

Komunikat warunków dla Pakietu Inwestycja z Lokatą dla klientów Private Banking

edycja nr 1

Obowiązuje od 29 maja 2025 r.

W uzupełnieniu *Regulaminu Pakietu Inwestycja z Lokatą dla klientów Private Banking („Regulamin”)* przedstawimy szczegółowe warunki dla dostępnych Pakietów, składających się z Inwestycji z Lokatą.

Parametry dla Pakietów

Parametr Pakietu	Informacja															
Data, od kiedy umożliwiamy przystępowanie do Pakietu	29 maja 2025															
Data, do kiedy umożliwiamy przystępowanie do Pakietu	Informację o dacie końcowej obowiązywania tego Komunikatu warunków podamy na 3 dni robocze przed opublikowaniem nowego Komunikatu warunków. Informację podamy na naszej stronie internetowej: www.mbank.pl/private-banking/zarzadzanie-majatkim/pakiet-inwestycja-z-lokata															
Proporcje podziału środków w ramach Pakietu	50% środków na Inwestycję + 50% środków na Lokatę lub 70% środków na Inwestycję + 30% środków na Lokatę															
Minimalna wartość Pakietu w przypadku nowych Inwestycji ^{1,2}	Dla proporcji podziału środków 50%/50% <table border="1"> <tr> <th colspan="2">Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ:</th></tr> <tr> <td>fundusze mTFI</td><td rowspan="2">100 000 PLN</td></tr> <tr> <td>fundusze innych TFI</td></tr> </table> Strategie dostępne w ramach usługi AM: <table border="1"> <tr> <td>Antyinflacyjna Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy</td><td>1 000 000 PLN</td></tr> <tr> <td>Ochrony Kapitału</td><td>2 000 000 PLN</td></tr> <tr> <td>Multiasset</td><td>4 000 000 PLN</td></tr> <tr> <td>strategie indywidualne</td><td>10 000 000 PLN</td></tr> </table> Strategie dostępne w ramach usługi MDI: <table border="1"> <tr> <td>Konserwatywna Stabilna Zrównoważona Agresywna</td><td>1 000 000 PLN</td></tr> </table>	Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ:		fundusze mTFI	100 000 PLN	fundusze innych TFI	Antyinflacyjna Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy	1 000 000 PLN	Ochrony Kapitału	2 000 000 PLN	Multiasset	4 000 000 PLN	strategie indywidualne	10 000 000 PLN	Konserwatywna Stabilna Zrównoważona Agresywna	1 000 000 PLN
Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ:																
fundusze mTFI	100 000 PLN															
fundusze innych TFI																
Antyinflacyjna Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy	1 000 000 PLN															
Ochrony Kapitału	2 000 000 PLN															
Multiasset	4 000 000 PLN															
strategie indywidualne	10 000 000 PLN															
Konserwatywna Stabilna Zrównoważona Agresywna	1 000 000 PLN															

¹ Nowa Inwestycja: nowa Strategia Inwestycyjna Klienta, nowy rejestr Klienta w Funduszu

² Minimalna wartość Pakietu to łącznie wymagana kwota na Inwestycję i Lokatę

Parametr Pakietu	Informacja	
Minimalna wartość Pakietu w przypadku nowych Inwestycji ^{1,2}	Strategie uzgodnione w ramach usługi IDI:	
	wszystkie uzgodnione indywidualnie	8 000 000 PLN
	Dla proporcji podziału środków 70%/30%	
	Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ:	
	fundusze mTFI	166 500 PLN
	Strategie dostępne w ramach usługi AM:	
	Antyinflacyjna Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy	715 000 PLN
	Ochrony Kapitału Multiasset strategie indywidualne	1 430 000 PLN 2 860 000 PLN 7 145 000 PLN
Minimalna wartość Pakietu w przypadku dopłaty do już istniejących Inwestycji ³	<u>Dla proporcji podziału środków 50%/50%</u> 100 000 PLN	
	<u>Dla proporcji podziału środków 70%/30%</u> 166 500 PLN	
Maksymalna wartość Pakietu:	Brak	

Inwestycja

Rodzaj usługi dostępnej w ramach Pakietu:	Rodzaj Inwestycji dostępnej w ramach usługi:
Usługa Przyjmowania i Przekazywania Zleceń [PPZ]	1) fundusze mTFI 2) fundusze pozostałych TFI oraz fundusze zagraniczne denominowane w PLN
Usługa Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego [MDI]	1) Strategia Konserwatywna 2) Strategia Stabilna 3) Strategia Zrównoważona 4) Strategia Agresywna
Usługa Zarządzania Portfelem [AM]	1) Strategia Antyinflacyjna 2) Strategia Dochodowa 3) Strategia Zrównoważona ESG 4) Strategia Dynamicznego Wzrostu ESG 5) Strategia Akcyjna Megatrendy 6) Strategia Ochrony Kapitału 7) Strategia Multiasset 8) strategie indywidualne

¹ Nowa Inwestycja: nowa Strategia Inwestycyjna Klienta, nowy rejestr Klienta w Funduszu.

² Minimalna wartość Pakietu to łącznie wymagana kwota na Inwestycję i Lokatę.

³ Dopłata do istniejącej Inwestycji: dopłata do istniejącej Strategii Inwestycyjnej Klienta, do istniejącego rejestru Klienta w Funduszu. Minimalna wartość Pakietu to łącznie wymagana kwota na Inwestycję i Lokatę.

