

# Regulamin Promocji Lokaty z funduszem (ed.4)

Obowiązuje od 22.01.2018 r. do 28.06.2018r.



## **§ 1 Organizator Promocji**

1. Promocja „Lokata z funduszem” (ed.4), zwana dalej „**Promocją**”, organizowana jest przez mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 1.01.2018 r wynosi 169.248.488 zwany dalej „**Bankiem**” lub „**Organizatorem**”.

2. Do zadań Organizatora należy bieżące nadzorowanie, czy w związku z przebiegiem Promocji nie powstaje zagrożenie wystąpienia konfliktów interesów pomiędzy Bankiem a pracownikami Banku lub Klientami Banku.

## **§ 2 Dane osobowe**

1. Bank jest administratorem danych osobowych Uczestników Promocji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych i przetwarza je w zakresie i celu związanym z przeprowadzeniem niniejszej Promocji.

2. Uczestnikowi Promocji przysługuje prawo dostępu do dotyczących go danych osobowych oraz ich poprawiania, a także prawo żądania usunięcia danych osobowych przetwarzanych przez Organizatora w związku z niniejszą Promocją.

## **§ 3. Objaśnienie pojęć**

1. „Lokata z funduszem” - pakiet, umożliwiający lokowanie środków pieniężnych w Lokatę oraz Jednostki Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

2. Lokata - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony w Banku, służący do przechowywania środków pieniężnych przez okres czasu wskazany w Regulaminie Promocji i oprocentowany według stopy procentowej wskazanej przez Bank w niniejszym Regulaminie.

3. Rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy - rachunek prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń.

4. Oświadczenie - oświadczenie woli, w którym Uczestnik Promocji przyjmuje do wiadomości i stosowania postanowienia Regulaminu Promocji Lokaty z funduszem oraz Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. oraz Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Oświadczenie stanowi jednocześnie podstawę prawną na mocy, której Uczestnik Promocji może przystąpić do wybranego przez siebie a dostępnego w Banku funduszu.

5. Posiadacz Lokaty z funduszem - posiadacz Rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego w Banku, który złożył Oświadczenie oraz nabył Lokatę z funduszem.

6. Jednostka Uczestnictwa - instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe Uczestnika Promocji wynikające z jego udziału w Funduszu, określone szczegółowo Statutem Funduszu.

7. Serwis transakcyjny - informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej.

8. Regulamin - Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

## **§ 4. Czas trwania Promocji i Okres, w jakim można przystąpić do Promocji**

1. Do Promocji można przystąpić od 22.01.2018 roku do 28.02.2018 roku.

2. Promocja trwa od 22.01.2018 r. do 28.06.2018 r.

## **§ 5. Uczestnictwo w Promocji**

1. Promocja skierowana jest do klientów indywidualnych banku – osób fizycznych, które w okresie trwania Promocji spełniają łącznie następujące warunki:

- 1) posiadają jeden z Rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych powiązany z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w Banku,
- 2) posiadają aktywną usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 3) złożyli w Placówce zaakceptowane i podpisane Oświadczenie lub zaakceptowali jego treść ustnie w czasie rozmowy nagrywanej przez Biuro Obsługi Klienta lub zaakceptowali treść Oświadczenia poprzez zaznaczenie odpowiedniego pola we wniosku w Serwisie transakcyjnym,

oraz spełniających pozostałe warunki określone niniejszym Regulaminem.

2. Przystąpienie do Promocji następuje po spełnieniu warunków określonych w § 5 ust. 1, w momencie złożenia w okresie wskazanym w §4 ust.1 dyspozycji nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszu lub funduszy wymienionych w załączniku do Regulaminu Promocji oraz otwarcia Lokaty. Dyspozycję można złożyć za pośrednictwem: wniosku do Promocji dostępnego w Serwisie transakcyjnym, Biura Obsługi Klienta Banku lub Placówki. Wysokość Lokaty musi spełniać warunki określone w dalszej części niniejszego Regulaminu Promocji i pozostawać będzie w przewidzianej niniejszym Regulaminem proporcji w stosunku do kwoty inwestycji:

Lokata z funduszem	Lokata	Fundusz(Jednostki Uczestnictwa)
	50% wpłacanych środków	50% wpłacanych środków

Łączna minimalna kwota nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszy i założenia Lokaty z funduszem wynosi 4 000 zł.

3. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych będzie prowadzona zgodnie z Regulaminem, wobec czego Uczestnik Promocji powinien spełnić warunki wymagane dla tej usługi, określone Regulaminem, z zastrzeżeniem zmian wynikających z niniejszego Regulaminu Promocji.

## **§ 6. Zasady Promocji**

1. Uczestnik Promocji:

- 1) nabywa Jednostki Uczestnictwa funduszy z oferty Banku wymienione w załączniku do niniejszego Regulaminu Promocji z zastrzeżeniem, że minimalna kwota nabycia Jednostek Uczestnictwa jednego funduszu wynosi 1000 złotych, o ile prospekt informacyjny nie ustanawia wyższej kwoty.
- 2) oraz zakłada Lokatę o następujących parametrach:
  - a) Okres Lokaty – 4 miesiące,
  - b) Oprocentowanie nominalne Lokaty – 0,5% w skali roku,
  - c) Rodzaj oprocentowania – oprocentowanie stałe,
  - d) Waluta: złoty,
  - e) Minimalna kwota jednej Lokaty założonej w Promocji: 2 000 złotych,
  - f) Maksymalna kwota wszystkich Lokat założonych w Promocji: 300 000 złotych,
  - g) Odnowienie lokaty – po zakończeniu okresu umownego Lokata (kapitał wraz z naliczonymi odsetkami promocyjnymi) odnowi się na kolejne 4 miesiące na warunkach lokaty 3

miesięcznej prezentowanej w obowiązującej w dniu odnowienia Tabeli stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.;

h) Oprocentowanie nominalne przy zerwaniu Lokat: 0,01% w skali roku,

i) Kapitalizacja – na zakończenie czasu trwania Lokaty, do rachunku Lokaty,

j) Lokata zakładana jest wyłącznie ze środków znajdujących się na Rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym powiązany z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w Banku.

3) dodatkowo otrzyma wyższe oprocentowanie Lokaty niż wymienione w § 6 ust. 1 pkt 2 lit. b) za okres jej trwania, wynoszące 2,9% w skali roku, jeśli spełni następujące warunki łącznie:

a) złoży i opłaci zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt. 1

b) w okresie 90 dni liczonych od dnia założenia Lokaty nie złoży zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa funduszy nabytych w ramach Promocji.

2. Oprocentowanie wskazane w § 6 ust. 1 pkt 3 zostanie naliczone za cały okres trwania Lokaty od momentu jej założenia przy spełnieniu warunków wskazanych w § 6 ust. 1 pkt. 3 lit. a) i b). Oprocentowanie Lokaty zostanie zmienione w Systemie transakcyjnym na wartość wskazaną w § 6 ust. 1 pkt. 3 w czasie trwania Lokaty, jednak nie wcześniej niż po upływie 90 dni od dnia jej założenia.

3. W przypadku, gdy zgodnie z przepisami podatkowymi od wypłacanych odsetek należny jest zryczałtowany podatek dochodowy, Bank jako płatnik potrąci kwotę podatku z kwoty wypłaconych odsetek.

4. Lokaty, o których mowa w ust. 1 będą otwarte i prowadzone zgodnie z Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., wobec czego Uczestnik Promocji powinien spełnić warunki wymagane dla zakładania i prowadzenia takich lokat przewidziane w ww. Regulaminie z zastrzeżeniem zmian wynikających z niniejszego Regulaminu.

