

# REGULAMIN KONKURSU „POLECAJ POLFINANCE”

Wersja 10 — obowiązuje od 29 lipca 2026 r.

Polfinance sp. z o.o. • polfinance.pl/polecaj

Niniejszy dokument stanowi **pełną i jedyną** regulację warunków konkursu „Polecaj Polfinance”. Zastępuje w zakresie tego konkursu dotychczasowe dokumenty: Ogólny Regulamin Konkursów i Promocji Polfinance.pl (wersja 9 z dnia 3 stycznia 2026 r.) oraz Podstawowe Informacje o Konkursie „Polecaj Polfinance” (wersja 1). Do korzystania z Konkursu nie jest wymagana znajomość żadnego innego regulaminu.

Konkurs prowadzony jest na tych samych zasadach niezależnie od tego, czy Uczestnik bierze w nim udział za pośrednictwem strony internetowej, biura Organizatora, czy aplikacji mobilnej **Opiekun Rodziny** — jest to **jedna i ta sama promocja**.

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Przedmiotem niniejszego Regulaminu jest określenie warunków przeprowadzenia konkursu „Polecaj Polfinance” (dalej: **Konkurs**), a także praw i obowiązków osób biorących w nim udział oraz Organizatora.
2. Organizatorem Konkursu jest **Polfinance sp. z o.o.** z siedzibą w Wieluniu (98-300), ul. Krakowskie Przedmieście 46, KRS 0000284080, NIP 8862864576, REGON 020555923 (dalej: **Organizator**).
3. Konkurs jest ogłaszany za pośrednictwem środków masowego przekazu — strony internetowej Organizatora **polfinance.pl/polecaj** oraz aplikacji mobilnej **Opiekun Rodziny**.
4. Konkurs trwa od dnia ogłoszenia na stronie polfinance.pl/polecaj **do odwołania**. Organizator może zmienić warunki Konkursu lub zakończyć Konkurs w każdym czasie, z poszanowaniem praw nabytych, na zasadach określonych w rozdziale XII.
5. Konkurs nie jest loterią, grą losową, zakładem wzajemnym, grą na automatach ani grą w karty w rozumieniu ustawy z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 847 z późn. zm.). Przyznanie Bonusu nie zależy od przypadku, lecz od spełnienia warunków opisanych w niniejszym Regulaminie, w tym od oceny odpowiedzi na Pytanie Konkursowe.
6. Konkurs prowadzony jest w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa oraz dobrymi praktykami rynku ubezpieczeniowego. W szczególności przekazanie Bonusu **nie stanowi wynagrodzenia ani zachęty za sam zakup produktu ubezpieczeniowego**, lecz jest nagrodą w Konkursie, przyznawaną za spełnienie łącznie wszystkich warunków określonych w rozdziale V, w tym po uprzednim przeprowadzeniu analizy potrzeb ubezpieczeniowych i rozpoczęciu ochrony ubezpieczeniowej.
7. Uczestnik nie jest zobowiązany do aktywnej sprzedaży, prezentowania ofert ani nakłaniania jakiegokolwiek osoby do zawarcia umowy ubezpieczenia. Polecenie lub rekomendacja mają charakter informacyjny i dobrowolny, a decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia należy wyłącznie do osoby zainteresowanej.
8. Bonus nie stanowi elementu oferty ani umowy ubezpieczenia i nie wpływa na zakres ochrony ubezpieczeniowej. Decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia powinna być podejmowana w oparciu o analizę potrzeb i informacje o warunkach ochrony, a nie w oparciu o możliwość otrzymania Bonusu.

## II. DEFINICJE

**Analiza potrzeb ubezpieczeniowych** — czynność wykonywana przez Organizatora w ramach dystrybucji ubezpieczeń, polegająca na zebraniu informacji od osoby zainteresowanej i dopasowaniu zakresu ochrony do jej potrzeb i sytuacji, zgodnie z obowiązującymi przepisami i dobrymi praktykami rynku ubezpieczeniowego.

