subfunduszami PKO mające na celu uzyskanie nowej proporcji podziału środków określoną w Zleceniu Zmiany Podziału Środków.

### **Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat w Programie Oszczędnościowym**

Operacja, w ramach której definiowana jest przez Uczestnika lub Inwestora proporcja, zgodnie z którą środki przekazywane na Nabycia Jednostek Uczestnictwa w Programie Oszczędnościowym zostaną podzielone pomiędzy Subfundusze PKO wchodzące w skład Programu Oszczędnościowego.



## Zasady ogólne

1. Inwestorzy i Uczestnicy Funduszy PKO, którzy chcą składać zlecenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego Inteligo, muszą być Posiadaczami Konta Inteligo, podpisać „Umowę o świadczenie usług Inwestycyjnych przez PKO Bank Polski SA” i otworzyć Rejestr przy wykorzystaniu Konta Inteligo. Zlecenia są składane i przyjmowane w postaci elektronicznej. Inwestorzy i Uczestnicy korzystający z możliwości składania zleceń za pośrednictwem Serwisu Internetowego Inteligo dokonują wyboru przekazywania informacji przy wykorzystaniu innego niż papier trwałego nośnika informacji. Inwestorzy i Uczestnicy wyrażają zgodę na przekazywanie informacji nieadresowanych do nich indywidualnie za pośrednictwem strony internetowej [www.inteligo.pl](http://www.inteligo.pl).
2. Dystrybutor Jednostek Uczestnictwa Funduszy PKO oferowanych w Serwisie Internetowym Inteligo jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, o kapitale zakładowym w wysokości 1 250 000 000 zł, w pełni wpłaconym..
3. Przy wykorzystaniu Serwisu Internetowego Inteligo prowadzonego w ramach Systemu Inteligo oferowane są następujące Fundusze PKO zarządzane przez PKO TFI:
  - PKO Parasolowy z wydzielonymi Subfunduszami - Jednostki Uczestnictwa kategorii A, A1 i C, C1,
  - PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – Jednostki Uczestnictwa kategorii A, E.
4. Za pośrednictwem Konta Inteligo i przy użyciu Systemu Inteligo:
  - 4.1 Inwestor może otworzyć Rejestr, na który będą nabywane Jednostki Uczestnictwa kategorii A oraz Jednostki Uczestnictwa PKO Zabezpieczenia Emerytalnego kategorii E i A w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI.
  - 4.2 Inwestor może przystąpić i nabywać Jednostki Uczestnictwa w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI, który spełnia łącznie następujące warunki:
    - ukończył 18 lat,
    - może być Uczestnikiem PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – sfito zgodnie z postanowieniami tego Statutu Funduszu,
    - nie posiada IKE lub/i IKZE w innej instytucji,
  - 4.3 Uczestnik może nabywać Jednostki Uczestnictwa na Rejestry prezentowane za pośrednictwem Serwisu Internetowego Inteligo zgodnie z Separacją danych AT.
  - 4.4 Uczestnik może złożyć następujące zlecenia:
    - Otwarcie Rejestru prowadzonego dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A,
    - Otwarcie Rejestrów w Programie Pakiet Emerytalny PKO TFI,
    - Odkupienie Jednostek Uczestnictwa,
    - Przeniesienie Jednostek Uczestnictwa,
    - Zmiana Podziału Środków w Programie Oszczędnościowym,
    - Zmiana Podziału Wpłat w Programie Oszczędnościowym.
  - 4.5 Uczestnik może korzystać z następujących usług:
    - Sprawdzanie stanu Rejestru,
    - Sprawdzanie ceny Jednostki Uczestnictwa.
5. Warunkiem udostępnienia możliwości składania zleceń za pośrednictwem Konta Inteligo jest każdorazowa akceptacja przez Inwestora/Uczestnika następujących oświadczeń:
  - 5.1 *Oświadczam, że Kluczowe informacje dla inwestorów odpowiednich funduszy/subfunduszy PKO oraz, w zakresie funduszy/subfunduszy PKO będących alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Informacje dla Klienta AFI zostały mi udostępnione i wyrażam zgodę na tryb ich udostępnienia poprzez stronę [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl). Znam mi są zapisy w nich zawarte i akceptuję ich treść. Treść Tabeli Opłat jest mi znana. Jednocześnie zobowiązuję się, w przypadku wpłat bezpośrednich, do zapoznania się z Kluczowymi informacjami dla inwestorów odpowiednich funduszy/subfunduszy PKO oraz, w zakresie funduszy/subfunduszy PKO będących alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, Informacjami dla Klienta AFI udostępnionymi na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) oraz u Dystrybutorów. Mam świadomość polityki inwestycyjnej oraz ryzyka związanego z inwestowaniem w odpowiednie fundusze/subfundusze PKO oraz tego, że zalecane jest zapoznanie się ze szczegółowymi informacjami dotyczącymi tych funduszy/subfunduszy PKO znajdującymi się w Prospektach Informacyjnych odpowiednich funduszy PKO dostępnych na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) oraz u Dystrybutorów.*
  - 5.2 *Oświadczam, że znam mi są ZASADY OGÓLNE OBSŁUGI INWESTORA I UCZESTNIKA FUNDUSZY PKO W SYSTEMIE INTELIGO i je akceptuję. Wyrażam zgodę na udostępnianie PKO Bankowi Polskiemu S.A. przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. numerów rejestrów wraz z wszelkimi danymi w celu umożliwienia mi ich przeglądania oraz na udostępnianie Towarzystwu przez PKO Bank*



*Polski S.A. informacji dotyczących mojego rachunku bankowego w zakresie niezbędnym do realizacji złożonego przeze mnie zlecenia.*

5.3 Dodatkowo, oprócz oświadczeń 5.1 i 5.2 Inwestor/Uczestnik akceptuje każdorazowo w przypadku zleceń w ramach:

a) Funduszy/Subfunduszy PKO i PO następujące oświadczenie:

*Zgodnie z art. 24 ust.1 ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 r. (dalej „Ustawa”) oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a że:*

