

Komunikat warunków dla Pakietu Inwestycja z Lokatą dla klientów Private Banking

edycja nr 2

Obowiązuje od 01 sierpnia 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	01 sierpnia 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%	
	Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ:	
	fundusze mTFI	100 000 PLN
	fundusze innych TFI	
	Strategie dostępne w ramach usługi AM:	
	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
	Strategie dostępne w ramach usługi MDI:	
	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:	
	<i>wszystkie uzgodnione indywidualnie</i>	8 000 000 PLN
	Dla proporcji podziału środków 70%/30%	
	Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ:	
	<i>fundusze mTFI</i>	166 500 PLN
	Strategie dostępne w ramach usługi AM:	
	<i>Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy</i>	715 000 PLN
	<i>Ochrony Kapitału</i>	1 430 000 PLN
	<i>Multiasset</i>	2 860 000 PLN
	<i>strategie indywidualne</i>	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 Dochodowa 2) Strategia Zrównoważona ESG 3) Strategia Dynamicznego Wzrostu ESG 4) Strategia Akcyjna Megatrendy 5) Strategia Ochrony Kapitału 6) Strategia Multiasset 7) strategie indywidualne
Usługa Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego [IDI]	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		
Minimalna wartość części inwestycyjnej Pakietu gdy zasilasz nową Inwestycję	Dla proporcji podziału środków 50%/50%		
	Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ:		
	fundusze mTFI	50 000 PLN	
	fundusze innych TFI		
Minimalna wartość części inwestycyjnej Pakietu gdy zasilasz nową Inwestycję	Strategie dostępne w ramach usługi AM:		
	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	
	Strategie dostępne w ramach usługi MDI:		
	Konserwatywna Stabilna Zrównoważona Agresywna	500 000 PLN	
	Strategie uzgodnione w ramach usługi IDI:		
	wszystkie uzgodnione indywidualnie	4 000 000 PLN	
	Dla proporcji podziału środków 70%/30%		
	Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ:		
	fundusze mTFI	116 500 PLN	
	Strategie dostępne w ramach usługi AM:		
	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	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 minimalna 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.