**Aplikacja** — aplikacja mobilna **Opiekun Rodziny** udostępniana przez Organizatora.

**Bonus** – nagroda w Konkursie — **talon paliwowy o wartości 50 zł**, opisany szczegółowo w rozdziale VI. Bonus nie jest przyznawany za sam zakup produktu ubezpieczeniowego.

**Komisja Konkursowa** – komisja składająca się z co najmniej trzech pełnoletnich osób fizycznych wyznaczonych przez Organizatora w celu nadzorowania przebiegu Konkursu i przyznawania Bonusów.

**Konkurs** – konkurs „Polecaj Polfinance” prowadzony przez Organizatora na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

**Nowy klient** – osoba, która przed dniem polecenia **nie posiadała żadnej polisy zawartej za pośrednictwem Organizatora**.

**Osoba polecona** – pełnoletnia osoba fizyczna, będąca Nowym klientem, wskazana przez Polecającego albo zgłaszająca się do Organizatora z powołaniem się na kod polecenia lub dane Polecającego.

**Polecający** – pełnoletnia osoba fizyczna, która poleca innej osobie usługi Organizatora.

**Potwierdzenie Dokonania Opłaty** – dokument w formie elektronicznej potwierdzający dokonanie opłaty składki, przesłany Organizatorowi w sytuacjach przewidzianych w niniejszym Regulaminie.

**Pytanie Konkursowe** – zadanie konkursowe określone w rozdziale IV.

**Regulamin** – niniejszy Regulamin Konkursu „Polecaj Polfinance”.

**Rozpoczęcie ochrony ubezpieczeniowej** – moment, od którego zgodnie z umową ubezpieczenia i OWU ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność (początek ochrony).

**Skuteczne polecenie** – polecenie spełniające łącznie wszystkie warunki określone w rozdziale V.

**Ubezpieczyciel** – podmiot prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń, w imieniu którego, na podstawie pełnomocnictwa, Organizator wykonuje czynności agencyjne związane z dystrybucją produktów ubezpieczeniowych.

**Uczestnik** – pełnoletnia osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, biorąca udział w Konkursie. Uczestnikiem jest **zarówno Polecający, jak i Osoba polecona** — zgodnie z rozdziałem III.

### III. UCZESTNICY KONKURSU

1. W Konkursie mogą wziąć udział **dwie strony każdego polecenia**:
  - a) **Polecający** — osoba, która poleciła usługi Organizatora,
  - b) **Osoba polecona** — Nowy klient, który skorzystał z polecenia.
2. Za jedno Skuteczne polecenie Bonus przysługuje **każdej z tych osób osobno** — Polecającemu oraz Osobie poleconej. Zasada ta obowiązuje jednakowo w biurze Organizatora, przy zawarciu polisy przez stronę internetową oraz w Aplikacji.
3. Uczestnikiem Konkursu może być wyłącznie pełnoletnia osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która wyraziła zgodę na przetwarzanie danych osobowych na potrzeby udziału w Konkursie.
4. Uczestnikami Konkursu **nie mogą być pracownicy Organizatora**.
5. Zasad Konkursu nie stosuje się do współpracy z podmiotami zewnętrznymi (np. warsztaty, partnerzy biznesowi) prowadzonej w ramach programu „Partner polecający” — tę współpracę regulują odrębne umowy.
6. Uczestnik nie jest zobowiązany do aktywnej sprzedaży, prezentowania ofert ani nakłaniania kogokolwiek do zawarcia umowy ubezpieczenia.

#### IV. ZADANIE KONKURSOWE (PYTANIE KONKURSOWE)

1. Zadanie konkursowe polega na udzieleniu przez Uczestnika własnej, twórczej odpowiedzi na Pytanie Konkursowe o treści:

**„Ulubiony gadżet samochodowy to:”**

2. Odpowiedź składa **każdy Uczestnik osobno** — zarówno Polecający, jak i Osoba polecena — przy odbiorze swojego Bonusu: w Aplikacji (odbior cyfrowy) albo w biurze Organizatora (ustnie do zaprotokołowania lub na formularzu papierowym).
3. Komisja Konkursowa ocenia, czy odpowiedź jest samodzielna, na temat oraz czy nie narusza prawa ani dobrych obyczajów.