- 1. administratorem/ami moich danych osobowych w związku z realizacją obowiązków wynikających z mojego uczestnictwa w funduszu/funduszach jest/są fundusz/fundusze, którego/yh organem jest PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52. Podanie danych jest niezbędne do realizacji umowy uczestnictwa w funduszu/funduszach oraz obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,*
- 2. o ile wyraziłem zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celach marketingowych, administratorem moich danych osobowych, w związku z marketingiem produktów i usług własnych oraz produktów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., jest PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52. Podanie danych osobowych jest dobrowolne,*
- 3. zebrane dane mogą być udostępniane wyłącznie podmiotom wskazanym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,*
- 4. przysługuje mi prawo dostępu do treści moich danych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w Ustawie.*

b) Pakietu Emerytalnego PKO TFI następujące oświadczenie:

*Jednocześnie zgodnie z art. 24 ust.1 ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 r. (dalej „Ustawa”) oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a że:*

- 1. administratorem/ami moich danych osobowych w związku z realizacją obowiązków wynikających z mojego uczestnictwa w funduszu/funduszach w związku z zawarciem umowy o prowadzenie IKE lub IKZE jest/są fundusz/fundusze, którego/yh organem jest PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52. Podanie danych jest niezbędne do realizacji umowy uczestnictwa w funduszu/funduszach oraz obowiązków wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,*
- 2. o ile wyraziłem zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celach marketingowych, administratorem moich danych osobowych, w związku z marketingiem produktów i usług własnych oraz produktów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., jest PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52. Podanie danych osobowych jest dobrowolne,*
- 3. zebrane dane mogą być udostępniane wyłącznie podmiotom wskazanym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,*
- 4. przysługuje mi prawo dostępu do treści moich danych oraz ich poprawiania na warunkach określonych w Ustawie.*

Przy pierwszym Nabyciu Jednostek Uczestnictwa Inwestor/Uczestnik składa dodatkowo, poza oświadczeniami 5.1, 5.2, 5.3, 5.7 i 5.8, następujące oświadczenia:

5.4 *Wyrażam/Nie wyrażam zgodę/y na przetwarzanie moich danych osobowych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dalej „PKO TFI”) w celu marketingu produktów i usług własnych oraz produktów funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez PKO TFI zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych oraz na używanie w celach marketingowych telekomunikacyjnych urządzeń końcowych i automatycznych systemów wywołujących zgodnie z ustawą z dnia 16 lipca 2004 r. Prawo telekomunikacyjne, a także na otrzymywanie od PKO TFI informacji handlowych drogą elektroniczną zgodnie z ustawą z dnia 18.07.2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną.*





- 5.5 *Poinformowano mnie, że posługując się Identyfikatorem lub loginem i Hasłem do konta Inteligo mam upoważnienie do składania zleceń w funduszach PKO;*
- 5.6 *Oświadczam, że zwalnięm PKO Bank Polski S.A., który jest podmiotem pośredniczącym w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych PKO TFI z wszelkiej odpowiedzialności wynikającej z nieprawidłowego podania przeze mnie danych niezbędnych do wykonania zlecenia.*

Przy zleceniach: otwarcia Rejestru, poza oświadczeniami 5.1, 5.2, 5.3 oraz Przeniesienia Jednostek Uczestnictwa związanego z otwarciem nowego Rejestru, poza oświadczeniami 5.1, 5.2, 5.3 i 5.13, Inwestor składa dodatkowo następujące oświadczenia:

- 5.7 *Poinformowano mnie, że:*

*Reklamacje Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w funduszu mogą być zgłaszane przez Uczestników lub Inwestorów, bądź osoby przez nich upoważnione:*

*(i) w formie pisemnej - osobiście w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa, albo przesyłką pocztową na wskazane w Prospekcie adresy: Towarzystwa, Dystrybutora lub Agenta Obsługującego; (ii) ustnie - telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika lub Inwestora w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa; (iii) w formie elektronicznej na adres email: [kontakt@pkotfi.pl](mailto:kontakt@pkotfi.pl).*

*Informacje o miejscu i formie składania, terminach rozpatrywania oraz sposobie powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji dotyczących usług świadczonych przez Dystrybutora przekazywane są odrębnie przez Dystrybutora.*

*Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji. Na zlecenie funduszu reklamacje zgłoszone przez Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w funduszu rozpatruje Agent Obsługujący. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie pisemnej bądź pocztą elektroniczną (wyłącznie na wniosek Uczestnika lub Inwestora) bezzwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem terminu. Termin, o którym mowa powyżej, może ulec przedłużeniu w sprawach szczególnie skomplikowanych, z zastrzeżeniem iż termin ten nie może przekroczyć 60 dni.*

*Po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego Uczestnik, będący konsumentem niezadowolony z rozstrzygnięcia ma prawo do skorzystania z pozasądowego trybu rozstrzygnięcia sporów określonego ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Podmiotami uprawnionymi, w rozumieniu tej ustawy, właściwymi do rozstrzygnięcia sporów z Towarzystwem są (1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (<http://www.knf.gov.pl/>), (2) Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl/)).*

*Każdy Uczestnik ma prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, a Uczestnik będący konsumentem może zwrócić się również o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.*

*Ponadto Klient będący konsumentem, ma prawo skorzystania z możliwości pozasądowego rozwiązania sporu z Towarzystwem drogą elektroniczną, za pośrednictwem platformy internetowej ODR utworzonej przez Komisję Europejską. Ww. platforma umożliwia rozstrzygnięcie przez Internet sporów wynikających z umów sprzedaży lub świadczenia usług zawartych za pośrednictwem Internetu (zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygnięcia sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE), między konsumentami mieszkającymi w UE, a przedsiębiorcami mającymi siedzibę w UE. Platforma dostępna jest na stronie internetowej pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.*

- 5.8 *Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji o ogólnym charakterze lub źródłach konfliktów interesów oraz o zaistniałych istotnych konfliktach interesów, które pojawiają się przy zarządzaniu funduszem, za pośrednictwem strony internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) w zakładce O nas/Ład korporacyjny.*
- 5.9 *Poinformowano mnie, że posługując się Identyfikatorem lub loginem i Hasłem do konta Inteligo mam upoważnienie do składania zleceń w funduszach PKO;*



- 5.10 *Oświadczam, że zwalniał PKO Bank Polski S.A., który jest podmiotem pośredniczącym w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych PKO TFI z wszelkiej odpowiedzialności wynikającej z nieprawidłowego podania przeze mnie danych niezbędnych do wykonania zlecenia.*