## **§ 7 Informacje o kosztach i opłatach**

Koszt produktu stanowi sumę kosztów komponentów. W związku z tym, że lokata jest bezpłatna, koszt produktu jest równy kosztom i opłatom związanym z nabyciem/zbyciem jednostek uczestnictwa prezentowanym poniżej według kategorii funduszy:

- W przypadku wyboru w ramach Promocji mFunduszu dla odważnych (kategoria: Fundusze Akcji):

[https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante\\_akc.pdf](https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante_akc.pdf)

- W przypadku mFunduszu dla aktywnych (kategoria: Fundusze hybrydowe (mieszane)):

[https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante\\_hyb.pdf](https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante_hyb.pdf)

- w przypadku mFunduszu dla każdego (kategoria: fundusze obligacji):

[https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante\\_obl.pdf](https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante_obl.pdf)

Informacja o szacunkowych kosztach i opłatach związanych z Jednostkami Uczestnictwa oraz usługą świadczoną przez Bank na podstawie umowy o Usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. zostały klientowi przedstawione przy zawarciu umowy.

Informacje o cenach i kosztach lokaty:

Założenie i prowadzenie lokaty jest bezpłatne.

## **§ 8. Elementy pozacenowe i ryzyka**

Złożenie środków na lokacie nie wiąże się z ryzykiem ich utraty. Oprocentowanie lokaty jest gwarantowane i wynosi 0,5%, a w przypadku spełnienia warunków promocji opisanych w §6 zostanie zmienione na 2,9%.

Otwarcie wyłącznie Lokaty jest obarczone mniejszym ryzykiem niż otwarcie Lokaty w pakiecie z nabyciem Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Z kolei nabycie wyłącznie Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest obarczone większym ryzykiem niż ich nabycie w pakiecie z otwarciem Lokaty. Wynika to m. in. z tego, że środki zdeponowane na Lokacie objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do równowartości w złotych kwoty 100 000 euro, a inwestycja w Jednostki Uczestnictwa nie jest gwarantowana przez żaden podmiot.

Do głównych ryzyk związanych z inwestycją w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych należą: ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe. Informacje dotyczące ryzyka związanego z danym funduszem znajdują się w Broszurze Informacyjnej oraz w Prospekcie danego funduszu.

Uczestnik promocji może zrezygnować oraz wycofać środki na lokacie jak i umorzyć jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, mając świadomość, że łamie warunki niezbędne do uzyskania wyższego oprocentowania w ramach promocji. Złożenie takich dyspozycji możliwe jest za pośrednictwem serwisu bankowości internetowej mBanku, telefonicznie oraz w oddziale.

## **§ 9 Badanie adekwatności**

Badanie adekwatności odbywa się za pomocą ankiety podczas zakładania usługi Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych. Na podstawie przeprowadzanej ankiety, bank określa czy klient jest w rynku docelowym danego funduszu. W przypadku, jeśli zgodnie z wynikami ankiety klient jest poza rynkiem docelowym wybranego funduszu taka informacja pojawi się na wniosku promocyjnym. Pomimo tego, klient może złożyć wniosek o Promocję, a bank go zaakceptuje.

## **§ 10 Zakup komponentów**

Promocja składa się z następujących produktów: lokaty terminowej 4 miesięcznej i Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Istnieje możliwość zakupu obu komponentów oddzielnie. W przypadku zakupu samej lokaty możliwe jest zakupienie lokaty 2, 3, 6, 9, 12, lub 24 miesięcznej na innych warunkach oprocentowania podanych w Tabeli Oprocentowania. Lista dostępnych w ramach promocji funduszy znajduje się w załączniku do regulaminu.

