

Regulamin promocji „Bonus za IKE/IKZE z funduszami”

Obowiązuje od 25.03.2026 do 29.01.2027 r.



mBank.pl

ZASADY PROMOCJI

Definicje	Wyjaśnienie
Organizator promocji	<p>Promocję organizuje mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, 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 wg stanu na dzień 01.01.2026 r. wynosi 170.103.364 złote.</p> <p>Na bieżąco sprawdzamy, czy przy promocji nie wystąpił konflikt interesów między nami a naszymi pracownikami lub naszymi klientami.</p>
Uczestnik promocji	<p>W promocji mogą uczestniczyć:</p> <p>osoby fizyczne, konsumenci – klienci indywidualni mBanku, zwani dalej uczestnikami promocji, którzy:</p> <ol style="list-style-type: none">1) posiadają rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy,2) posiadają aktywną usługę SFI lub aktywują usługę SFI podczas składania wniosku,3) mają aktualną ankietę MiFID lub wypełnią ankietę MiFID podczas składania wniosku, z której wynika, że:<ol style="list-style-type: none">a) usługa SFI jest dla nich odpowiednia orazb) przynajmniej jeden z subfunduszy dostępnych w ramach Pakietu Emerytalnego jest dla nich odpowiedni,4) deklarują chęć otwarcia lub przeniesienia swojego dotychczasowego IKE lub IKZE na Pakiet Emerytalny,5) złożą wniosek o IKE/IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego oraz zaakceptują treść oświadczenia. <p>Nie możesz uczestniczyć w promocji, jeśli:</p> <ol style="list-style-type: none">1) masz już IKE oraz IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego. Jeśli masz już IKE w ramach Pakietu Emerytalnego, ale nie masz IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego lub na odwrót – nadal możesz przystąpić do promocji.2) jeśli skorzystałeś już z promocji „Bonus za IKE/IKZE na giełdzie” w Biurze maklerskim mBanku.
Ważne pojęcia	<ol style="list-style-type: none">1) ankietę MiFID – formularz informacji o Uczestniku promocji, który wypełnia Uczestnik promocji. Na jego podstawie oceniamy m.in.:

Definicje	Wyjaśnienie
	<p>a) czy usługa SFI jest dla Uczestnika promocji odpowiednia oraz</p> <p>b) czy subfundusze dostępne w ramach promocji są dla niego odpowiednie.</p> <p>2) eKonto oszczędnościowe – rachunek oszczędnościowy dla klientów indywidualnych w złotych polskich prowadzony na podstawie „Regulaminu rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” Do promocji możesz włączyć eKonto oszczędnościowe, o ile jesteś jego jedynym posiadaczem.</p> <p>3) fundusz – każdy z funduszy inwestycyjnych otwartych, działających na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, którego jednostki uczestnictwa są dostępne w mBanku. W ramach promocji można kupić jednostki funduszu Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, inaczej Gotowe Strategie SFIO, zarządzanego przez mTFI. Lista subfunduszy Gotowe Strategie SFIO, dostępnych w ramach promocji, znajduje się w załączniku nr 1 do regulaminu.</p> <p>4) jednostka uczestnictwa - instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe Uczestnika promocji, wynikające z jego udziału w funduszu inwestycyjnym otwartym. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu.</p> <p>5) odpowiednie – adekwatne usługi lub instrumenty finansowe w rozumieniu Dyrektywy MiFID. Np. jeśli w tym regulaminie piszemy, że usługa SFI jest odpowiednia i fundusze są odpowiednie, to mamy na myśli, że usługa SFI i fundusze są adekwatne w rozumieniu Dyrektywy MiFID. Oznacza to, że poziom Twojej wiedzy i doświadczenia jest wystarczający byś mógł korzystać z usługi i inwestować w fundusze.</p> <p>6) oprocentowanie promocyjne – podwyższone oprocentowanie na eKoncie oszczędnościowym.</p> <p>7) oświadczenie - oświadczenie woli, na podstawie którego przystępujesz do promocji. W oświadczeniu zgadzasz się na postanowienia regulaminu promocji.</p> <p>8) potwierdzenie – dokument, który wyślemy na Twój adres e-mail:</p> <p>a) „Potwierdzenie udzielenia promocyjnego oprocentowania rachunku”, gdy uruchomisz promocyjne oprocentowanie na eKoncie oszczędnościowym, którym już masz lub</p>