Warunkiem Nabycia w PO/złożenia Zlecenia Zmiany Podziału Wpłat w PO/Zlecenia Zmiany Podziału Środków w PO/odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach PO przez Inwestora/Uczestnika jest akceptacja dodatkowo, poza oświadczeniami 5.1, 5.2 i 5.3 następującej klauzuli:

- 5.11 *Oświadczam, że ZASADY UCZESTNICTWA W PROGRAMIE OSZCZĘDNOŚCIOWYM zostały mi doręczone w postaci elektronicznej przed złożeniem i realizacją Zlecenia w formacie umożliwiającym przechowywanie i odtwarzanie. Znane mi są zapisy w nich zawarte i je akceptuję.*

Przy zleceniu Odkupienia Uczestnik akceptuje dodatkowo, poza oświadczeniami 5.1, 5.2 i 5.3 następującą klauzulę:

- 5.12 *Poinformowano mnie, że przy zleceniach odkupienia fundusz PKO w pierwszej kolejności odkupi jednostki uczestnictwa zgodnie z zasadami określonymi w statucie funduszu. W wyniku transakcji otrzymam kwotę, wynikającą z treści złożonego zlecenia, pomniejszoną o ewentualną opłatę manipulacyjną i/lub podatek.*

Przy zleceniu Przeniesienia Uczestnik akceptuje dodatkowo, poza oświadczeniami 5.1, 5.2 i 5.3 następującą klauzulę:

- 5.13 *Poinformowano mnie, że przy zleceniach przeniesienia fundusz PKO w pierwszej kolejności przeniesie jednostki uczestnictwa zgodnie z zasadami określonymi w statucie funduszu. W wyniku transakcji na rejestrze docelowym zostanie rozliczona kwota, wynikająca z treści złożonego zlecenia, pomniejszona o ewentualną opłatę manipulacyjną.*

Przy pierwszym Nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI Inwestor/Uczestnik składa poza oświadczeniami 5.1, 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7 i 5.8 następujące oświadczenie:

- 5.14 *Oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a, iż PKO Bank Polski S.A. nie będzie stroną umowy z PKO Zabezpieczenia Emerytalnego SFIO („Fundusz”) mającej za przedmiot prowadzenie na moją rzecz Wyspecjalizowanego Programu Inwestycyjnego Pakiet Emerytalny PKO TFI („Program”) ani nie będzie działał w charakterze pełnomocnika jednej ze stron tej umowy. Z zastrzeżeniem zdania pierwszego, w zakresie otwierania rejestrów, nabywania jednostek uczestnictwa Funduszu oraz innych czynności wykonywanych przez PKO Bank Polski S.A. jako podmiot świadczący usługi w zakresie pośredniczenia w nabywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu w ramach Programu, zastosowanie mają postanowienia zawarte w dokumencie Zasady Ogólne Obsługi Inwestora i Uczestnika Funduszy PKO TFI w Systemie Inteligo.*

6. Inwestorzy i Uczestnicy Funduszy PKO, którzy chcą składać zlecenia za pośrednictwem Systemu Inteligo powinni wypełnić Kwestionariusz oraz zaakceptować następujące oświadczenia:

- 6.1 W przypadku akceptacji wyniku uzyskanego na podstawie odpowiedzi udzielonych w Kwestionariuszu:

*Uwaga: Uznaje się, że instrument finansowy wymieniony w grupie 2-7 jest nieadekwatny do potrzeb Klienta, jeżeli umowa o produkt jest zawierana na czas określony, a termin jej zakończenia przypada po ukończeniu 80 roku życia przez Klienta, chyba że:*

- 1) *Rozwiązanie umowy przed upływem terminu umownego nie powoduje naliczenia opłat pomniejszających saldo zainwestowanych środków,*
- 2) *Klient oświadczy, że nabywa instrument finansowy w celu uposażenia lub zabezpieczenia finansowego innej osoby będącej spadkobiercą Klienta, a termin zakończenia umowy nie przypada po ukończeniu 80 roku życia przez tę osobę.*

*Oświadczam, iż zostałem/-am poinformowany/-a, że ocena dokonywana jest na potrzeby zobowiązań umownych nawiązywanych z PKO Bankiem Polskim SA. Ocena ma wyłącznie charakter informacyjny i nie ma charakteru usługi doradztwa inwestycyjnego.*

*Zobowiązuję się do aktualizacji moich danych, jeśli którekolwiek elementy z formularza oceny ulegną zmianie i jestem świadomy/-a, że wiązać się to będzie z ponownym przeprowadzeniem oceny.*

*Oświadczam, że zostałem poinformowany/-a jakie grupy instrumentów finansowych, zgodnie z przeprowadzoną oceną adekwatności, zostały uznane za adekwatne oraz jakie grupy instrumentów*



*finansowych zostały uznane za nieadekwatne, w stosunku do zadeklarowanego przeze mnie doświadczenia inwestycyjnego i wiedzy na temat inwestowania w instrumenty finansowe.*

*Akceptuję wynik przeprowadzonej oceny.*

*Oświadczam, że transakcje na instrumentach finansowych, w tym dotyczące tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania dokonuję wyłącznie na podstawie własnej analizy instrumentu finansowego oraz sytuacji rynkowej, własnej decyzji oraz na własne ryzyko i własną odpowiedzialność.*

*Proszę o wykorzystanie informacji zawartych w powyższym formularzu na potrzeby związane z dokonywaniem oceny mojej wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji oraz informacji związanych z profilowaniem przez PKO Bank Polski SA.*

*Przyjmuję do wiadomości, że PKO Bank Polski SA nie ma obowiązku ponawiać ostrzeżenia, iż dokonanie przeze mnie transakcji na nieadekwatnych dla mnie instrumentach finansowych związane jest ze zbytnim ryzykiem inwestycyjnym biorąc pod uwagę poziom deklarowanego przeze mnie doświadczenia i wiedzy.*

- 6.2 W przypadku braku akceptacji wyniku uzyskanego na podstawie odpowiedzi udzielonych w Kwestionariuszu:

*Oświadczam, że nie zgadzam się z wynikiem przeprowadzonej oceny adekwatności instrumentów finansowych w odniesieniu do zadeklarowanej przeze mnie wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji.*

*Oświadczam, że transakcje na instrumentach finansowych, w tym dotyczące tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania dokonuję wyłącznie na podstawie własnej analizy instrumentu finansowego oraz sytuacji rynkowej, własnej decyzji oraz na własne ryzyko i własną odpowiedzialność.*

