

REGULAMIN PROMOCJI - „PAKIET KORZYŚCI”

§1. Definicje

Ilekroć w niniejszym regulaminie użyte zostały niżej wymienione pojęcia, należy przez nie rozumieć:

1. **Klient** - konsument w rozumieniu art. 22¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz.U. z 2023 r. poz. 1610 ze zm.), który zawarł umowę na Produkt, za pośrednictwem Organizatora;
2. **Okres Promocji** – Promocja trwa od dnia **1 lipca 2024 roku** do jej odwołania;
3. **Organizator** – Expander Advisors Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4B, 00-189 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000287188, kapitał zakładowy 43.992.400,00 zł, NIP 521- 345-12-55, REGON 141062210;
4. **Oświadczenie dla celów podatkowych** – oświadczenie Uczestnika Promocji, o treści zgodnej z brzmieniem Załącznika nr 2 do Regulaminu;
5. **Partner** – spółka należąca do Grupy Allianz, tj.: Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna, Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna, Allianz Polska Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna, Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska Spółka Akcyjna, Allianz Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna;
6. **Premia** – świadczenie pieniężne należne Uczestnikowi Promocji na mocy niniejszego Regulaminu;
7. **Produkt** – produkt instytucji finansowych znajdujący się w ofercie sieci Organizatora;
8. **Promocja** – niniejsza promocja, której warunki opisane są w Regulaminie;
9. **Transakcja** – tytuł prawny przyznania Klientowi przez instytucję finansową środków finansowych, w jakiegokolwiek formie, zgodnie z umową z tym Klientem;
10. **Uczestnik** – Klient, który łącznie spełnił wszystkie warunki opisane w §2 niniejszego Regulaminu Promocji;
11. **Regulamin** – niniejszy regulamin Promocji;
12. **RODO** – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
13. **Wniosek o przystąpienie do Promocji** – oświadczenie Klienta o chęci wzięcia udziału w Promocji, o treści zgodnej z brzmieniem Załącznika nr 1 do Regulaminu;
14. **Zamknięcie transakcji** – wypłata, choćby częściowa, na rzecz Klienta jakichkolwiek środków finansowych z tytułu zawarcia Umowy o Produkt przez Klienta z instytucją finansową.

§ 2.

Warunki uczestnictwa i zgłoszenie udziału w Promocji

1. Uczestnikiem Promocji mogą być wyłącznie Klienci zamieszkujący na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i posiadający pełną zdolność do czynności prawnych.
2. Uczestnikiem Promocji jest Klient, który spełni łącznie następujące warunki:
 - a) za pośrednictwem i przy udziale Partnera wypełni dedykowany formularz internetowy, w którym przekaze swoje dane kontaktowe do Organizatora;
 - b) wypełni poprawnie i czytelnie przy udziale przedstawiciela Organizatora, formularz Wniosku o przystąpienie do Promocji według wzoru wskazanego w Załączniku nr 1 do Regulaminu. W przypadku, gdy Wniosek o przystąpienie do Promocji zostanie wypełniony niepoprawnie lub nieczytelnie, Organizator może uznać, że niniejszy warunek został przez Uczestnika spełniony od dnia poprawienia lub uzupełnienia Wniosku o przystąpienie do Promocji – przy czym Organizator powinien niezwłocznie poinformować Uczestnika o tym fakcie pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany przez Uczestnika adres mailowy;
 - c) w Okresie Promocji zawrze za pośrednictwem Organizatora umowę o Produkt. Warunkiem uznania przez Organizatora, że Uczestnik spełnił niniejszy warunek jest Zamknięcie transakcji.
3. Promocja nie obejmuje tych Klientów, którzy spełnili którykolwiek z warunków opisanych w ust. 2 powyżej przed rozpoczęciem Okresu Promocji.

4. W przypadku, w którym stroną umowy o Produkt jest więcej niż jedna osoba fizyczna, Uczestnikiem Promocji może być tylko jedna, wybrana przez kredytobiorców spośród siebie osoba, której po spełnieniu wszystkich warunków określonych w Regulaminie, zostanie wypłacona Premia.
5. W Promocji nie mogą brać udziału pracownicy Organizatora, osoby, które na podstawie umowy cywilnoprawnej współpracują z Organizatorem, ani ich małżonkowie, wstępni, zstępni, rodzeństwo oraz powinowaci do drugiego stopnia włącznie.