## **§ 11. Reklamacje**

1. Reklamacje związane z uczestnictwem w Promocji, Uczestnik Promocji może składać na zasadach opisanych w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
2. Reklamacje kierowane za pośrednictwem wiadomości e-mail oraz w formie pisemnej na adres Banku, należy składać z dopiskiem Promocja „Lokata z funduszem” (ed.4).
3. Decyzja Organizatora w przedmiocie rozpatrywanej reklamacji nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień Uczestnika Promocji do dochodzenia swoich roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym wystąpienia z powództwem do Sądu powszechnego.
4. Spory pomiędzy Uczestnikiem Promocji a Organizatorem mogą być rozstrzygane polubownie przed Arbitrem Bankowym przy Związku Banków Polskich.
5. Uczestnik Promocji może wystąpić z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia takich postępowań są Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) oraz Arbiter bankowy ([www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)).
6. Uczestnik Promocji może zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta oraz do Rzecznika Finansowego.
7. Organizator Promocji podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## **§ 12. Postanowienia końcowe**

1. Treść niniejszego Regulaminu jest dostępna:

- 1) u konsultantów Biura Obsługi Klientów mLinia, pod numerem 801 300 800,
- 2) na stronie internetowej Banku pod adresem:  
<https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/fundusze/promocja-lokaty-z-funduszem-6/>
- 3) w placówkach Banku

2. Niniejszy Regulamin jest jedynym dokumentem określającym szczegółowe zasady Promocji „Lokata z funduszem” (ed.4).

3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają: Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. oraz Regulamin świadczenia przez mBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

4. Każda promocja organizowana przez Bank jest odrębna i oparta o odrębne regulaminy. Promocje organizowane w Banku nie podlegają łączeniu.

#### **NOTA PRAWNA - PRZECZYTAJ UWAŻNIE**

Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych jest świadczona przez mBank S.A. Szczegółowe warunki i opłaty związane z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, a także informacje o ryzykach inwestycyjnych są określone w Regulaminie świadczenia przez mBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku SA oraz w Taryfie prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. znajdujących się na: <https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/fundusze/regulamin-swiadczenia-przez-mbank-uslugi-przyjmowania-i-przekazywania-zleceń-nabycia-lub-odkupienia-jednostek-uczestnictwa-w-funduszach-inwestycyjnych.pdf> oraz <https://www.mbank.pl/pomoc/opłaty/oferta-indywidualna/aktualna-taryfa/>

Instrukcja aktywacji usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dostępna jest na <https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/fundusze/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/> Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych może być świadczona tylko na rzecz posiadacza rachunku bankowego prowadzonego przez mBank S.A. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego i ma on charakter wyłącznie informacyjny.

Inwestowanie za pośrednictwem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie informacyjnym lub KIID dotyczącym danego funduszu inwestycyjnego.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje Klientów związane z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne. Inwestycja w fundusze inwestycyjne nie jest depozytem bankowym. Dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie stanowią gwarancji przyszłych wyników. Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu. Ponadto potencjalne korzyści z inwestowania w fundusze inwestycyjne mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów mBank S.A. oświadcza, iż:

1) posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 30 czerwca 2005 roku, zmienione decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 marca 2012 roku, zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 marca 2012 roku oraz zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 listopada 2015 roku na prowadzenie działalności maklerskiej,

2) posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 23 listopada 1995 roku na świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania,

3) organem nadzorującym mBank S.A. w zakresie działalności, o której mowa w pkt. 1-2, jest Komisja Nadzoru Finansowego, pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa

4) prowadzi działalność określoną w Regulaminie świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób

fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. na podstawie art. 70 ust. 2 pkt 1 Ustawy o Obrocie.

## **Oświadczenia**

1. Oświadczam, że przystępując do Promocji, mam świadomość, iż mBank S.A. jest uprawniony do wprowadzenia podobnych, tożsamyh promocji po zakończeniu czasu trwania Promocji Lokaty z funduszem (ed.4), o nowych parametrach cenowych, uzależnionych od warunków rynkowych i stóp procentowych.
2. Oświadczam, że otrzymałem/am, zapoznałem/am się oraz akceptuję treść postanowień Regulaminu Promocji Lokaty z funduszem (ed.4)

.....  
Data, miejsce i podpis Uczestnika Promocji

## Załącznik do Regulaminu Promocji Lokaty z funduszem (ed.4)

Fundusze dostępne w ramach Promocji:

- mFundusz dla każdego
- mFundusz dla aktywnych
- mFundusz dla odważnych