*Oświadczam, iż zapoznałem/-am się, rozumiem i akceptuję ryzyka związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe i korzystaniem z usług inwestycyjnych.*

- 6.3 W przypadku braku zgody na wypełnienie Kwestionariusza:

*Oświadczam, że odmawiam udzielenia odpowiedzi na pytania zadawane w celu przeprowadzenia oceny wiedzy oraz doświadczenia w dziedzinie inwestycji i jestem świadomy/-a, że nieudzielenie powyższych informacji uniemożliwia przeprowadzenie procesu oceny adekwatności instrumentów finansowych.*

*Oświadczam, że transakcje na instrumentach finansowych, w tym dotyczące tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania dokonuję wyłącznie na podstawie własnej analizy instrumentu finansowego oraz sytuacji rynkowej, własnej decyzji oraz na własne ryzyko i własną odpowiedzialność.*

*Oświadczam, iż zapoznałem/-am się, rozumiem i akceptuję ryzyka związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe i korzystaniem z usług inwestycyjnych.*

7. Inwestor lub Uczestnik akceptuje następujące klauzule dotyczące ochrony danych osobowych:

- 7.1 W przypadku akceptacji wyniku uzyskanego na podstawie odpowiedzi udzielonych w Kwestionariuszu:

*Oświadczam, że wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych przez administratora danych osobowych to jest PKO Bank Polski SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15. Celem przetwarzania moich danych osobowych jest wyłącznie prawidłowe przeprowadzenie oceny adekwatności instrumentów finansowych. Przedmiotowe dane będą przetwarzane przez PKO Bank Polski SA w związku ze świadczeniem na moją rzecz usług inwestycyjnych (w tym usług maklerskich).*

*Oświadczam, że zostałem/-am poinformowany/-a o prawie dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.*

*Podanie przeze mnie danych ma charakter dobrowolny, ale jest niezbędne do przeprowadzenia oceny adekwatności.*

- 7.2 W przypadku braku akceptacji wyniku uzyskanego na podstawie odpowiedzi udzielonych w Kwestionariuszu:



*Oświadczam, że zostałem/-am poinformowany/-a, że administratorem moich danych osobowych jest PKO Bank Polski SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15. Celem przetwarzania moich danych osobowych jest realizacja obowiązku informacyjnego dotyczącego ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Przedmiotowe dane będą przetwarzane przez PKO Bank Polski SA w związku ze świadczeniem na moją rzecz usług inwestycyjnych (w tym usług maklerskich).*

*Oświadczam, że zostałem/-am poinformowany/-a o prawie dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.*

*Podanie przeze mnie danych ma charakter dobrowolny, ale jest niezbędne do realizacji obowiązku informacyjnego dotyczącego ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe.*

7.3 W przypadku braku zgody na wypełnienie Kwestionariusza:

*Oświadczam, że zostałem/-am poinformowany/-a, że administratorem moich danych osobowych jest PKO Bank Polski SA z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 15. Celem przetwarzania moich danych osobowych jest realizacja obowiązku informacyjnego dotyczącego ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Przedmiotowe dane będą przetwarzane przez PKO Bank Polski SA w związku ze świadczeniem na moją rzecz usług inwestycyjnych (w tym usług maklerskich).*

*Oświadczam, że zostałem/-am poinformowany/-a o prawie dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.*

*Podanie przeze mnie danych ma charakter dobrowolny, ale jest niezbędne do realizacji obowiązku informacyjnego dotyczącego ryzyka związanego z inwestowaniem w instrumenty finansowe.*

8. Warunkiem przystąpienia do Funduszu lub Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI i złożenia zlecenia otwarcia pierwszego uczestnictwa za pośrednictwem Serwisu Inteligo jest złożenie przez Klienta indywidualnego Oświadczenia o rezydencjach podatkowych w skład którego wchodzi Oświadczenie FATCA oraz Oświadczenie CRS. Konieczność złożenia Oświadczenia FATCA wynika z realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji Klientów indywidualnych, nakładane na PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A w związku z postanowieniami Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA z dnia 07.10.2014 roku zwanej dalej „Umową FATCA”. Konieczność złożenia Oświadczenia CRS wynika z realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji Klientów indywidualnych, nakładanych na PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A. w związku z wymogami CRS oraz Ustawą z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

W Oświadczeniu o rezydencjach podatkowych Klient zostanie poproszony o wypełnienie Oświadczenia CRS oraz Oświadczenia FATCA:

8.1 W Oświadczeniu CRS Klient indywidualny jest zobowiązany udzielić informacji:

*Wskaz kraj głównej rezydencji podatkowej.*

W przypadku wybrania kraju innego niż „POLSKA”, należy wskazać dodatkowo numer identyfikacyjny podatnika TIN, o ile został nadany.

W razie potrzeby Klient będzie mógł dodać kolejny kraj rezydencji podatkowej poprzez wybranie:

*dodaj kolejny kraj rezydencji podatkowej*

oraz wskazać numer identyfikacyjny podatnika TIN (jeśli został nadany).

- 8.1.1 Wskazanie rezydencji podatkowej innej niż Polska w pkt 1-2 Oświadczeniu CRS nakłada na PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A. obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej państw wskazanych w Oświadczeniu CRS (za pośrednictwem Szefa Krajowej Administracji Skarbowej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza. Przekazywanymi danymi są w szczególności imię i nazwisko, adres, datę i miejsce urodzenia, numer TIN, numer rejestru, saldo lub wartość rejestru lub umorzeń jednostek lub certyfikatów w funduszach inwestycyjnych oraz inne dane wymagane przepisami prawa.



- 8.1.2 Niezależnie od złożenia Oświadczenia CRS PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A. zobowiązane są do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A. zobowiązane są do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt. 8.1.1 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A. mogą wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji
- 8.1.3 Przez kraj rezydencji podatkowej należy rozumieć kraj, w którym podlega się opodatkowaniu od całości dochodów, zgodnie z przepisami prawa wewnętrznego tego kraju, ze względu na miejsce zamieszkania lub inne kryterium o podobnym charakterze. Zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 2031361 ze zm.) opodatkowaniu od całości dochodów w Polsce podlegają osoby fizyczne, które mają miejsce zamieszkania na terytorium Polski, tj.:
- posiadają centrum interesów życiowych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) w Polsce lub
  - przebywają na terytorium Polski dłużej niż 183 dni.