§ 3. Premia

1. W przypadku spełnienia przez Uczestnika Promocji wszystkich warunków określonych niniejszym Regulaminem, Uczestnik nabywa prawo do Premii.
2. Premią jest świadczenie pieniężne w wysokości stanowiącej równowartość:
 - a. 0,5% (słownie: pięć dziesiątych procenta) kwoty udzielonego za pośrednictwem Organizatora kredytu hipotecznego brutto, wyrażonej w PLN i określonej w zawartej przez Klienta umowie o kredyt hipoteczny lub
 - b. 20% (słownie: dwadzieścia procent) wartości faktycznie uzyskanego wynagrodzenia (netto) przez Organizatora w przypadku zawarcia przez Klienta umowy o Produkt inny niż kredyt hipoteczny.
3. Organizator wypłaci Premię na wskazany przez Uczestnika Promocji numer rachunku bankowego, w terminie do 90 dni liczonych od dnia Zamknięcia transakcji, nie wcześniej jednak niż po upływie przewidzianego ustawą terminu dla złożenia oświadczenia o odstąpieniu od umowy o Produkt.
4. Jeden Uczestnik Promocji może otrzymać nie więcej niż jedną Premię, o której mowa w niniejszym Regulaminie.
5. W przypadku, w którym Uczestnik odstąpi od umowy o Produkt w terminie w niej przewidzianym lub wynikającym z powszechnie obowiązującego prawa, Uczestnik traci prawo do nabycia Premii.
6. Uczestnik Promocji obowiązany jest odprowadzić podatek dochodowy w związku z otrzymaniem Premii od Organizatora. Uczestnik Promocji otrzyma w terminie do końca lutego roku kalendarzowego następującego po roku, w którym otrzymał Premię na wskazany w Oświadczeniu dla celów podatkowych nr rachunku bankowego, informację PIT-11, w której będzie zawarta informacja o kwocie Premii. Informację PIT-11 Organizator przygotowuje na podstawie prawidłowo wypełnionego przez Uczestnika Promocji Oświadczenia dla celów podatkowych.
7. Zgodnie z informacją PIT-11 Uczestnik Promocji rozliczy podatek od otrzymanej Premii w zeznaniu rocznym podatku dochodowego od osób fizycznych, zgodnie z obowiązującym go progiem podatkowym. Uczestnikowi Promocji nie przysługuje prawo do otrzymania innego bonusu ani nagrody.

§ 4. Reklamacje i skargi

1. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej – na adres: Expander Advisors Sp. z o.o., ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa, przesyłką pocztową, w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U z 2012 roku poz. 1529) lub osobiście w formie pisemnej do protokołu w jednostce Organizatora obsługującej jego klientów,
 - 2) w formie ustnej - telefonicznie dzwoniąc pod numer 801 67 00 00 lub 22 295 44 44 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Organizatora obsługującej jego klientów,
 - 3) w formie elektronicznej - z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, na adres: reklamacje@expander.pl lub poprzez stronę internetową www.expander.pl/reklamacje.
2. O sposobie rozpatrzenia reklamacji Organizator powiadomi osobę, która ją zgłosiła – w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji (w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych (Dz.U. z 2024 r. poz. 30)). Odpowiedź tą Organizator może dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek zgłaszającego reklamację.
3. Organizator rozpatrzy złożoną reklamację i udzieli odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia jej otrzymania, przy czym do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
4. W przypadku uznania danej reklamacji za niezasadną Organizator nie przewiduje procedury odwoławczej w ramach przyjętego przez siebie wewnętrznego trybu rozpatrywania reklamacji ani też nie przewiduje możliwości skorzystania z mediacji lub sądu polubownego czy też innego mechanizmu w zakresie polubownego rozwiązywania sporów. Jeżeli Klient nie zgadza się ze sposobem rozstrzygnięcia niniejszej sprawy przez Organizatora – wówczas istnieje możliwość dochodzenia przez niego roszczeń na drodze sądowej. Właściwym dla siedziby Expander jest Sąd Rejonowy dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie, zaś

pozwanyam powinna być spółka pod firmą Expander Advisors Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4B (nr KRS: 0000287188, NIP: 5213451255).

5. Konsumentowi przysługuje również prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumenta.

§5.

Ochrona danych osobowych

1. Administratorem danych osobowych Klientów/Uczestników Promocji jest Organizator (dalej również jako: „**Administrator danych**”).
2. Dane osobowe, takie jak imię i nazwisko, adres e-mail oraz numer telefonu podawane przez Klientów/Uczestników będą przetwarzane: – dla celów związanych z organizacją i przeprowadzeniem Promocji, w tym umożliwienia udziału w Promocji oraz weryfikacji poprawności zgłoszenia udziału w Promocji, weryfikacji spełnienia wymogów Regulaminu oraz wydania Premii (podstawa przetwarzania: realizacja prawnie uzasadnionych interesów Administratora danych - art. 6 ust. 1 lit. f RODO); – dla celów rozpatrywania reklamacji i zapytań oraz dla celów związanych z dochodzeniem roszczeń wynikających z Promocji (podstawa przetwarzania: realizacja prawnie uzasadnionych interesów Administratora danych - art. 6 ust. 1 lit. f RODO); – dla celów wykonania obowiązków związanych z podatkiem od Premii (podstawa przetwarzania: wypełnienie obowiązków prawnych Administratora danych przewidzianych przepisami prawa – art. 6 ust. 1 lit. c RODO).
3. Dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Administratora danych, m.in. dostawcom usług IT, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorem danych i wyłącznie zgodnie z poleceniami Administratora danych.
4. Dane osobowe nie będą przekazywane do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym ani do organizacji międzynarodowej.
5. Dane osobowe Klientów/Uczestników będą przechowywane przez okres trwania Promocji oraz przez okres przedawnienia roszczeń wynikających z Promocji.
6. Klient/Uczestnik ma prawo dostępu do swoich danych osobowych, żądania ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, jak również wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych w zakresie w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora danych. W celu skorzystania z powyższych praw prosimy o kontakt e-mailowy na adres iod@expander.pl lub listownie na adres Administratora danych z dopiskiem „Dane osobowe”.
7. Dane osobowe są pozyskiwane bezpośrednio przez Administratora danych.
8. Dane osobowe nie podlegają zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu.
9. Klient/Uczestnik ma prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego, tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.
10. Podanie przez Klienta/Uczestnika danych osobowych jest dobrowolne, ale jest warunkiem koniecznym do udziału w Promocji; Klient/Uczestnik jest zobowiązany do ich podania, a konsekwencją niepodania danych osobowych jest brak możliwości udziału w Promocji.

