



Komunikat warunków dla Pakietu Inwestycja z Lokatą dla klientów Private Banking

edycja nr 4

Obowiązuje od 25 listopada 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	25 listopada 2025 r.																			
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/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% <hr/> Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ: <table border="1"><tr><td>fundusze mTFI</td><td rowspan="2">100 000 PLN</td></tr><tr><td>fundusze innych TFI</td></tr></table> <hr/> Strategie dostępne w ramach usługi AM: <table border="1"><tr><td>Dochodowa</td><td rowspan="4">1 000 000 PLN</td></tr><tr><td>Zrównoważona ESG</td></tr><tr><td>Dynamicznego Wzrostu ESG</td></tr><tr><td>Akcyjna Megatrendy</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> <hr/> Strategie dostępne w ramach usługi MDI: <table border="1"><tr><td>Konserwatywna</td><td rowspan="4">1 000 000 PLN</td></tr><tr><td>Stabilna</td></tr><tr><td>Zrównoważona</td></tr><tr><td>Agresywna</td></tr></table>	fundusze mTFI	100 000 PLN	fundusze innych TFI	Dochodowa	1 000 000 PLN	Zrównoważona ESG	Dynamicznego Wzrostu ESG	Akcyjna Megatrendy	Ochrony Kapitału	2 000 000 PLN	Multiasset	4 000 000 PLN	strategie indywidualne	10 000 000 PLN	Konserwatywna	1 000 000 PLN	Stabilna	Zrównoważona	Agresywna
fundusze mTFI	100 000 PLN																			
fundusze innych TFI																				
Dochodowa	1 000 000 PLN																			
Zrównoważona ESG																				
Dynamicznego Wzrostu ESG																				
Akcyjna Megatrendy																				
Ochrony Kapitału	2 000 000 PLN																			
Multiasset	4 000 000 PLN																			
strategie indywidualne	10 000 000 PLN																			
Konserwatywna	1 000 000 PLN																			
Stabilna																				
Zrównoważona																				
Agresywna																				

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:	
	Dochodowa Zrównoważona ESG Dynamicznego Wzrostu ESG Akcyjna Megatrendy	715 000 PLN
Ochrony Kapitału	1 430 000 PLN	
Multiasset	2 860 000 PLN	
strategie indywidualne	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: <table border="1"> <tr> <td><i>fundusze mTFI</i></td> <td rowspan="2">50 000 PLN</td> </tr> <tr> <td><i>fundusze innych TFI</i></td> </tr> </table>	<i>fundusze mTFI</i>	50 000 PLN	<i>fundusze innych TFI</i>					
<i>fundusze mTFI</i>	50 000 PLN								
<i>fundusze innych TFI</i>									
Minimalna wartość części inwestycyjnej Pakietu gdy zasilasz nową Inwestycję	Strategie dostępne w ramach usługi AM:								
	<table border="1"> <tr> <td><i>Dochodowa</i> <i>Zrównoważona ESG</i> <i>Dynamicznego Wzrostu ESG</i> <i>Akcyjna Megatrendy</i></td> <td>500 000 PLN</td> </tr> <tr> <td><i>Ochrony Kapitału</i></td> <td>1 000 000 PLN</td> </tr> <tr> <td><i>Multiasset</i></td> <td>2 000 000 PLN</td> </tr> <tr> <td><i>strategie indywidualne</i></td> <td>5 000 000 PLN</td> </tr> </table>	<i>Dochodowa</i> <i>Zrównoważona ESG</i> <i>Dynamicznego Wzrostu ESG</i> <i>Akcyjna Megatrendy</i>	500 000 PLN	<i>Ochrony Kapitału</i>	1 000 000 PLN	<i>Multiasset</i>	2 000 000 PLN	<i>strategie indywidualne</i>	5 000 000 PLN
	<i>Dochodowa</i> <i>Zrównoważona ESG</i> <i>Dynamicznego Wzrostu ESG</i> <i>Akcyjna Megatrendy</i>	500 000 PLN							
	<i>Ochrony Kapitału</i>	1 000 000 PLN							
	<i>Multiasset</i>	2 000 000 PLN							
	<i>strategie indywidualne</i>	5 000 000 PLN							
	Strategie dostępne w ramach usługi MDI:								
	<table border="1"> <tr> <td><i>Konserwatywna</i> <i>Stabilna</i> <i>Zrównoważona</i> <i>Agresywna</i></td> <td>500 000 PLN</td> </tr> </table>	<i>Konserwatywna</i> <i>Stabilna</i> <i>Zrównoważona</i> <i>Agresywna</i>	500 000 PLN						
	<i>Konserwatywna</i> <i>Stabilna</i> <i>Zrównoważona</i> <i>Agresywna</i>	500 000 PLN							
	Strategie uzgodnione w ramach usługi IDI:								
	<table border="1"> <tr> <td><i>wszystkie uzgodnione</i> <i>indywidualnie</i></td> <td>4 000 000 PLN</td> </tr> </table>	<i>wszystkie uzgodnione</i> <i>indywidualnie</i>	4 000 000 PLN						
	<i>wszystkie uzgodnione</i> <i>indywidualnie</i>	4 000 000 PLN							
Dla proporcji podziału środków 70%/30%									
Fundusze dostępne w ramach usługi PPZ:									
<table border="1"> <tr> <td><i>fundusze mTFI</i></td> <td>116 500 PLN</td> </tr> </table>	<i>fundusze mTFI</i>	116 500 PLN							
<i>fundusze mTFI</i>	116 500 PLN								
Strategie dostępne w ramach usługi AM:									
<table border="1"> <tr> <td><i>Dochodowa</i> <i>Zrównoważona</i> <i>ESGDynamicznego</i> <i>Wzrostu ESG</i> <i>Akcyjna Megatrendy</i></td> <td>500 000 PLN</td> </tr> <tr> <td><i>Ochrony Kapitału</i></td> <td>1 000 000 PLN</td> </tr> <tr> <td><i>Multiasset</i></td> <td>2 000 000 PLN</td> </tr> <tr> <td><i>strategie indywidualne</i></td> <td>5 000 000 PLN</td> </tr> </table>	<i>Dochodowa</i> <i>Zrównoważona</i> <i>ESGDynamicznego</i> <i>Wzrostu ESG</i> <i>Akcyjna Megatrendy</i>	500 000 PLN	<i>Ochrony Kapitału</i>	1 000 000 PLN	<i>Multiasset</i>	2 000 000 PLN	<i>strategie indywidualne</i>	5 000 000 PLN	
<i>Dochodowa</i> <i>Zrównoważona</i> <i>ESGDynamicznego</i> <i>Wzrostu ESG</i> <i>Akcyjna Megatrendy</i>	500 000 PLN								
<i>Ochrony Kapitału</i>	1 000 000 PLN								
<i>Multiasset</i>	2 000 000 PLN								
<i>strategie indywidualne</i>	5 000 000 PLN								
Minimalna wartość części inwestycyjnej Pakietu gdy dopłacasz do istniejącej Inwestycji	Dla proporcji podziału środków 50%/50% 50 000 PLN								
	Dla proporcji podziału środków 70%/30% 116 500 PLN								

Lokata

Parametr Pakietu	Informacja
Rodzaj i typ Lokaty	lokata terminowa nieodnawialna

Parametr Pakietu	Informacja			
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
	5,75%	3	50%/50%	fundusze mTFI, wszystkie strategie w ramach usługi AM
	5,25%	6	50%/50%	fundusze mTFI, wszystkie strategie w ramach usługi AM
	5,00%	12	50%/50%	wszystkie inwestycje dostępne w ramach usług WM
	6,60%	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.