Prawo krajowe innych państw może przewidywać odmienne warunki powstania rezydencji podatkowej w tych państwach. Do powstania rezydencji podatkowej może prowadzić np. studiowanie, podejmowanie pracy lub długotrwała podróż w danym państwie. Rezydencją podatkową należy określać z uwzględnieniem odpowiednich umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.

W szczególnych przypadkach możliwe jest posiadanie więcej niż jednej rezydencji podatkowej (np. obywatel Stanów Zjednoczonych Ameryki zamieszkały w innym państwie może być uznawany za rezydenta obu tych państw). W takiej sytuacji, na Oświadczeniu CRS wymagane jest podanie wszystkich krajów, w których Posiadacz rachunku jest rezydentem.

- 8.2 W Oświadczeniu FATCA Klient indywidualny jest zobowiązany udzielić informacji:

*Czy jesteś podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki?*

W przypadku wybrania opcji „TAK”, należy wskazać dodatkowo numer identyfikacyjny podatnika TIN, o ile został nadany.

- 8.2.1 Zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a Umowy FATCA złożenie oświadczenia o spełnieniu definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „TAK”) nakłada na PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A. obowiązki sprawozdawcze w zakresie przekazywania do organów administracji podatkowej Stanów Zjednoczonych Ameryki (za pośrednictwem organów podatkowych Rzeczypospolitej Polskiej) danych dotyczących rachunku i jego Posiadacza, wskazanych w art. 2 ust. 2 lit. a Umowy FATCA (w szczególności danych identyfikacyjnych Posiadacza oraz wartości jego aktywów).
- 8.2.2 Niezależnie od złożenia oświadczenia o braku spełnienia definicji podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej - zaznaczenie pola „NIE”) PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A. zobowiązane są do weryfikacji wiarygodności oświadczenia. W przypadku stwierdzenia przesłanek poddających w wątpliwość wiarygodność oświadczenia, PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A. zobowiązane są do wykonania obowiązków sprawozdawczych wskazanych w pkt. 8.2.1 powyżej. W celu weryfikacji wiarygodności oświadczenia PKO TFI S.A. oraz Fundusze inwestycyjne zarządzane przez PKO TFI S.A. mogą wystąpić z prośbą o dostarczenie dodatkowych dokumentów potrzebnych do weryfikacji.
- 8.2.3 Definicja podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki (Szczególnej Osoby Amerykańskiej) zgodnie z art. 1 ust. 1 lit. ee w związku z lit., ff Umowy FATCA, powinna być interpretowana zgodnie z przepisami Kodeksu Skarbowego Stanów Zjednoczonych Ameryki (z ang. Internal Revenue Code),



zgodnie z którym podatnikiem Stanów Zjednoczonych Ameryki jest osoba fizyczna spełniająca co najmniej jeden z warunków wymienionych poniżej:

- a) posiada amerykańskie obywatelstwo,
- b) uzyskała prawo stałego pobytu w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez dowolny okres w danym roku podatkowym (jest posiadaczem tzw. Zielonej Karty),
- c) dokonała wyboru rezydencji amerykańskiej dla celów podatkowych po spełnieniu warunków przewidzianych w przepisach Stanów Zjednoczonych Ameryki,
- d) spełniła test długości pobytu, to znaczy:
  - i) osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i, jednocześnie
  - ii) liczba dni, w których osoba ta przebywała w Stanach Zjednoczonych Ameryki w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni. Ustalając liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim i 1/6 dla dni pobytu w pierwszym roku uwzględnianego okresu.

Niezależnie od powyższego, za podatnika Stanów Zjednoczonych Ameryki uznawana jest także osoba fizyczna, której związki osobiste i majątkowe ze Stanami Zjednoczonymi Ameryki są silniejsze niż z Rzeczpospolitą Polską (tzw. ośrodek powiązań osobistych w Stanach Zjednoczonych Ameryki zgodnie z umową między Rządem Polskiej Rzeczypospolitej Ludowej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki o unikaniu podwójnego opodatkowania i zapobieżeniu uchylaniu się od opodatkowania w zakresie podatków od dochodu podpisanej w Waszyngtonie dnia 8 października 1974 r, (Dz. U. z 1976 r., Nr 31, poz. 178).

8.3 W przypadku zmiany statusu wskazanego w Oświadczeniu FATCA lub Oświadczenia CRS, Klient zobowiązany jest złożyć kolejne oświadczenie zgodne z nowym stanem faktycznym i prawnym.

8.4 Oświadczenie FATCA oraz Oświadczenie CRS zachowuje ważność do momentu złożenia kolejnych oświadczeń.

9. Nie jest możliwe złożenie zlecenia ustanowienia blokady Rejestru przez Uczestnika przy wykorzystaniu Konta Inteligo. Złożona przez Posiadacza Konta blokada Konta Inteligo nie obejmuje Rejestrów prowadzonych przez PKO TFI. Zlecenie ustanowienia blokady Rejestrów można złożyć osobiście w Punkcie Obsługi Klienta PKO Banku Polskiego S.A, Domu Maklerskiego PKO Banku Polskiego S.A., telefonicznie lub na stronach transakcyjnych dostępnych z poziomu [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl).

10. Po otwarciu Rejestru Uczestnikowi nadawany jest czterocyfrowy numer Rejestru.

10.1 Struktura numeru Rejestru prowadzonego w Funduszach/Subfunduszach PKO przyjmuje zapis:

TT-CCCCCCC-PPP-RR, gdzie:

TT – to numeryczny kod PKO TFI,  
CCCCCCC – indywidualny numer Uczestnika, niepowtarzalny w ramach TFI,  
PPP – oznaczają Fundusz/Subfundusz PKO oraz typ Jednostki Uczestnictwa,  
RR – oznaczają kolejny numer Rejestru w danym rodzaju Funduszu/Subfunduszu PKO,

10.2 Struktura numeru Rejestru prowadzonego w Programie Oszczędnościowym oraz Programie Pakiet Emerytalny PKO TFI przyjmuje zapis:

TT-CCCCCCC-XXX-RR, gdzie:

TT – to numeryczny kod PKO TFI,  
CCCCCCC – indywidualny numer Uczestnika, niepowtarzalny w ramach PKO TFI,  
XXX – oznaczają rodzaj produktu (np. 552, 910, 912, 914),  
RR – oznaczają kolejny numer Rejestru w danym produkcie,

11. Rejestr zawiera dane osobowe identyfikujące Uczestnika, dane o liczbie i cenie nabytych i odkupionych Jednostek Uczestnictwa, wartość Jednostek Uczestnictwa na Rejestrze Uczestnika, informacje o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Uczestnika.



