

Regulamin Promocji „Przepis na zysk”(ed.4)

Obowiązuje od 22.01.2018 r. do 28.09.2018 r.



mBank.pl | **801 300 800**

§ 1. Organizator Promocji

1. Promocja „Przepis na zysk” (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 01.01.2018 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. Promocja „Przepis na zysk” (ed.4) zwana dalej Promocją - rozwiązanie umożliwiające 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 ofercie Banku i oprocentowany według stopy procentowej wskazanej przez Bank w Tabeli stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

3. Rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy - rachunek służący do przechowywania środków pieniężnych posiadacza rachunku oraz przeprowadzania rozliczeń w imieniu i na rzecz posiadacza rachunku.

4. Oświadczenie - oświadczenie woli, w którym Uczestnik Promocji przyjmuje do wiadomości i stosowania postanowienia Regulaminu Promocji „Przepis na zysk” (ed.4).

5. Uczestnik Promocji - posiadacz Rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego w Banku, który złożył Oświadczenie oraz złożył dyspozycję nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszu i otwarcia Lokat za pośrednictwem Wniosku.

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. Wniosek - elektroniczny wniosek dedykowany dla Promocji „Przepis na zysk” (ed.4), za pośrednictwem którego Uczestnik Promocji przystępuje do Promocji.

9. Okres karencji - okres liczony od dnia przystąpienia do Promocji do 08.08.2018r włącznie.

10. Regulamin - Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i 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 28.09.2018 r.

§ 5. Uczestnictwo w Promocji

1. Promocja skierowana jest do klientów indywidualnych banku – osób fizycznych, które w okresie przystąpienia do 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,

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, o którym mowa w § 4 ust. 1 Wniosku dostępnego w Serwisie transakcyjnym, Biurze Obsługi Klienta Banku lub placówce za pośrednictwem którego dochodzi do jednoczesnego otwarcia Lokat i złożenia zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszu.

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 składając Wniosek:

- 1) zapoznaje się z treścią Oświadczenia i akceptuje jego treść poprzez: podpisanie w placówce lub akceptację ustną w czasie rozmowy nagrywanej przez Biuro Obsługi Klienta lub poprzez zaznaczenie odpowiedniego pola we Wniosku w Serwisie transakcyjnym,
- 2) deklaruje wysokość łącznej kwoty środków zainwestowanych w Promocji przy czym min. łączna kwota środków zainwestowanych w Promocji nie może być mniejsza niż 4000 zł i większa niż 600 000 zł,
- 3) składa jednocześnie dyspozycję:

a) nabycia Jednostki Uczestnictwa wybranego funduszu z oferty Banku wymienionego w załączniku do niniejszego Regulaminu Promocji - kwota pierwszego nabycia będzie równa wyższej z kwot: 1000 zł lub kwocie wynikającej z podziału łącznej kwoty środków zainwestowanych w Promocji przez 7 (siedem),

b) założenia jednocześnie sześciu równych kwotowo Lokat:

– o następujących parametrach

L.p.	Okres lokaty	Oprocentowanie (w skali roku)	Rodzaj oprocentowania	Waluta	Odnowienie	Kapitalizacja	Oprocentowanie nominalne przy zerwaniu Lokat
1.	1 miesiąc	0,5%	stałe	złoty	nie	na zakończenie czasu trwania Lokaty, do rachunku powiązanego	0,01% w skali roku
2.	2 miesiące	0,5%	stałe				
3.	3 miesiące	0,5%	stałe				
4.	4 miesiące	0,5%	stałe				
5.	5 miesięcy	0,5%	stałe				
6.	7 miesięcy	0,5%	stałe				

