

Regulamin Pakietu Inwestycja z Lokatą dla klientów Private Banking

Obowiązuje od 29.05.2025 r.



mBank.pl

Spis treści

§ 1. Dla kogo jest Regulamin i co w nim znajdziesz?	2
§ 2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w Regulaminie	2
§ 3. Jaki jest zakres produktowy i które regulaminy są właściwe?	5
§ 4. Jak stosujemy warunki dla Pakietu i czym jest Komunikat warunków?	5
§ 5. Kiedy możesz złożyć wniosek o Pakiet?	6
§ 6. Uruchomienie Pakietu	7
§ 7. Zakończenie Pakietu	8
§ 8. Decyzje klienta mające wpływ na pakiet	9
§ 9. Kanały dostępu przez które możesz wnioskować o Pakiet.....	9
§ 10. Koszty	10
§ 11. Ryzyka	11
§ 12. Reklamacje	15
§ 13. Postanowienia końcowe	15

§ 1. Dla kogo jest Regulamin i co w nim znajdziesz?

1. Regulamin skierowany jest do klientów – osób fizycznych, które mają rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Private Banking w mBanku.
2. Regulamin określa warunki, na jakich prowadzimy sprzedaż maklerskich usług wealth management oferowanych z lokatą bankową.

§ 2. Poznaj definicje zwrotów, których często używamy w Regulaminie

1. Zwróć uwagę na to, że w Regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
 - 1) jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli osobę korzystającą z Pakietu. Dotyczy to również zdań, gdy używamy takich słów, jak „możesz”, „masz”, „wybierasz”,
 - 2) ilekroć piszemy w formie „my” – mamy na myśli mBank. Dotyczy to także zdań, gdy używamy słów takich jak „świadczymy”, „stosujemy”, „przekazujemy” itp.
2. To jest spis określeń, które mają szczególne znaczenie w Regulaminie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ często ich używamy:
 - 1) **ankieta MIFID** – formularz informacji o kliencie, który wypełniasz. W jego ramach podajesz nam informacje o Twojej wiedzy i doświadczeniu inwestycyjnym, tolerancji ryzyka i Twojej sytuacji finansowej, horyzoncie i celu inwestycyjnym, a także Twoim celu w zakresie zrównoważonego rozwoju.
 - 2) **ankieta preferencji ESG** – ankieta, w której dla Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego, Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego lub Zarządzania Portfelem określasz to, czy i w jakim zakresie, chcesz, aby Instrumenty Finansowe, w które będziesz inwestował uwzględniały inwestycje zgodne z:
 - a) celami środowiskowymi,
 - b) zrównoważonym inwestowaniem lub
 - c) ograniczaniem negatywnego wpływu na czynniki zrównoważonego rozwoju.
 - 3) **Dyspozycja rozszerzająca** - umowa zawierana między Tobą a nami, na podstawie, której świadczymy Ci Usługę Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego albo Usługę Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego, albo Usługę Zarządzania Portfelem. Dyspozycja rozszerzająca może być zawierana jako indywidualna lub wspólna jedynie z małżonkami pozostającymi w małżeńskiej wspólności majątkowej, z wyłączeniem Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego, która świadczymy wyłącznie indywidualnie.
 - 4) **Fundusz** - fundusz inwestycyjny otwarty, działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, którego tytuły uczestnictwa są dostępne w ramach Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń, który jest wskazany w Komunikacie warunków.