12. Za pośrednictwem Konta Inteligo można otworzyć typ Rejestru indywidualny osoby fizycznej prowadzony dla Jednostek Uczestnictwa kategorii A oraz Jednostki Uczestnictwa kategorii E w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI.
13. Posiadacz konta wspólnego w Inteligo ma możliwość składania wszystkich rodzajów zleceń, w Funduszach PKO jak posiadacz konta indywidualnego. System Inteligo umożliwi jednoznaczną identyfikację osoby składającej zlecenie. Uczestnik uzyska dostęp do informacji o stanie Rejestru, którego jest wyłącznym właścicielem. Posiadacz konta wspólnego nie będący Uczestnikiem nie będzie miał możliwości podglądu informacji o stanie Rejestru prowadzonego dla innego współwłaściciela Konta Inteligo.
14. Zlecenia są realizowane przez Agenta Obsługującego zgodnie z zapisami Prospektu informacyjnego właściwego Funduszu PKO.
15. Jeżeli Zlecenie Zmiany Podziału Środków w Programie Oszczędnościowym wskazuje Subfundusz lub Subfundusze PKO, w których Uczestnik Programu Oszczędnościowego nie otworzył dotychczas Rejestru w ramach Programu, Zlecenie Zmiany Podziału Środków traktowane jest jako Zlecenie otwarcia Rejestru w takim Subfunduszu lub Subfunduszach. Zlecenie Zmiany Podziału Środków musi wskazywać procentowy udział przypisany do Subfunduszy PKO w ramach Programu. Uczestnik Programu może wskazać kilka Subfunduszy PKO, przy czym w każdym wybranym Subfunduszu można alokować nie mniej niż 10% zgromadzonych środków a wskazana wartość procentowa powinna stanowić wielokrotność 10 punktów procentowych. Suma wskazań procentowych powinna wynosić 100%.
16. Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat w Programie Oszczędnościowym musi wskazywać procentowy udział przypisany do wybranych Subfunduszy PKO. Jeżeli Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat wskazuje Subfundusz lub Subfundusze, w których Uczestnik Programu Oszczędnościowego nie otworzył dotychczas Rejestru w ramach Programu Oszczędnościowego Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat traktowane jest jako zlecenie otwarcia Rejestru w takim Subfunduszu lub Subfunduszach. Zlecenie Zmiany Podziału Wpłat nie skutkuje zmianą procentowego podziału środków dotychczas zgromadzonych w ramach Programu.
17. Po prawidłowo zrealizowanej transakcji w Funduszach PKO Uczestnik otrzyma potwierdzenie transakcji – przesyłane listem zwykłym lub pocztą elektroniczną e-mail w przypadku aktywnej usługi e-mail. Potwierdzenia transakcji w ramach Planu Systematycznego Oszczędzania, Programu Oszczędnościowego oraz Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI wysyłane są zgodnie z zasadami tych programów.
18. Uczestnikom, którzy zgłosili wniosek o nadanie Hasła numerycznego (PIN) jest ono przesyłane listem poleconym. Wniosek o nadanie Hasła numerycznego (PIN) można złożyć dzwoniąc na numer infolinii 0 801 32 32 80 lub 22 358 56 56.

#### Zasady dodatkowe

1. Zlecenia dotyczące Funduszy PKO składane przy wykorzystaniu Systemu Inteligo są przekazywane właściwemu Funduszowi PKO za pośrednictwem Agenta Obsługującego w celu ich wykonania zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu PKO, którego dotyczy zlecenie lub Nabycie Jednostek Uczestnictwa.
2. Uczestnik/Inwestor zobowiązuje się do:
  - 2.1 dołożenia należytej staranności w celu uniemożliwienia złożenia zlecenia lub dokonania Nabycia Jednostek Uczestnictwa przez osoby trzecie z wykorzystaniem Hasła Inteligo, Kodu lub Numeru Klienta
  - 2.2 właściwego zabezpieczenia urządzeń i połączeń wykorzystywanych do składania zleceń przy wykorzystaniu Systemu Inteligo.
3. Złożenie przez Uczestnika zlecenia Odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz PKO jest równoznaczne ze zleceniem PKO Bankowi Polskiemu SA wysłania właściwej dyspozycji do Funduszu PKO wraz ze wskazaniem rachunku bankowego do Odkupienia. Zlecenie Odkupienia Jednostek Uczestnictwa zostanie zrealizowane, gdy saldo i wartość Jednostek Uczestnictwa będących przedmiotem zlecenia zarejestrowanych w Rejestrze na Uczestnika umożliwiają prawidłowe wykonanie zlecenia zgodnie ze Statutem właściwego Funduszu PKO.
4. Złożenie przez Uczestnika zlecenia Przeniesienia, Zmiany Podziału Środków w Programie Oszczędnościowym lub Zmiany Podziału Wpłat w Programie Oszczędnościowym jest równoznaczne ze zleceniem PKO Bankowi Polskiemu SA wysłania do Funduszu PKO dyspozycji, w ramach której na podstawie jednego zlecenia następuje Odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym z Funduszy/Subfunduszy PKO (Fundusz/Subfundusz źródłowy), a za uzyskane w ten sposób środki następuje Nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym Funduszu/Subfunduszu PKO (Fundusz/Subfundusz docelowy).



5. Serwis Internetowy Inteligo nie przyjmuje zleceń Nabycia z opcją Reinwestycji. Posiadacze Kont mogą skorzystać z Reinwestycji wykonując odpowiednio opisany przelew na rachunek Nabyć Funduszu PKO. Na poleceniu przelewu - w tytule przelewu - oprócz numeru Rejestru, imienia i nazwiska Uczestnika należy umieścić słowo "Reinwestycja" oraz podać Dzień Wyceny zlecenia Odkupienia, którego Reinwestycja dotyczy. Tak wykonany przelew zostanie obciążony prowizją zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą Opłat i Prowizji.
6. Serwis Internetowy Inteligo nie przyjmuje następujących zleceń do Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI:
  - 6.1 zmiany podziału środków,
  - 6.2 zmiany podziału wpłat,
  - 6.3 odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
  - 6.4 zamknięcia Rejestru,
  - 6.5 wskazania Osób Uprawnionych do IKE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI,
  - 6.6 wskazania Osób Uprawnionych do IKZE w ramach Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI,
  - 6.7 wypłaty transferowej z IKE,
  - 6.8 wypłaty transferowej z IKZE.