Definicje	Wyjaśnienie
	<p>b) „Potwierdzenie otwarcia rachunku”, gdy otwierasz nowe nowe eKontie oszczędnościowe z oprocentowaniem promocyjnym.</p> <p>9) promocja – promocja „Bonus za IKE/IKZE z funduszami”.</p> <p>10) rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy – rachunek bankowy dla osób fizycznych w złotych polskich, prowadzony na podstawie Regulaminu rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.</p> <p>11) regulamin promocji – ten regulamin.</p> <p>12) serwis transakcyjny – informatyczny system transakcyjny mBanku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej.</p> <p>13) sprzedaż krzyżowa łączona – sprzedaż zestawu produktów w którym każdy z oferowanych produktów jest dostępny oddzielnie. Klient mBanku ma prawo zakupu każdego z produktów osobno, poza warunkami tej promocji. eKonto oszczędnościowe dostępne jest osobno na innych warunkach.</p> <p>14) usługa SFI – Supermarket Funduszy Inwestycyjnych, usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach.</p> <p>15) wniosek o oprocentowanie promocyjne – wniosek, który udostępniemy Ci, gdy spełnisz warunki promocji:</p> <p>a) wniosek o otwarcie nowego indywidualnego eKonta oszczędnościowego z oprocentowaniem promocyjnym lub</p> <p>b) wniosek o oprocentowanie promocyjne na eKontcie oszczędnościowym, którego jesteś jedynym posiadaczem.</p> <p>16) wpłata - wpłata środków, która zwiększa ich saldo na IKE lub IKZE, zgodnie z ustawą IKE/IKZE.</p> <p>17) wypłata - przelew środków z IKE lub IKZE na:</p> <p>a) rachunek wskazany przez Ciebie, po spełnieniu warunków wymienionych w ustawie IKE/IKZE,</p> <p>b) rachunek wskazany przez osoby uprawnione lub spadkobierców po śmierci posiadacza IKE lub IKZE, zgodnie z ustawą IKE/IKZE.</p> <p>Wypłata może być jednorazowa lub w ratach.</p> <p>18) wypłata transferowa:</p> <p>a) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE w Funduszu do innej instytucji finansowej,</p> <p>b) przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE w Funduszu do innej instytucji finansowej,</p>

Definicje	Wyjaśnienie
	<p>c) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w innej instytucji finansowej do Funduszu,</p> <p>d) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE w Funduszu do programu emerytalnego, do którego przystąpiłeś,</p> <p>e) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE zmarłego w Funduszu na:</p> <ul style="list-style-type: none"> • IKE osoby uprawnionej lub spadkobiercy • do programu emerytalnego, do którego przystąpiła osoba uprawniona lub spadkobierca, <p>f) przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE zmarłego w Funduszu na IKZE osoby uprawnionej,</p> <p>g) przeniesienie środków z programu emerytalnego na IKE w Funduszu,</p> <p>h) przeniesienie środków z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE w Funduszu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • małżonka zmarłego uczestnika PPK lub • osoby uprawnionej lub spadkobiercy, <p>i) przeniesienie środków z IKE w Funduszu na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem, że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonywana wypłata transferowa z programu emerytalnego,</p> <p>j) przeniesienie środków z subkonta OIPE na rachunek IKE w Funduszu w przypadkach określonych w przepisach ustawy OIPE, zgodnie z ustawą IKE/IKZE.</p> <p>19) zlecenie nabycia – dyspozycja jednorazowego nabycia jednostek uczestnictwa funduszy w ramach usługi SFI.</p> <p>20) zwrot - wycofanie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, które nie jest wypłatą lub wypłatą transferową, zgodnie z ustawą IKE/IKZE.</p> <p>Zwróć uwagę na to, że w regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:</p> <ul style="list-style-type: none"> • jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli Uczestnika promocji. Dotyczy to również zdań, gdy używamy takich słów, jak „możesz”, „masz”, „wybierasz”, • ilekroć piszemy w formie „my” – mamy na myśli mBank. Dotyczy to także zdań, gdy używamy słów takich jak „świadczymy”, „stosujemy”, „przekazujemy” itp.