Tabela. 1 Parametry Lokaty

- wynikających z podziału kwoty pozostałej po nabyciu Jednostek Uczestnictwa funduszu, o którym mowa w pkt. 3 lit. a na 6 (sześć) części w zaokrągleniu do pełnych groszy. Różnica wynikająca z zaokrąglenia uwzględniona zostanie w kwocie ostatniej Lokaty
 - zakładanych 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
 - o okresach trwania wskazanych w Tabeli 1. z zastrzeżeniem, że jeśli dzień zakończenia Lokaty przypadnie na dzień wolny od pracy Lokata zakończy się w najbliższym dniu roboczym.
2. Po zakończeniu każdej z Lokat wymienionych w § 6 ust 1 pkt 3 lit. b). środki pochodzące z zakończonej Lokaty po zaokrągleniu do pełnych złotych w dół bez uwzględnienia kwot odsetek zostaną przekazane automatycznie na realizację zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszu wybranego we Wniosku.
3. Uczestnik Promocji otrzyma wyższe niż wymienione w § 6 ust. 1 pkt 3 lit. b) oprocentowanie szóstej Lokaty po spełnieniu następujących warunków łącznie:
- a) złożenia i opłacenia wszystkich sześciu zleceń nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszy, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt. 3 lit. a) i § 6 ust. 2
 - b) w Okresie karencji niełoży zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa funduszy biorących udział w Promocji, nabytych w ramach Promocji
 - c) nie zerwie żadnej z Lokat założonych w ramach Promocji.
4. Wysokość oprocentowania szóstej Lokaty zostanie zmieniona przed datą jej zakończenia na wartość ustaloną indywidualnie dla każdego Wniosku w taki sposób aby średnie oprocentowanie każdej z 6 Lokat wyniosło 3,70% w skali roku za cały okres trwania każdej z Lokat. Zmiana oprocentowania nie może nastąpić wcześniej niż po upływie 151 dni od dnia rozpoczęcia Promocji.
5. 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.
6. 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 Promocji.
7. Rezygnacja z Promocji jest skuteczna po złożeniu dyspozycji zerwania Lokat oraz złożeniu dyspozycji anulowania zleceń przyszłych nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszy biorących udział w Promocji. W przypadku, gdy doszło już do realizacji zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa konieczne jest złożenie zlecenia odkupienia nabytych w ramach Promocji Jednostek Uczestnictwa Promocji za pośrednictwem serwisu transakcyjnego, placówek lub Biura Obsługi Telefonicznej.

§ 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

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

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 lokacie 7 miesięcznej na takie, aby średnie oprocentowanie każdej z 6 lokat wyniosło 3,7% w skali roku za cały okres trwania każdej z Lokat.

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 bankowej 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 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 przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. 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. W takiej sytuacji Klient ma możliwość mimo tego złożenia wniosku o Promocję, a Bank zaakceptuje taki wniosek.

§ 10 Zakup komponentów

Promocja składa się z następujących produktów: lokat terminowych 1,2,3,4,5 i 7 miesięcznych i Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Istnieje możliwość zakupu obu komponentów oddzielnie. Jednostki funduszy inwestycyjnych poza Promocją kupowane są na tych samych warunkach. W przypadku zakupu samej lokaty możliwe jest zakupienie lokaty 2, 3, 6, 9, 12, lub 24 miesięcznej na innych warunkach oprocentowania, podanych w Tabeli stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Lista dostępnych w ramach promocji funduszy znajduje się w załączniku do niniejszego Regulaminu Promocji.

§ 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 „Przepis na zysk” (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) oraz Arbiter bankowy (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/przepis-na-zysk-6/>
 - 3) w placówkach Banku
2. Niniejszy Regulamin jest jedynym dokumentem określającym szczegółowe zasady Promocji „Przepis na zysk” (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 oraz KIID.

Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje Klientów związane z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne. Fundusze inwestycyjne nie są 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 „Przepis na zysk” (ed.4) o nowych parametrach cenowych, uzależnionych od stóp procentowych.

2. Oświadczam, że otrzymałem/am, zapoznałem/am się oraz akceptuję treść postanowień Regulaminu Promocji „Przepis na zysk” (ed.4).

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

Fundusze dostępne w ramach Promocji:

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