Uczestnik może złożyć dyspozycje i zlecenia określone powyżej zgodnie z Zasadami Programu Pakiet Emerytalny PKO TFI.

7. Środki pieniężne niezbędne do prawidłowej realizacji zleceń będą przekazywane przez Inwestora/Uczestnika przelewem z Konta Inteligo wskazanego przez Inwestora/Uczestnika na podstawie jego zlecenia. Nabycie Jednostek Uczestnictwa potwierdzone Hasłem Inteligo oraz Kodem jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia przelewu w celu zapłaty za nabywane Jednostki Uczestnictwa. Przelew realizowany jest przez Bank niezwłocznie po prawidłowym złożeniu zlecenia w celu Nabycia Jednostek Uczestnictwa.
8. W przypadku braku wystarczających środków do prawidłowego wykonania zlecenia nie jest ono realizowane.
9. Inwestor/Uczestnik nie może anulować złożonych zleceń lub Nabyć Jednostek Uczestnictwa po ich wprowadzeniu do Systemu Inteligo. Inwestor/Uczestnik zobowiązany jest uważnie wypełniać formularz zlecenia w celu uniknięcia błędów lub pomyłek, za które PKO Bank Polski S.A. nie ponosi odpowiedzialności. Na podstawie art. 40 ust. 6 pkt 2) ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014 r. poz. 827) Uczestnikowi/Inwestorowi nie przysługuje prawo odstąpienia od zawartej umowy uczestnictwa w Funduszach PKO.
10. PKO Bank Polski S.A. świadczy na rzecz Uczestnika/Inwestora usługę pośrednictwa w zakresie wskazanym w pkt 4 Zasad ogólnych. Usługa pośrednictwa jest wykonywana na żądanie i za zgodą Uczestnika/Inwestora niezwłocznie po złożeniu zlecenia, a przed upływem terminu do odstąpienia od umowy, o którym mowa w art. 40 ust 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta. Wobec tego, w związku z całkowitym wykonaniem umowy przed upływem terminu do odstąpienia od umowy, Uczestnikowi/Inwestorowi nie przysługuje prawo odstąpienia od tej umowy.
11. PKO Bank Polski S.A. nie pobiera od Uczestnika/Inwestora żadnych opłat z tytułu świadczonych usług pośrednictwa, o których mowa w pkt 4 Zasad ogólnych. Uczestnik/Inwestor może być zobowiązany do uiszczenia innych kosztów wynikłych z korzystania z środków porozumiewania się na odległość – zgodnie ze stawką ustaloną przez jego operatora. Inwestor/Uczestnik ponosi opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku Taryfą Opłat i Prowizji, a ponadto opłaty manipulacyjne z tytułu zleceń zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat w Funduszach PKO. Informacja o opłatach wiąże przez cały okres obowiązywania Zasad.
12. Opublikowanie na stronach informacyjnych [www.inteligo.pl](http://www.inteligo.pl) informacji dotyczących Funduszy PKO nie jest świadczeniem usług doradztwa inwestycyjnego.
13. Złożenie przez Inwestora/Uczestnika oświadczeń woli, o których mowa pkt 5 Zasad ogólnych w postaci elektronicznej, jest równoznaczne ze złożeniem przez niego wobec Funduszy PKO oświadczenia woli uczestnictwa w Funduszach PKO. Oświadczenie woli Inwestora/Uczestnika jest skuteczne z chwilą jego wprowadzenia przez Inwestora/Uczestnika do Systemu Inteligo poprzez potwierdzenie Hasłem Inteligo i Kodem.
14. W sprawach dotyczących Konta Inteligo, lecz nieregulowanych w niniejszych Zasadach składania zleceń w Funduszach PKO za pośrednictwem PKO BP Finat sp. z o.o., stosuje się postanowienia regulaminu określającego zasady prowadzenia Konta Inteligo wydanego przez Bank.
15. Niniejsze Zasady składania zleceń w Funduszach PKO za pośrednictwem Systemu Inteligo mogą ulec zmianie. Korzystanie przez Uczestnika/Inwestora z Systemu Inteligo po dokonaniu zmian w Zasadach oznacza ich akceptację. Rozszerzenie funkcjonalności usługi nie uważa się za zmianę Zasad.





16. Usługa PKO Banku Polskiego S.A. jako Dystrybutora jest związana funkcjonalnie z rachunkiem bankowym Konto Inteligo. W związku z powyższym, rezygnacja przez Inwestora/Uczestnika z usług Dystrybutora może nastąpić tylko i wyłącznie poprzez wypowiedzenie Umowy rachunku bankowego Konto Inteligo.
17. Inwestor/Uczestnik ma prawo pisemnie rozwiązać Umowę rachunku bankowego Konto Inteligo, na zasadach określonych w tejże umowie.
18. Rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy rachunku bankowego Konto Inteligo nie ma wpływu na uczestnictwo w Funduszu PKO i nie powoduje żadnych zmian w Rejestrze, zaś Inwestor/Uczestnik zobowiązany jest wskazać inny rachunek bankowy, na który Fundusz PKO przekazywał będzie środki pieniężne z tytułu realizacji zleceń Odkupienia Uczestnika.
19. Reklamacje Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu mogą być zgłaszane przez Uczestników lub Inwestorów, bądź osoby przez nich upoważnione:
  - w formie pisemnej – osobiście w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa, albo przesyłką pocztową na wskazane w Prospekcie adresy: Towarzystwa, Dystrybutora lub Agenta Obsługującego;
  - ustnie – telefonicznie na numery Infolinii (22) 358 56 56 lub 801 32 32 80 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika lub Inwestora w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów oraz w siedzibie Towarzystwa;
  - w formie elektronicznej na adres email: [kontakt@pkotfi.pl](mailto:kontakt@pkotfi.pl)

Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji. Na zlecenie Funduszu reklamacje zgłoszone przez Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub związane z uczestnictwem w Funduszu rozpatruje Agent Obsługujący. Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie pisemnej bądź pocztą elektroniczną (wyłącznie na wniosek Uczestnika lub Inwestora) bezzwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem terminu. Termin, o którym mowa powyżej, może ulec przedłużeniu w sprawach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, z zastrzeżeniem, iż termin ten nie może przekroczyć 60 dni.