Definicje	Wyjaśnienie
Korzyści z promocji	<p>1) Jeśli spełnisz warunki promocji „Bonus za IKE/IKZE z funduszami”, udostępnimy Ci możliwość złożenia wniosku o oprocentowanie promocyjne. W ramach tego wniosku będziesz mógł:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) otworzyć nowe indywidualne eKonto oszczędnościowe z oprocentowaniem promocyjnym lub b) otrzymać oprocentowanie promocyjne na eKoncie oszczędnościowym, którego jesteś jedynym posiadaczem. <p>2) Oprocentowanie promocyjne wynosi 5,5%, jest ono stałe i nominalne w skali roku. Naliczamy je przez 90 dni.</p> <p>3) Maksymalna kwota objęta oprocentowaniem promocyjnym zależy od typu rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego jaki masz w chwili, gdy składasz wniosek o oprocentowanie promocyjne. Wynosi ona:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 50 000 zł – jeśli masz mKonto Intensive, b) 20 000 zł – jeśli nie masz mKonta intensive.
Kiedy i jak możesz przystąpić do promocji?	<p>1) Do promocji możesz przystąpić tylko raz od 25.03.2026 r. do 23.06.2026 r. jednak nie później niż do momentu, gdy łączna pula wykorzystanych środków, którą możemy objąć oprocentowaniem promocyjnym na eKoncie oszczędnościowym, przekroczy 300 mln PLN.</p> <p>2) Promocja trwa od 25.03.2026 r. do 29.01.2027 r.</p> <p>3) Aby skorzystać z promocji:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) złóż wniosek o zawarcie umowy IKE i/lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego. Do promocji można przystąpić jedynie na tym wniosku, b) na wniosku o zawarcie umowy IKE i/lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego zaakceptuj oświadczenie o przystąpieniu do promocji.
Warunki promocji	<p>1) Aby spełnić warunki promocji „Bonus za IKE/IKZE z funduszami” i otrzymać oprocentowanie promocyjne w wysokości 5,5% na eKoncie oszczędnościowym:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) złóż wniosek o IKE / IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego i zaakceptuj treść oświadczenia, b) wpłać lub przetransferuj do 30.09.2026 r. min. 2 000 zł na IKE i/lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego. Jeśli otwierasz IKE i IKZE, bierzemy pod uwagę sumę wpłat i wpłat transferowych na IKE i IKZE. Wpłatę uznajemy za wykonaną, gdy środki zostaną zaksięgowane na rachunku funduszu,

Definicje	Wyjaśnienie
	<p>c) do dnia, w którym udostępniemy Ci wniosek o oprocentowanie promocyjne, nie składaj dyspozycji wypłaty, zwrotu środków, wypłaty transferowej z IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego,</p> <p>d) nie wypowiedzaj umowy usługi SFI oraz umowy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, powiązanego z usługą SFI w trakcie trwania promocji.</p> <p>2) To, czy spełniłeś warunki promocji weryfikujemy po zakończeniu miesiąca, w którym przystąpiłeś do promocji, według danych na koniec miesiąca kalendarzowego. Wyjątkiem są klienci, którzy przystąpili do promocji w marcu, o czym piszemy niżej.</p> <p>3) Jeśli spełniłeś warunki promocji „Bonus za IKE/IKZE z funduszami”, to udostępniemy Ci wniosek o oprocentowanie promocyjne do 15. dnia miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym spełniłeś warunki promocji. Wyjątkiem są klienci, którzy spełnili warunki promocji w marcu. Takim klientom wniosek o oprocentowanie promocyjne udostępniemy do 15 maja 2026 r. Oznacza to, że wniosek o oprocentowanie promocyjne udostępniemy Ci do:</p> <p>a) 15.05.2026 lub</p> <p>b) 15.06.2026 lub</p> <p>c) 15.07.2026 lub</p> <p>d) 15.08.2026 lub</p> <p>e) 15.09.2026 lub</p> <p>f) 15.10.2026.</p> <p>4) Jeśli okaże się, że w danym miesiącu nie spełniłeś warunków, to sprawdzimy czy je spełniłeś w kolejnych miesiącach kalendarzowych. Ostatnim miesiącem, który sprawdzimy, będzie wrzesień 2026 r. Wpłat, które trafiły na IKE lub IKZE po zakończeniu tego miesiąca nie uwzględnimy. W takiej sytuacji nie udostępniemy Ci wniosku o oprocentowanie promocyjne.</p> <p>5) Przykład:</p> <p>a) 20.04.2026 r. – data złożenia wniosku promocyjnego,</p> <p>b) 28.04.2026 r. – wpłata na IKE 1000 zł,</p> <p>c) 15.05.2026 r. – wpłata na IKZE 1000 zł,</p> <p>d) od 20.04.2026 r. do 30.04.2026 r. – pierwszy weryfikowany okres. Wynik weryfikacji: wpłata 1000 zł. Warunek wpłaty min. 2000 zł nie został spełniony, więc w maju nie udostępniemy Ci oprocentowania promocyjnego.</p>