Parametr Pakietu	Informacja																						
Usługa Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego [IDI]	Strategie indywidualne																						
Minimalna wartość części inwestycyjnej Pakietu gdy zasilasz nową Inwestycję	<u>Dla proporcji podziału środków 50%/50%</u> Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ: <table> <tr> <td>fundusze mTFI</td><td rowspan="2">50 000 PLN</td></tr> <tr> <td>fundusze innych TFI</td></tr> </table>	fundusze mTFI	50 000 PLN	fundusze innych TFI																			
fundusze mTFI	50 000 PLN																						
fundusze innych TFI																							
Minimalna wartość części inwestycyjnej Pakietu gdy zasilasz nową Inwestycję	Strategie dostępne w ramach usługi AM: <table> <tr> <td>Antyinflacyjna Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy</td><td>500 000 PLN</td></tr> <tr> <td>Ochrony Kapitału</td><td>1 000 000 PLN</td></tr> <tr> <td>Multiasset</td><td>2 000 000 PLN</td></tr> <tr> <td>strategie indywidualne</td><td>5 000 000 PLN</td></tr> </table> Strategie dostępne w ramach usługi MDI: <table> <tr> <td>Konserwatywna Stabilna Zrównoważona Agresywna</td><td>500 000 PLN</td></tr> </table> Strategie uzgodnione w ramach usługi IDI: <table> <tr> <td>wszystkie uzgodnione indywidualnie</td><td>4 000 000 PLN</td></tr> </table> <u>Dla proporcji podziału środków 70%/30%</u> Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ: <table> <tr> <td>fundusze mTFI</td><td>116 500 PLN</td></tr> </table> Strategie dostępne w ramach usługi AM: <table> <tr> <td>Antyinflacyjna Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy</td><td>500 000 PLN</td></tr> <tr> <td>Ochrony Kapitału</td><td>1 000 000 PLN</td></tr> <tr> <td>Multiasset</td><td>2 000 000 PLN</td></tr> <tr> <td>strategie indywidualne</td><td>5 000 000 PLN</td></tr> </table>	Antyinflacyjna Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy	500 000 PLN	Ochrony Kapitału	1 000 000 PLN	Multiasset	2 000 000 PLN	strategie indywidualne	5 000 000 PLN	Konserwatywna Stabilna Zrównoważona Agresywna	500 000 PLN	wszystkie uzgodnione indywidualnie	4 000 000 PLN	fundusze mTFI	116 500 PLN	Antyinflacyjna Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy	500 000 PLN	Ochrony Kapitału	1 000 000 PLN	Multiasset	2 000 000 PLN	strategie indywidualne	5 000 000 PLN
Antyinflacyjna Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy	500 000 PLN																						
Ochrony Kapitału	1 000 000 PLN																						
Multiasset	2 000 000 PLN																						
strategie indywidualne	5 000 000 PLN																						
Konserwatywna Stabilna Zrównoważona Agresywna	500 000 PLN																						
wszystkie uzgodnione indywidualnie	4 000 000 PLN																						
fundusze mTFI	116 500 PLN																						
Antyinflacyjna Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy	500 000 PLN																						
Ochrony Kapitału	1 000 000 PLN																						
Multiasset	2 000 000 PLN																						
strategie indywidualne	5 000 000 PLN																						
Minimalna wartość części inwestycyjnej Pakietu gdy dopłacasz do istniejącej Inwestycji	<u>Dla proporcji podziału środków 50%/50%</u> 50 000 PLN <u>Dla proporcji podziału środków 70%/30%</u> 116 500 PLN																						

Lokata

Parametr Pakietu	Informacja			
Rodzaj i typ Lokaty	lokata terminowa nieodnawialna			
Okres Lokaty	1) 3 miesiące 2) 6 miesięcy 3) 12 miesięcy w zależności od wybranej Inwestycji			
Waluta Lokaty	PLN			
Możliwy podział środków przeznaczonych na Lokatę w Pakiecie	Do 5 Pojedynczych lokat, o równych wartościach, gdzie min. wartość jednej Pojedynczej lokaty to 50 000 PLN			
Rodzaj oprocentowania	Lokata i Pojedyncza lokata oprocentowana będzie według stałej stawki oprocentowania, którą stosujemy w całym okresie trwania Lokaty i Pojedynczej lokaty.			
Oprocentowanie Lokaty i Pojedynczej lokaty w przypadku spełnienia warunków Regulaminu	[%] oprocentowanie [p.a.]	okres lokaty [miesiące]	podział środków [inwestycja/ Lokata]	dostępne inwestycje
	6,50%	3	50%/50%	fundusze mTFI, wszystkie strategie w ramach usługi AM
	6,00%	6	50%/50%	wszystkie inwestycje dostępne w ramach usług WM
	6,00%	12	50%/50%	fundusze mTFI, wszystkie strategie w ramach usługi AM
	7,40%	12	70%/30	fundusze mTFI, wszystkie strategie w ramach usługi AM
Oprocentowanie Lokaty i Pojedynczej lokaty w przypadku jej zerwania	0,01% p.a.			
Sposób wypłaty środków z Lokaty i Pojedynczej lokaty wraz z odsetkami	Po zakończeniu okresu umownego środki z Lokaty z naliczonymi odsetkami prześlemy na rachunek powiązany, z którego została otwarta Lokata			

Dane rejestrowe banku:

mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII 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 01.01.2025 r. wynosi 169.987.892 złote.