Po wyczerpaniu drogi postępowania reklamacyjnego Uczestnik będący konsumentem niezadowolony z rozstrzygnięcia ma prawo do skorzystania z pozasądowego trybu rozstrzygnięcia sporów określonego ustawą z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich. Podmiotami uprawnionymi, w rozumieniu tej ustawy, właściwymi do rozstrzygnięcia sporów z Towarzystwem są (1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (<http://www.knf.gov.pl/>), (2) Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl/)).

Każdy Uczestnik ma prawo wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego, a Uczestnik będący konsumentem może zwrócić się również o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.

Ponadto Klient będący konsumentem, ma prawo skorzystania z możliwości pozasądowego rozwiązania sporu z Towarzystwem drogą elektroniczną, za pośrednictwem platformy internetowej ODR utworzonej przez Komisję Europejską. Ww. platforma umożliwi rozstrzygnięcie przez Internet sporów wynikających z umów sprzedaży lub świadczenia usług zawartych za pośrednictwem Internetu (zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie internetowego systemu rozstrzygnięcia sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE), między konsumentami mieszkającymi w UE, a przedsiębiorcami mającymi siedzibę w UE. Platforma dostępna jest na stronie internetowej pod adresem: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>.

20. Reklamacje Uczestników lub Inwestorów dotyczące usług świadczonych przez Bank mogą być zgłaszane przez Uczestników lub Inwestorów, bądź osoby przez nich upoważnione:
  - w formie pisemnej – osobiście w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów albo przesyłką pocztową,
  - ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Uczestnika lub Inwestora w placówce Dystrybutora obsługującej Uczestników lub Inwestorów,
  - elektronicznie – w serwisie internetowym bankowości elektronicznej.Aktualne numery telefonów i adresy, pod które Uczestnik lub Inwestor może składać reklamacje podane są na stronie [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) oraz na tablicach informacyjnych w placówkach Dystrybutora.



Odpowiedzi na reklamacje udzielane są w formie papierowej albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że pocztą elektroniczną jedynie na wniosek Uczestnika lub Inwestora bezzwłocznie, jednak nie później, niż w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem terminu. Termin, o którym mowa powyżej, może ulec przedłużeniu w sprawach szczególnie skomplikowanych, z zastrzeżeniem iż termin ten nie może przekroczyć 60 dni.

21. Wszelkie spory wynikające z umowy o Świadczenie usług drogą elektroniczną mogą być rozstrzygane w drodze pozasądowego rozstrzygnięcia sporów. Uczestnik/Inwestor oświadcza, że został poinformowany o możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z zawartych przez niego za pośrednictwem Serwisu Internetowego Inteligo umów – w szczególności w drodze reklamacji. W razie bezskuteczności polubownego rozwiązania sporów wynikających z umów zawartych przez Uczestnika/Inwestora za pośrednictwem Serwisu Internetowego Inteligo spory rozpatrywane będą przez sąd właściwy zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
22. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych Zasadach Ogólnych Obsługi Inwestora i Uczestnika Funduszy PKO w Systemie Inteligo oraz dokumentach, do których odsyłają Zasady Ogólne Obsługi Inwestora i Uczestnika Funduszy PKO w Systemie Inteligo, zastosowanie mają Prospekt informacyjny oraz Statut danego Funduszu PKO, a także powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego. Językiem stosowanym w relacjach z Uczestnikiem/Inwestorem jest język polski.
23. PKO Bank Polski SA wdrożył procedury postępowania w przypadku powstania konfliktu interesów, które zawierają zasady identyfikacji konfliktów interesów, mechanizmy eliminujące konflikty interesów oraz mechanizmy eliminujące ryzyka w przypadku stwierdzenia zaistnienia konfliktu interesów. Na pisemne żądanie Uczestnika lub Inwestora Inteligo udostępni informacje dotyczące tych zasad.
24. PKO Bank Polski S.A. uzyskuje od Uczestnika lub Inwestora informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestycji niezbędne do dokonania oceny czy przewidziana usługa lub produkt są dla niego odpowiednie, zgodnie z właściwymi przepisami.
25. PKO Bank Polski SA może odstąpić od wymogu zbierania informacji, o których mowa w pkt. 23 powyżej, w przypadku nadania Uczestnikowi lub Inwestorowi przez PKO BP Finat sp. z o.o. bądź Bank statusu Klienta Profesjonalnego na podstawie wniosku o uznanie za Klienta Profesjonalnego. Uczestnikowi lub Inwestorowi może być nadany status Klienta Profesjonalnego w przypadku udokumentowania, iż spełnia on przynajmniej dwa z poniższych wymogów:
  - 25.1 zawierał transakcje, o wartości stanowiącej, co najmniej równowartość 50 000 euro każda, na odpowiednim rynku instrumentów finansowych ze średnią częstotliwością, co najmniej 10 transakcji na kwartał w przeciągu czterech ostatnich kwartałów, za pośrednictwem PKO Banku Polskiego S.A. lub innej instytucji finansowej,
  - 25.2 wartość jego portfela instrumentów finansowych łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi, co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro, włączając środki lokowane w produkty Grupy PKO Banku Polskiego S.A. lub innej instytucji finansowej,
  - 25.3 pracuje lub pracował w sektorze finansowym, przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług inwestycyjnych, które miałyby być świadczone przez firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.
26. W przypadku rachunków wspólnych każdy współwłaściciel rachunku powinien osobno udokumentować spełnienie wymogów warunkujących przyznanie statusu Klienta Profesjonalnego.
27. Klient Profesjonalny może złożyć wniosek o uznanie go za Klienta Detalicznego. Wniosek nie wymaga uzasadnienia.
28. W zakresie nie dotyczącym składania zleceń Inwestorzy i Uczestnicy komunikują się z PKO Bankiem Polskim S.A. w formie pisemnej.