

**Regulamin Promocji IKE oraz IKZE First Minute 2021
w Generali Investments TFI SA**

ARTYKUŁ 1

POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Organizatorem Promocji „**IKE oraz IKZE First Minute 2021 w Generali Investments TFI S.A.**”, zwanej dalej „Promocją”, jest Generali Investments TFI S.A.
2. Promocja jest prowadzona na warunkach określonych w niniejszym „**Regulaminie Promocji IKE oraz IKZE First Minute 2021 w Generali Investments TFI S.A.**”, 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 S.A.
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 TFI 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 2021 wynosi 15 777 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 dla osób fizycznych w roku 2021 wynosi 6 310,80 zł,
 - 3) Fundusze - subfundusze wchodzące w skład funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Generali Investments TFI SA,
 - 4) Okres Promocji - 1.02.2021 - 30.04.2021 włącznie,
 - 5) Uczestnicy Promocji - osoby fizyczne, które posiadają minimum jeden rejestr w produkcie IKE i/lub IKZE lub IKE i/lub IKZE „Twoja Przyszłość” przypisany do kanałów bezpośrednich Generali Investments TFI, tj. Punkt Obsługi Klienta Generali Investments TFI SA, Wirtualny Oddział lub Serwis Transakcyjny, i spełniły pozostałe warunki określone w Regulaminie Promocji, co rozumie się jako akceptację Regulaminu Promocji. Z Promocji wyłączeni są pracownicy Generali Investments TFI SA.

ARTYKUŁ 2

ZASADY UDZIAŁU W PROMOCJI

1. W Promocji biorą udział Uczestnicy Promocji, którzy w Okresie Promocji:
 - 1) wyrazili zgodę na przesyłanie informacji handlowych drogą elektroniczną i w tym celu udostępnili swój adres mailowy,
 - 2) posiadają elektroniczny sposób wysyłki potwierdzeń transakcji,

3) wykonają transakcje w wyniku których w ramach limitu na rok 2021 osiągną poziom:

- a) wpłat na IKE w wysokości 15 777 zł i/lub IKZE w wysokości 6310,80 zł lub
- b) wypłat transferowych na IKE i/lub IKZE prowadzone przez Fundusze, w wysokości minimum: 15 777 zł (IKE) i/lub 6310,80 zł (IKZE).

Warunki promocji uznane zostaną za spełnione także w przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez uczestnika w Okresie Promocji będzie wyższa niż: roczny limit dla osób fizycznych pomniejszony o minimalną kolejną wpłatę określoną w Regulaminie prowadzenia IKE i IKZE lub IKE i IKZE „Twoja Przyszłość”.

2. Wpłata, o której mowa w ust. 1, zostanie rozliczona na rejestrach produktu IKE i/lub IKZE lub IKE i/lub IKZE „Twoja Przyszłość”, najpóźniej do dnia 07.05.2021 włącznie.
3. Zgoda na przesyłanie informacji handlowych oraz sposób wysyłki potwierdzeń transakcji, o których mowa w ust. 1, będą utrzymane do dnia 07.05.2021 włącznie.

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 wpłaty na IKE oraz IKZE.
2. Karty Podarunkowe, o których mowa w ust. 1, będą wysyłane na adres e-mail przypisany do Uczestnika Promocji, najpóźniej do dnia 31.05.2021 włącznie.
3. 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 S.A.
2. Rozpatrywane będą reklamacje zgłoszone zgodnie z Regulaminem rozpatrywania reklamacji w Generali Investments TFI S.A. udostępnionym na stronie: <https://generali-investments.pl>

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. Pełna informacja o zasadach przetwarzania danych osobowych dostępna jest pod adresem: <https://generali-investments.pl/contents/display-article/klient-indywidualny/informacja-o-zmianach-w-przetwarzaniu-danych-osobowych>.
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.