#### V. WARUNKI NABYCIA PRAWA DO BONUSU (SKUTECZNE POLECENIE)

1. Prawo do Bonusu powstaje, jeżeli **łącznie** spełnione są następujące warunki:
  - a) Osoba polecena jest **Nowym klientem** Organizatora — przed poleceniem nie posiadała polisy zawartej za pośrednictwem Organizatora;
  - b) Osoba polecena skontaktowała się z Organizatorem (osobiście, telefonicznie, przez formularz na stronie internetowej albo zakładając konto w Aplikacji z użyciem kodu polecenia), a następnie — po przeprowadzeniu analizy potrzeb ubezpieczeniowych zgodnie z zasadami dystrybucji ubezpieczeń — **zawarła i opłaciła polisę** za pośrednictwem Organizatora oraz **rozpoczęła się ochrona ubezpieczeniowa**;
  - c) Uczestnik udzielił odpowiedzi na Pytanie Konkursowe, a Komisja Konkursowa uznała ją za spełniającą wymogi zadania konkursowego (rozdział IV).
2. Po spełnieniu warunków z pkt 1 Bonus przysługuje **Polecającemu oraz Osobie poleconej** — każdemu z nich po jednym Bonusie. Warunek z pkt 1 lit. c) każdy Uczestnik spełnia we własnym zakresie: brak odpowiedzi na Pytanie Konkursowe po stronie jednego Uczestnika nie pozbawia prawa do Bonusu drugiego Uczestnika.
3. Za jednego poleconego Nowego klienta przysługuje **jeden Bonus dla każdej ze stron**, niezależnie od liczby zawartych przez niego polis. Ta sama osoba może zostać skutecznie polecena **tylko raz**.
4. Bonus nie jest przyznawany za sam fakt zawarcia umowy ubezpieczenia, za samo założenie konta w Aplikacji ani za sam kontakt z Organizatorem.
5. Bonus nie przysługuje w szczególności, gdy:
  - a) Polecający i Osoba polecena to ta sama osoba (w tym różne numery telefonu lub konta tej samej osoby);
  - b) konto lub zgłoszenie Osoby poleconej jest fikcyjne albo utworzone wyłącznie w celu uzyskania Bonusu;
  - c) doszło do masowego, automatycznego lub odpłatnego rozpowszechniania kodu polecenia, wprowadzającego w błąd co do jego charakteru.
6. Organizator może odmówić wydania Bonusu w razie uzasadnionego podejrzenia nadużycia, informując Uczestnika o przyczynie.

#### VI. BONUS I SPOSÓB JEGO WYDANIA

1. Bonusem w Konkursie jest **talon paliwowy o wartości 50 zł** — w postaci cyfrowego e-kodu karty podarunkowej udostępnianego w Aplikacji albo talonu wydawanego w biurze Organizatora.
2. Fundatorem Bonusów jest Organizator.

3. Organizator informuje Uczestnika o nabyciu prawa do Bonusu i udostępnia Bonus po weryfikacji warunków z rozdziału V — za pośrednictwem Aplikacji, wiadomości e-mail lub wiadomości SMS wysłanej na numer telefonu podany podczas zakupu ubezpieczenia lub zgłoszenia udziału w Konkursie.
4. Odbiór Bonusu jest rejestrowany (imię i nazwisko odbiorcy, data; w Aplikacji odbiór cyfrowy jest równoważny potwierdzeniu odbioru) na potrzeby dokumentacji Organizatora.
5. Uczestnik powinien zgłosić się po odbiór Bonusu w terminie **90 dni** od dnia nabycia do niego prawa (rozdział IX pkt 1 lit. e).
6. W razie potrzeby weryfikacji Organizator może poprosić o Potwierdzenie Dokonania Opłaty składki przez Osobę poleconą. Przesłanie takich dokumentów służy wyłącznie weryfikacji spełnienia warunków Konkursu i nie oznacza, że Bonus przysługuje za sam fakt opłacenia składki. Brak przesłania potwierdzenia przez Uczestnika, który dokonał opłaty bezpośrednio do Ubezpieczyciela, może uniemożliwić lub opóźnić przekazanie Bonusu.
7. Bonus **nie podlega wymianie na gotówkę** ani na inne świadczenia i nie może zostać przeniesiony na osobę trzecią. Uczestnik nie może upoważnić osoby trzeciej do odbioru Bonusu.