§ 6.

Postanowienia końcowe

1. Akcje promocyjne organizowane przez Organizatora nie łączą się i posiadają odrębne regulaminy. Premie i nagrody przewidziane w regulaminach nie podlegają sumowaniu.
2. Regulamin dostępny jest na stronie www.expander.pl.
3. Organizator Promocji zastrzega sobie prawo zmiany treści Regulaminu i warunków Promocji w Okresie Promocji oraz do odwołania Promocji, z tym zastrzeżeniem że zmiany Regulaminu i warunków Promocji lub odwołanie Promocji nie powoduje utraty przez Uczestników Promocji praw nabytych przed zmianą Regulaminu i warunków Promocji lub jej zakończeniem (odwołaniem). Warunkiem uznania, że Uczestnik Promocji nabył prawa, o których mowa w zdaniu powyżej należy rozumieć spełnienie przez Uczestnika Promocji łącznie wszystkich przesłanek, o których mowa w § 2 ust. 2 przed dniem zmiany Regulaminu i warunków Promocji lub odwołania Promocji.
4. Zmieniona treść Regulaminu i warunków promocji wchodzi w życie po 14 dniach od dnia publikacji na stronie www.expander.pl informacji o zmianie Regulaminu oraz wraz ze wskazaniem wprowadzonych zmian.

Załącznik nr 1 do Regulaminu Promocji – WNIOSK O PRZYSTĄPIENIE DO PROMOCJI

Imię i nazwisko Uczestnika	
Adres e-mail	

1. Oświadczam, że przystępuję do Promocji na zasadach i warunkach określonych w jej Regulaminie.
2. Oświadczam niniejszym, że zapoznałem/am się z Regulaminem Promocji organizowanej przez spółkę Expander Advisors Sp. z o.o z siedzibą w Warszawie i akceptuję w całości postanowienia zawarte w Regulaminie.
3. Jednocześnie oświadczam, że wyżej wymieniony **Regulamin został mi wręczony / wysłany na mój wyraźny wniosek pocztą elektroniczną na udostępniony przeze mnie adres*** (niepotrzebne skreślić).
4. Zostałem/am poinformowany/a, że w razie otrzymania Premii, o której mowa w § 3 Regulaminu Promocji, jestem zobowiązany/a do odprowadzenia podatku dochodowego, zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 226 ze zm.). Expander Advisors Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie sporządzi, na podstawie złożonego przeze mnie Oświadczenia dla celów podatkowych, informację o wysokości przychodu powstałego na skutek otrzymania Premii, o której mowa w § 3 Regulaminu Promocji, według ustalonego wzoru (PIT-11) w terminie do końca lutego następnego roku podatkowego.

.....

Podpis Uczestnika

.....

Miejscowość i data

Chcę być informowany/a przez Expander Advisors Sp. z o.o. o dostępnych ofertach specjalnych i akcjach promocyjnych z wykorzystaniem telefonicznej drogi kontaktu.*

TAK NIE

Chcę być informowany/a przez Expander Advisors Sp. z o.o. o dostępnych ofertach specjalnych i akcjach promocyjnych z wykorzystaniem elektronicznej drogi kontaktu.*

TAK NIE

.....

Podpis Uczestnika

.....

Miejscowość i data

.....

Miejscowość i data

.....

Podpis i pieczęć eksperta

Adres oddziału

*wyrażenie zgody jest w pełni dobrowolne

Załącznik nr 2 do Regulaminu Promocji – Oświadczenie dla celów podatkowych

....., dnia

Dla: Expander Advisors Sp. z o.o.

ul. Inflancka 4B,

00-189 Warszawa

**OŚWIADCZENIE
dla celów podatkowych**

Ja, niżej podpisany/a, nr PESEL:
....., zamieszkały w -
....., w związku z przystąpieniem do promocji, której organizatorem jest Expander Advisors
Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie oświadczam, iż:

a) organem właściwym dla mnie dla celów podatkowych jest: (wskazać dokładne dane Urzędu Skarbowego)
.....;

b) nr rachunku do wypłaty przez Expander Advisors Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie Premii w wysokości ustalonej
zgodnie z postanowieniami Regulaminu to:

c) wyrażam zgodę na dostarczenie mi deklaracji PIT-11 w formie elektronicznej. Adres poczty elektronicznej na
który powinien zostać przesłany ten dokument to:

Czytelny podpis Uczestnika Promocji