- 5) **Inwestycja** - rozumiana jest jako:
- a) Strategia Inwestycyjna wybrana przez klienta w ramach Usługi Zarządzania Portfelem lub
 - b) Strategia Inwestycyjna wybrana przez klienta w ramach Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego lub
 - c) Strategia Inwestycyjna przyjęta przez klienta w ramach Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego lub
 - d) Fundusz nabywany w ramach Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń.
- 6) **Klient** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która ma rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Private Banking oraz przystąpi do Pakietu po spełnieniu warunków przewidzianych dla Pakietu.
- 7) **Komunikat warunków** – dokument szczegółowo określający warunki sprzedaży Pakietu oraz zasad ich łączenia. Komunikat warunków obowiązuje do czasu opublikowania Komunikatu warunków dla kolejnej edycji.
- 8) **Lokata** - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej. Przechowujesz na niej pieniądze. Lokatę zakładasz w ramach Pakietu.
- 9) **Pojedyncza lokata** – lokata, którą zakładasz w ramach Pakietu. Powstaje na etapie składania wniosku o Pakiet w wyniku podziału przez Ciebie środków przeznaczonych na kilka Pojedynczych lokat. Do tak założonych Pojedynczych lokat stosujemy postanowienia Regulaminu jak dla Lokaty.
- 10) **mBank** - mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, 00-850, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego 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 według stanu na dzień 01.01.2025 r. wynosi 169.987.892 złote.
- 11) **Oddział mBanku** - wyodrębnione miejsce (lokal), w którym mBank obsługuje klientów Private Banking.
- 12) **Pakiet** – oferta sprzedaży Inwestycji z Lokatą. Inwestycja z Lokatą jest sprzedażą krzyżową.
- 13) **Regulamin** – ten Regulamin.
- 14) **Sprzedaż krzyżowa** - świadczenie przez mBank usług maklerskich oraz innych usług na podstawie jednej umowy, lub na podstawie odrębnych umów w sytuacji, kiedy zawarcie jednej umowy warunkuje zawarcie drugiej z nich.
- 15) **Strategia Inwestycyjna** - strategia inwestycyjna wybierana przez klienta lub uzgadniana z nim. Opisujemy w niej zasady inwestowania, limity inwestycyjne oraz zasady doboru instrumentów finansowych w ramach Usługi Zarządzania Portfelem, Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego lub Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego. Szczegółową definicję Strategii Inwestycyjnej umieszczamy w regulaminach świadczenia danej Usługi, które wskazaliśmy w §3.

- 16) **Tabela Oprocentowania PB** – Tabela oprocentowania Private Banking w mBanku S.A.
- 17) **Taryfa PB** – Taryfa prowizji i opłat bankowych mBanku S.A. dla klientów Private Banking.
- 18) **Umowa ramowa WM** - umowa zawierana między Tobą a nami, na podstawie której świadczymy Ci Usługę Przyjmowania i Przekazywania Zleceń w ramach maklerskich usług wealth management (WM). Umowa może być zawierana jako indywidualna lub wspólna z Twoim współposiadaczem do umowy o rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Private Banking.
- 19) **Usługa Przyjmowania i Przekazywania Zleceń** – usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia tytułów uczestnictwa Funduszu świadczona przez Biuro maklerskie mBanku w oparciu o Regulamin świadczenia wybranych usług maklerskich dla klientów Wealth Management przez Biuro maklerskie mBanku.
- 20) **Usługa Zarządzania Portfelem** – usługa zarządzania portfelem instrumentów finansowych świadczona przez Biuro maklerskie mBanku w oparciu o Regulamin świadczenia Usługi Zarządzania Portfelem Instrumentów Finansowych przez Biuro maklerskie mBanku.
- 21) **Usługa Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego** - usługa modelowego doradztwa inwestycyjnego świadczona przez Biuro maklerskie mBanku w oparciu o Regulamin świadczenia Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego dla Klientów Wealth Management Biura maklerskiego mBanku.
- 22) **Usługa Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego** - usługa indywidualnego doradztwa inwestycyjnego świadczona przez Biuro maklerskie mBanku w oparciu o Regulamin świadczenia Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego w Biurze maklerskim mBanku.
- 23) **Usługi** – łącznie usługi wealth management obejmujące:
- a) Usługę Przyjmowania i Przekazywania Zleceń,
 - b) Usługę Zarządzania Portfelem,
 - c) Usługę Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego,
 - d) Usługę Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego.
- 24) **Wynik ankiety MIFID** – nasza ocena, której dokonujemy na podstawie informacji, które podałeś w ankiecie MIFID i ankiecie preferencji ESG. Na podstawie tych informacji oceniamy czy:
- a) Usługa, z której chcesz skorzystać w ramach Pakietu jest dla Ciebie odpowiednia. Usługa jest dla Ciebie odpowiednia, kiedy oceniamy, że posiadasz wiedzę i doświadczenie potrzebne do zrozumienia ryzyka inwestowania w ramach tej Usługi,
 - b) Strategia Inwestycyjna, z której w ramach Pakietu chcesz skorzystać jest dla Ciebie odpowiednia. Strategia jest dla Ciebie odpowiednia, kiedy odpowiada ona Twojej tolerancji ryzyka i sytuacji finansowej, horyzontowi i celowi inwestycyjnemu a także Twoim preferencjom, którym podałeś w ankiecie preferencji ESG,