## VII. KOMISJA KONKURSOWA

1. W celu zapewnienia prawidłowej organizacji i przebiegu Konkursu, w szczególności sprawdzenia spełnienia warunków uczestnictwa i oceny odpowiedzi na Pytanie Konkursowe, Organizator powołuje Komisję Konkursową.
2. W skład Komisji Konkursowej wchodzi osoby wyznaczone przez Organizatora, w liczbie co najmniej trzech.
3. Członkowie Komisji Konkursowej nie mogą brać udziału w Konkursie.
4. Komisja Konkursowa podejmuje rozstrzygnięcia zwykłą większością głosów; z prac Komisji sporządza się zbiorczą dokumentację przyznanych Bonusów.

## VIII. PODATEK DOCHODOWY (PIT)

1. Jednorazowa wartość Bonusu nie przekracza 2 000 zł, wobec czego wygrana korzysta ze **zwolnienia z podatku dochodowego** na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (nagrody w konkursach ogłaszanych przez środki masowego przekazu).
2. Organizator nie pobiera z tego tytułu zryczałtowanego podatku ani nie wystawia informacji PIT. Ostateczna kwalifikacja podatkowa należy do księgowości Organizatora.

## IX. UTRATA PRAWA DO BONUSU

1. Uczestnik, który nabył prawo do Bonusu, traci je w przypadku:
  - a) niespełnienia warunków niniejszego Regulaminu;
  - b) cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych na potrzeby Konkursu;
  - c) niemożności skontaktowania się z Uczestnikiem lub podania błędnych danych kontaktowych;
  - d) odstąpienia od zawartej umowy ubezpieczenia;
  - e) niezgłoszenia się po odbiór Bonusu w ciągu 90 dni od dnia nabycia prawa do Bonusu.
2. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia zgodnie z art. 40 ust. 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (Dz.U. 2014 poz. 827) Uczestnik zobowiązany jest do zwrotu Bonusu wraz ze złożeniem oświadczenia o odstąpieniu od umowy, o ile Bonus został mu już przekazany.
3. Jeżeli Uczestnik nie zwróci Bonusu lub go wykorzysta, a następnie odstąpi od umowy ubezpieczenia, Organizator ma prawo dochodzić zwrotu wartości Bonusu.

4. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia przez Osobę poleconą powoduje utratę prawa do Bonusu po obu stronach polecenia — zarówno przez Osobę poleconą, jak i przez Polecającego, ponieważ warunek Skutecznego polecenia przestaje być spełniony.
5. Postanowienia niniejszego rozdziału mają na celu zapewnienie, że Bonus pozostaje nagrodą w Konkursie przyznawaną na warunkach określonych w Regulaminie, a nie elementem umowy ubezpieczenia. Utrata prawa do Bonusu lub obowiązek jego zwrotu nie wpływają na prawa i obowiązki stron wynikające z umowy ubezpieczenia.