- c) Fundusz, który chcesz nabyć w ramach Pakietu, jest zgodny z posiadaną przez Ciebie wiedzą i doświadczeniem inwestycyjnym, tolerancją ryzyka, horyzontem inwestycyjnym oraz Twoim celem w zakresie zrównoważonego rozwoju.

§ 3. Jaki jest zakres produktowy i które regulaminy są właściwe?

1. W ramach Pakietu łączymy inwestowanie z oszczędzaniem przez połączenie Inwestycji z Lokatą. Rozumiemy przez to połączenie:
 - 1) wybranej Strategii Inwestycyjnej lub Funduszu, dostępnych w ramach usług maklerskich wealth management z
 - 2) oszczędnościową lokatą bankową o oprocentowaniu wyższym niż oferowane dla lokat zakładanych poza Pakietem.
2. Pakiet udostępniamy w ramach sprzedaży krzyżowej.
3. Lokaty dostępnej w ramach Pakietu nie oferujemy oddzielnie. Możesz założyć podobną lokatę w standardowej ofercie mBanku, ale o odmiennych warunkach dotyczących wysokości oprocentowania.
Z Inwestycji możesz skorzystać także oddzielnie, poza Pakietem, na tych samych warunkach jak w ramach Pakietu.
4. W Komunikacie warunków wskazujemy, które Usługi, Strategie Inwestycyjne oraz Fundusze są w danym momencie objęte Pakietem oraz jakie są warunki Lokaty. Komunikat warunków stanowi integralną część Regulaminu.
5. Szczegółowe zasady korzystania z Inwestycji i Lokaty wchodzących w skład Pakietu określają:
 - 1) w przypadku Usług:
 - a) Regulamin świadczenia wybranych usług maklerskich dla klientów Wealth Management przez Biuro maklerskie mBanku,
 - b) Regulamin świadczenia Usługi Zarządzania Portfelem Instrumentów Finansowych przez Biuro maklerskie mBanku,
 - c) Regulamin świadczenia Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego dla Klientów Wealth Management Biura maklerskiego mBanku,
 - d) Regulamin świadczenia Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego w Biurze maklerskim Banku.
 - 2) w przypadku lokat: Regulamin lokat w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
6. W zakresie, którego nie określamy w Regulaminie, zastosowanie mają postanowienia regulaminów wskazanych w ust. 5.

§ 4. Jakie stosujemy warunki dla Pakietu i czym jest Komunikat warunków?

1. Zakres produktowy Pakietu, który wskazujemy w § 3, ma charakter maksymalny. Możemy zdecydować, że w danym momencie Pakiet będzie obejmował tylko wybrane:
 - 1) Usługi bądź
 - 2) Strategie Inwestycyjne w ramach Usług bądź

3) Fundusze dostępne w ramach Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń. Informację o aktualnie dostępnym zakresie Pakietu zamieszczamy w Komunikacie warunków. Opublikowanie Komunikatu warunków dla kolejnej edycji nie ma wpływu na nabyte i realizowane Pakiety. Komunikat warunków udostępniamy w Oddziałach mBanku oraz na naszej stronie internetowej: www.mbank.pl/private-banking/zarządzanie-majątkiem/pakiet-inwestycja-z-lokata/.

2. W Komunikacie warunków określamy także szczegółowe informacje dotyczące:

- 1) daty, od której możesz przystąpić do Pakietu,
- 2) okresu, na jaki możesz założyć Lokatę,
- 3) oprocentowania Lokaty,
- 4) minimalnej wartości danego Pakietu, czyli łącznej wysokości środków przeznaczonych na Inwestycję i Lokatę,
- 5) minimalnej wartości poszczególnych Inwestycji, z rozróżnieniem czy dotyczy założenia dla Klienta nowej Inwestycji czy zasilenia nowymi środkami istniejącej Inwestycji Klienta,
- 6) waluty Lokaty,
- 7) procentowego podziału środków pomiędzy Inwestycję oraz Lokatę.

Przed złożeniem wniosku o przystąpienie do Pakietu prosimy Cię o sprawdzenie warunków opisanych w aktualnym Komunikacie warunków i potwierdzenie zapoznania się z nimi.

§ 5. Kiedy możesz złożyć wniosek o Pakiet?

1. Pakiet możesz nabyć indywidualnie lub wspólnie. Nabycie Pakietu wspólnie jest możliwe wtedy, gdy Inwestycję możesz nabyć wspólnie. Warunki nabywania Inwestycji wspólnie określamy w Regulaminie świadczenia wybranych usług maklerskich dla klientów Wealth Management przez Biuro maklerskie mBanku.
2. Przed skorzystaniem z Pakietu sprawdzimy aktualność Twojej ankiety MIFID i ankiety preferencji ESG, o ile ma zastosowanie, lub poprosimy Cię o ich wypełnienie. Na jej podstawie określamy:
 - 1) czy i które Usługi są dla Ciebie odpowiednie oraz
 - 2) które Fundusze w ramach aktualnego zakresu Pakietu są zgodne z wynikiem ankiety MIFID lub
 - 3) które Strategie Inwestycyjne są dla Ciebie odpowiednie zgodnie z wynikiem ankiety MIFID.
3. Nie możesz skorzystać z Inwestycji, jeśli nie wypełniłeś ankiety MiFID i ankiety preferencji ESG, o ile ma zastosowanie.
4. Możesz wybrać tylko taką Inwestycję, która będzie zgodna z wynikiem Twojej ankiety MiFID.
5. Jeśli, zgodnie z wynikiem ankiety MIFID:
 - 1) Fundusz, który wskazałeś, nie jest z nim zgodny, nie będziesz mógł wybrać Inwestycji w ramach Pakietu obejmującej tytuły uczestnictwa tego Funduszu,
 - 2) Strategia Inwestycyjna, którą wskazałeś, nie jest według niego odpowiednia, nie możesz z niej skorzystać w ramach Pakietu.

Aby skorzystać z Pakietu, wybierz inny Fundusz lub Strategię Inwestycyjną spośród wskazanych w aktualnym Komunikacie warunków, które są zgodne z wynikiem Twojej ankiety MIFID.

6. Warunkiem skorzystania z Pakietu jest:
 - 1) złożenie wniosku o przystąpienie do Pakietu,
 - 2) wybór Inwestycji zgodnej z wynikiem ankiety MIFID,
 - 3) zawarcie Umowy ramowej WM, zgodnie z postanowieniami Regulaminu świadczenia wybranych usług maklerskich dla klientów Wealth Management przez Biuro maklerskie mBanku lub posiadanie już zawartej tej Umowy,
 - 4) zawarcie odpowiedniej Dyspozycji rozszerzającej, na podstawie, której świadczymy Usługę Zarządzania Portfelem, Usługę Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego lub Usługę Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego, jeśli przedmiotem Inwestycji ma być Strategia Inwestycyjna lub posiadanie już zawartej Dyspozycji rozszerzającej obejmującej wybraną Inwestycję. Zawarcie Dyspozycji rozszerzającej następuje zgodnie z postanowieniami Regulaminu świadczenia wybranych usług maklerskich dla klientów Wealth Management przez Biuro maklerskie mBanku,
 - 5) przeznaczenie na Pakiet kwoty nie mniejszej niż minimalna kwota wskazana w Komunikacie warunków,
 - 6) przeznaczenie na Inwestycję kwoty nie mniejszej niż wskazana dla danej Inwestycji w Komunikacie warunków, z uwzględnieniem tego, czy dotyczy założenia dla Klienta nowej Inwestycji czy zasilenia nowymi środkami istniejącej Inwestycji Klienta,
 - 7) akceptacja Regulaminu wraz z Komunikatem warunków.
7. Z Pakietu możesz skorzystać wielokrotnie. Wniosek o kolejny Pakiet możesz złożyć dopiero po otrzymaniu potwierdzenia realizacji wniosku o poprzedni Pakiet.