## **X. POSTĘPOWANIE REKLAMACYJNE**

1. Reklamacje dotyczące Konkursu należy zgłaszać:
  - a) pisemnie na adres Organizatora: Polfinance sp. z o.o., ul. Krakowskie Przedmieście 46, 98-300 Wieluń;
  - b) e-mailem na adres: **biuro@polfinance.pl**;
  - c) telefonicznie za pośrednictwem infolinii: **+48 43 843 13 50**.
2. Reklamacja powinna zawierać wskazanie Konkursu, dane identyfikacyjne zgłaszającego (imię, nazwisko, adres, e-mail, PESEL lub NIP) oraz opis powodu reklamacji. Brak danych umożliwiających identyfikację może skutkować pozostawieniem reklamacji bez rozpoznania.
3. Organizator rozpatruje reklamację niezwłocznie, nie później niż w ciągu **30 dni** od daty jej otrzymania.
4. O wyniku rozpatrzenia reklamacji Organizator informuje Uczestnika listownie, telefonicznie lub e-mailem.

## **XI. DANE OSOBOWE**

1. Administratorem danych osobowych Uczestników Konkursu, w rozumieniu art. 4 ust. 7 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. (RODO), jest Organizator.
2. Na potrzeby Konkursu mogą być przetwarzane dane osobowe: imię, nazwisko, numer telefonu, adres e-mail, a na potrzeby dokumentacji podatkowo-księgowej także data urodzenia i numer PESEL.
3. Przekazanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do udziału w Konkursie i otrzymania Bonusu. Dane przetwarzane są w celach:
  - a) przeprowadzenia Konkursu — art. 6 ust. 1 lit. a RODO;
  - b) obowiązkowej administracji podatkowo-księgowej — art. 6 ust. 1 lit. c RODO w związku z art. 74 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz art. 30 ust. 1 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych;
  - c) rozpatrywania reklamacji — art. 6 ust. 1 lit. f RODO;
  - d) dochodzenia roszczeń — art. 6 ust. 1 lit. f RODO.
4. Uczestnicy mają prawo wglądu do swoich danych, ich sprostowania oraz usunięcia, zgodnie z zasadami opisanymi w Polityce Prywatności Organizatora.
5. Dane osobowe Uczestników nie będą przekazywane do państw trzecich ani organizacji międzynarodowych.
6. **Polecający nie powinien przekazywać Organizatorowi danych osobowych Osoby poleconej bez jej wiedzy i zgody.** Osoba polecona przekazuje swoje dane dobrowolnie w ramach kontaktu z Organizatorem albo zakładając konto w Aplikacji.
7. Szczegółowe informacje o przetwarzaniu danych osobowych zawiera Polityka Prywatności dostępna u Organizatora oraz na stronie polfinance.pl.

## XII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Organizator zastrzega sobie prawo weryfikacji, czy Uczestnicy spełniają warunki określone w Regulaminie.
2. Organizator zastrzega sobie prawo wykluczenia z udziału w Konkursie Uczestników, których działania:
  - a) są sprzeczne z Regulaminem;
  - b) są sprzeczne z dobrymi obyczajami;
  - c) godzą w wizerunek Organizatora;
  - d) są sprzeczne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
3. Organizator zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu lub zakończenia Konkursu w dowolnym momencie. Przyczyną zmian lub zakończenia mogą być w szczególności: wprowadzenie nowych przepisów prawa lub zmiany w przepisach obowiązujących, a także zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji przepisów, np. na skutek orzeczeń sądowych lub decyzji organów administracji państwowej.
4. Zmiana Regulaminu lub zakończenie Konkursu nie może w sposób negatywny wpływać na prawa nabyte przez Uczestników przed wprowadzeniem zmiany lub przed zakończeniem Konkursu.
5. Aktualna wersja Regulaminu jest publikowana na stronie **polfinance.pl/polecaj** i to ona jest wersją obowiązującą. Skróty zasad prezentowane w Aplikacji, w materiałach marketingowych i w biurze mają charakter informacyjny.
6. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
7. Udział w Konkursie oznacza akceptację zasad zawartych w niniejszym Regulaminie.

---

*Polfinance sp. z o.o., ul. Krakowskie Przedmieście 46, 98-300 Wieluń • KRS 0000284080 • NIP 8862864576 •  
REGON 020555923 • [biuro@polfinance.pl](mailto:biuro@polfinance.pl) • +48 43 843 13 50*