§ 6. Uruchomienie Pakietu

1. Warunkiem założenia Lokaty w ramach Pakietu jest:
 - 1) zaangażowanie środków w Inwestycję w kwocie nie mniejszej niż wskazana dla wybranej Inwestycji w Komunikacie warunków. Oznacza to:
 - a) w przypadku Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń – złożenie i opłacenie zlecenia nabycia tytułów uczestnictwa Funduszu wskazanego w Komunikacie warunków,
 - b) w przypadku Usługi Zarządzania Portfelem - zasilenie środkami pieniężnymi rachunku inwestycyjnego dedykowanego Inwestycji,
 - c) w przypadku Usługi Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego oraz Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego – akceptację rekomendacji inwestycyjnej, złożenie zleceń wynikających z otrzymanej rekomendacji i ich opłacenie.

Zasady składania zleceń, zasilania rachunku inwestycyjnego oraz akceptacji rekomendacji określamy we właściwym regulaminie, który wskazujemy w § 3 ust. 5 pkt 1,

- 2) zapewnienie środków pieniężnych na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym Private Banking w kwocie nie mniejszej niż wskazana we wniosku dla Lokaty.
2. W ramach danego wniosku o przystąpienie do Pakietu zakładasz Lokatę. Możesz zdecydować czy stanowić ona będzie:
 - 1) jedną Lokatę na pełną kwotę przeznaczoną na część oszczędnościową Pakietu, czy
 - 2) kilka Pojedynczych lokat o jednakowej wartości. W Komunikacie warunków określamy minimalną wartość zakładanej Pojedynczej lokaty i ich maksymalną liczbę.
3. W trakcie trwania Lokaty zobowiązany jesteś utrzymywać wartość środków przeznaczonych na Inwestycję wskazaną przez Ciebie we wniosku o przystąpienie do Pakietu w tej Inwestycji bądź w innej w ramach Usług w przypadku, gdy dokonujesz jej zmiany zgodnie z § 8 ust. 1. Wartość tę podamy Ci w potwierdzeniu realizacji wniosku o Pakiet.
4. Jeśli w trakcie trwania Pakietu zawnioskujesz o kolejny Pakiet, to powiększymy wymaganą od Ciebie zgodnie z ust. 3 wartość środków przeznaczonych na Inwestycje we wszystkich Twoich aktywnych Pakietach.
5. Warunkiem naliczenia oprocentowania Lokaty lub każdej z Pojedynczych lokat, o których mowa w ust. 2, w wysokości wskazanej w wybranym przez Ciebie Pakiecie jest:
 - 1) utrzymanie wymaganej wartości środków przeznaczonych na Inwestycję w ramach Pakietu przez cały okres trwania Lokaty lub każdej z Pojedynczych lokat oraz
 - 2) utrzymanie Lokaty lub każdej z Pojedynczych lokat, o których mowa w ust. 2, przez okres na jaki została założona.
6. Obniżenie wartości Twojej Inwestycji nabytej w ramach Pakietu lub innej nabytej w ramach Usług w wyniku zamiany Inwestycji nie uznamy jako obniżenie, jeśli wynika ono z:
 - 1) zmiany wyceny rynkowej Twoich Inwestycji,
 - 2) umorzenia inwestycji w wyniku otrzymanej od nas rekomendacji inwestycyjnej.

§ 7. Zakończenie Pakietu

1. Lokata i Pojedyncze lokaty są nieodnawialne.
2. Po zakończeniu okresu, na jaki Lokata i Pojedyncze lokaty zostały założone, ich kapitał wraz z naliczonymi odsetkami zaksięgujemy na rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym Private Banking, z którego założyłeś Lokatę i Pojedyncze lokaty.
3. Zakończenie Lokaty i Pojedynczych lokat nie wpływa na Twoją Inwestycję i nie powoduje jej zakończenia. Usługę, w ramach której otworzyłeś Inwestycję, świadczymy bez zmian.

4. Jeśli zgodnie z § 5 ust. 7 założyłeś kilka Pakietów, zakończenie jednego z nich powoduje obniżenie salda środków we wszystkich Usługach o wartość Inwestycji z zakończonego Pakietu.

§ 8. Decyzje klienta mające wpływ na Pakiet

1. W trakcie trwania Lokaty możesz zmieniać Inwestycję. Zmiana Inwestycji może dotyczyć zmiany Usługi, Strategii Inwestycyjnej, Funduszu. Możesz wybrać tylko taką Inwestycję w ramach Usług, która jest zgodna z wynikiem Twojej ankiety MIFID.
2. Jeśli w trakcie trwania Lokaty saldo środków we wszystkich Usługach zmniejszy się poniżej wartości ustalonej na moment zakładania Lokaty, z uwzględnieniem § 6 ust. 6, zerwiemy Twoją Lokatę. Jeśli podzieliłeś Lokatę na kilka Pojedynczych lokat zgodnie z § 6 ust. 2 pkt 2, zerwiemy jedną lub kilka Pojedynczych lokat. Wartość zerwanej Lokaty lub Pojedynczych lokat musi odpowiadać co najmniej wartości zmniejszenia Twojego salda środków we wszystkich Usługach poniżej wartości ustalonej na moment zakładania Lokaty, z uwzględnieniem § 6 ust. 4. Jeśli Twój Pakiet, którego zrywana Lokata lub Pojedyncza lokata dotyczy, zawiera proporcję podziału środków między Lokatę a Inwestycję inną niż 50/50, wtedy do zerwania Lokaty lub Pojedynczej lokaty zastosujemy właściwą dla Pakietu proporcję.
3. Do zerwania wybierzemy Lokatę lub Pojedyncze lokaty, o wartości nie mniejszej niż wskazana w ust. 2, które otworzyłeś jako ostatnie, chyba że wskażesz nam inaczej.
4. Środki z zerwanej Lokaty lub Pojedynczych lokat wrócą na Twój rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Private Banking, z którego założyłeś Lokatę i Pojedyncze lokaty. Do tych środków zastosujemy oprocentowanie wskazane w Tabeli Oprocentowania PB w wysokości określonej dla przedterminowej wypłaty środków z lokaty obowiązującej w dniu założenia Lokaty.
5. Jeśli zerwiesz Lokatę lub Pojedynczą lokatę, o której mowa w § 6 ust. 2 pkt 2, przed zakończeniem okresu, na jaki ją założyłeś:
 - 1) zastosujemy oprocentowanie wskazane w Tabeli Oprocentowania PB w wysokości określonej dla przedterminowej wypłaty środków z lokaty obowiązującej w dniu założenia Lokaty. Jeśli w ramach Pakietu założyłeś kilka Pojedynczych lokat, zerwanie jednej z nich nie wpływa na pozostałe Pojedyncze lokaty. Jednocześnie obniża to wymagane saldo środków we wszystkich Usługach o wartość zerwanej Lokaty lub Pojedynczej lokaty, z zastosowaniem proporcji, o której mowa w ust. 2,
 - 2) nie powoduje to umorzenia Inwestycji i nie wpływa na świadczenie Usługi.

§ 9. Kanały dostępu przez które możesz wnioskować o Pakiet

1. Możesz złożyć wniosek o Pakiet oraz zaakceptować odpowiednie umowy w Oddziałach mBanku lub zdalnych kanałach dostępu:
 - 1) serwis transakcyjny,
 - 2) aplikacja mobilna.

- Wyjątkiem jest wniosek o Pakiet w zakresie Usługi Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego, z którego możesz skorzystać wyłącznie w Oddziale Banku.

§ 10. Koszty

- Koszty i opłaty, jakie będziesz ponosił w związku z nabyciem Inwestycji oraz założeniem Lokaty i Pojedynczych lokat w ramach Pakietu nie różnią się od kosztów i opłat, które ponosiłbyś, gdybyś nabył je odrębnie, tj. nie korzystając z Pakietu nabył analogiczną inwestycję oraz otworzył lokatę, gdyby była dostępna w standardowej ofercie Banku.
- Korzystając z Pakietu, możesz ponieść stratę w postaci:
 - utruty części lub całości środków przeznaczonych na Inwestycję oraz
 - nieotrzymania oprocentowania Lokaty i Pojedynczych lokat z powodu naruszenia przez Ciebie warunków Pakietu w ramach sprzedaży krzyżowej. Lokata zakładana poza Pakietem nie posiada warunków określonych w Regulaminie i nie jest obciążona przez to ryzykiem utraty jej oprocentowania z tego powodu.
- Złożenie przez Ciebie zlecenia lub dyspozycji skutkujących zmniejszeniem lub zakończeniem:
 - Inwestycji otwartej w ramach Pakietu oraz
 - pozostałych Twoich inwestycji posiadanych w ramach Usługw okresie trwania Lokaty i Pojedynczych lokat, skutkuje zerwaniem Lokaty lub Pojedynczych lokat i obniżeniem ich oprocentowania do poziomu wskazanego w Tabeli Oprocentowania PB dla przedterminowej wypłaty środków z lokaty.
- Zerwanie przez Ciebie Lokaty lub Pojedynczych lokat zawartej w ramach Pakietu nie skutkuje dla Ciebie dodatkowymi kosztami lub opłatami, nie ma wpływu na koszty i opłaty związane z nabytą w ramach Pakietu Inwestycją.
- Jeśli zgodnie z przepisami podatkowymi od wypłacanych odsetek powinniśmy pobrać zryczałtowany podatek dochodowy, potrącimy kwotę podatku z kwoty wypłaconych odsetek.
- Pamiętaj, że potencjalne korzyści z inwestowania mogą się zmniejszyć o pobrane podatki i opłaty, które wynikają z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów.
- Tabela przedstawia zestawienie rodzajów kosztów i opłat ponoszonych w ramach Pakietu i poza nim.

Rodzaj kosztów	Wariant	Opis Kosztów	Opis kosztów
Koszt produktu – Inwestycja	w ramach Pakietu	• Potencjalna opłata jednorazowa (opłaty manipulacyjne za nabycie), • opłata za zarządzanie Funduszem, • koszty dodatkowe, opłata z tytułu osiągnięcia wyniku • inne podatki i opłaty, które wynikają z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów	Maksymalna wysokość opłat związanych z Usługami określona jest w Tabeli opłat i prowizji dla klientów Wealth Management w Biurze maklerskim mBanku. W przypadku Funduszy wysokość opłat określa prospekt informacyjny danego Funduszu. Przed złożeniem zlecenia dotyczącego danych tytułów uczestnictwa Funduszu informujemy Ciebie o przewidywanych kosztach i opłatach dotyczących tego Funduszu i wartości tego zlecenia.

Rodzaj kosztów	Wariant	Opis Kosztów	Opis kosztów
Koszt produktu – Inwestycja	poza Pakietem	• Potencjalna opłata jednorazowa (opłaty manipulacyjne za nabycie), • opłata za zarządzanie Funduszem, • koszty dodatkowe, opłata z tytułu osiągnięcia wyniku • inne podatki i opłaty, które wynikają z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów	Maksymalna wysokość opłat związanych z Usługami określona jest w Tabeli opłat i prowizji dla klientów Wealth Management w Biurze maklerskim mBanku. W przypadku Funduszy wysokość opłat określa prospekt informacyjny danego Funduszu. Przed złożeniem zlecenia dotyczącego danych tytułów uczestnictwa Funduszu informujemy Ciebie o przewidywanych kosztach i opłatach dotyczących tego Funduszu i wartości tego zlecenia.

Rodzaj kosztów	Wariant	Opis Kosztów	Opis kosztów
Koszt Usługi	w ramach Pakietu i poza Pakietem	Koszt związany ze świadczeniem: • Usługi Przyjmowania i Przekazywania Zleceń, • Modelowego Doradztwa Inwestycyjnego oraz • Indywidualnego Doradztwa Inwestycyjnego: opłata jednorazowa, opłata bieżąca, wszystkie opłaty związane z Usługą Przyjmowania i Przekazywania Zleceń, koszty dodatkowe.	Nie występują
Koszt Usługi	w ramach Pakietu i poza Pakietem	Koszt związany ze świadczeniem Usługi Zarządzania Portfelem	Zgodnie z Tabelą opłat i prowizji dla klientów Wealth Management w Biurze maklerskim mBanku
Koszt produktu - Lokata	w ramach Pakietu i poza Pakietem	• opłaty i prowizje pobierane przez Bank zgodnie z Taryfą PB • zryczałtowany podatek dochodowy zgodnie z przepisami podatkowymi	Otwarcie Lokaty, jej likwidacja oraz wypłata środków z Lokaty nie wiąże się z kosztami i opłatami z wyjątkiem opłat dotyczących przelewów wskazanych w Taryfie PB

§ 11. Ryzyka

1. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Gdy inwestujesz możesz zarówno zyskać, jak i stracić pieniądze.

2. Szczegółowe informacje o rodzaju i istocie ryzyka związanego z inwestowaniem zawarliśmy w Informacjach o Biurze maklerskim i świadczonych usługach maklerskich oraz poszczególnych regulacjach, które otrzymujesz:
 - 1) przed zawarciem umowy o daną Usługę i
 - 2) przed złożeniem zlecenia na wybrany Fundusz w dokumencie
Najważniejsze Informacje
na zasadach określonych w regulaminie, o którym mowa w § 3 ust. 5 pkt 1.
3. Oszczędzanie środków na Lokacie i Pojedynczych lokatach nie wiąże się z ryzykiem ich utraty. Ryzyko związane z Inwestycją, o którym mowa powyżej, jest wyższe od ryzyka związanego z deponowaniem środków na Lokacie i Pojedynczych lokatach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów, o którym mowa w ust. 8 pkt 1.
4. Ryzyko ponoszone przez Ciebie związane z wszystkimi elementami Pakietu w ramach sprzedaży krzyżowej jest wyższe niż ryzyko dla samej Lokaty i Pojedynczych lokat.
5. Ryzyko inwestycyjne wzrasta wraz ze wzrostem wartości części przeznaczonej na Inwestycję w stosunku do części przeznaczonej na Lokatę. Oznacza to, że zmiana proporcji podziału środków w ramach Pakietu na Inwestycję i Lokatę względem podziału 50/50 będzie wpływała na zmianę poziomu ryzyka inwestycyjnego.
6. Ryzyko ponoszone przez Ciebie w związku z nabyciem Inwestycji oraz zawarciem Lokaty i Pojedynczych lokat w ramach Pakietu nie różni się od ryzyka, które ponosiłbyś, gdybyś odrębnie, tj. nie korzystając z Pakietu, nabył Inwestycję oraz otworzył Lokatę i Pojedyncze lokaty, gdyby była na takich warunkach dostępna w standardowej ofercie Banku.
7. Porównanie, o którym mówimy w ust. 6, opiera się na założeniu, że przeznaczyłbyś te same kwoty na Inwestycję i Lokatę bądź Pojedyncze lokaty w ramach Pakietu oraz nabył je odrębnie, tj. nie korzystając z Pakietu. Dodatkowo porównanie opiera się na założeniu, że zawarłbyś umowę na tę samą Inwestycję w ramach Pakietu oraz nabył ją odrębnie, tj. nie korzystając z Pakietu.
8. Zwracamy uwagę na to, że:
 - 1) środki ulokowane na rachunku Lokaty bądź Pojedynczych lokat są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów funkcjonujący na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Szczegóły, w tym zakres i limit ochrony, znajdują się w Arkuszu informacyjnym dla deponentów oraz na stronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (adres strony internetowej: www.bfg.pl),
 - 2) środki przeznaczone na Fundusz nie są objęte gwarancją żadnego podmiotu,
 - 3) środki ulokowane w Usłudze Zarządzania Portfelem zdeponowane na rachunkach maklerskich podlegają pod system rekompensat,

funkcjonujący na podstawie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Szczegóły są na stronie Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych w zakładce System rekompensat (adres strony internetowej: www.kdpw.pl/pl/system-rekompensat.html).

§ 12. Reklamacje

1. Zasady na jakich rozpatrujemy reklamacje:
 - 1) w zakresie Lokat - znajdziesz w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,
 - 2) w zakresie Inwestycji - znajdziesz w Regulaminie świadczenia wybranych usług maklerskich dla Klientów Wealth Management przez Biuro maklerskie mBanku.
2. Jeśli reklamację wysyłasz mailem lub listownie, złóż ją z dopiskiem "Pakiet Inwestycja z Lokatą".

§ 13. Postanowienia końcowe

Regulamin obowiązuje Cię do czasu wygaśnięcia Lokaty lub ostatniej Pojedynczej lokaty otwartej w ramach Pakietu.