Definicje	Wyjaśnienie
	<p>e) 20.04.2026 r. do 31.05.2026 r. – drugi weryfikowany okres. Wynik weryfikacji: wpłata 1000 zł w kwietniu na IKE i 1000 zł w maju na IKZE, czyli w sumie 2000 zł. Warunek wpłaty min. 2000 zł został spełniony, więc do 15 czerwca udostępnimy Ci oprocentowanie promocyjne.</p> <p>6) Jeśli spełniłeś warunki promocji „Bonus za IKE/IKZE z funduszami”, w serwisie transakcyjnym i aplikacji mobilnej w zakładkach „Oszczędności” i „Inwestycje” udostępnimy Ci wnioski o oprocentowanie promocyjne.</p> <p>7) Wniosek o oprocentowanie promocyjne udostępnimy Ci jeśli spełnisz warunki promocji, nawet jeśli nie posiadasz zgód marketingowych.</p> <p>8) Pamiętaj, że aby uruchomić oprocentowanie promocyjne na eKontcie oszczędnościowym, musisz złożyć wniosek o oprocentowanie promocyjne, który Ci udostępnił w serwisie transakcyjnym i aplikacji mobilnej. Masz na to czas do 29.10.2026 r.</p> <p>9) Nie skorzystasz z oprocentowania promocyjnego na eKontcie oszczędnościowym, jeśli w chwili składania wniosku o oprocentowanie promocyjne masz już 4 eKonta oszczędnościowe i na każdym masz uruchomione indywidualne warunki oprocentowania bądź inną promocję.</p> <p>10) Oprocentowanie promocyjne włączamy tylko na eKontcie oszczędnościowym, którego jesteś jedynym posiadaczem. Oprocentowania promocyjnego nie uruchamiamy na wspólnych eKontach oszczędnościowych.</p> <p>11) Pamiętaj, że zmiana typu rachunku kończy się najwcześniej w kolejnym dniu roboczym. Jeśli zmienisz typ rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w dniu, w którym składasz wniosek o IKE/IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego lub w trakcie trwania promocji, to maksymalna kwota objęta oprocentowaniem promocyjnym na eKontcie oszczędnościowym nie zmieni się.</p> <p>12) Z oprocentowania promocyjnego możesz korzystać tylko na jednym eKontcie oszczędnościowym w jednym czasie. Jeśli masz eKonto oszczędnościowe, na którym masz już indywidualne warunki oprocentowania, z promocji będziesz mógł skorzystać dopiero po ich zakończeniu.</p> <p>13) Oprocentowanie promocyjne naliczamy przez 90 dni. Na potwierdzeniu, które otrzymasz z banku, znajdziesz informację, do kiedy będzie ono obowiązywać. Potwierdzenie wyślemy najpóźniej w kolejnym dniu kalendarzowym po</p>

Definicje	Wyjaśnienie
	<p>dniu, w którym złożyłeś wniosek o oprocentowanie promocyjne.</p> <p>14) Za środki na eKontcie oszczędnościowym, powyżej maksymalnej kwoty objętej oprocentowaniem, naliczamy oprocentowanie standardowe. Wysokość oprocentowania standardowego znajdziesz w „Tabelach stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”</p> <p>15) Wypłatę i kapitalizację odsetek realizujemy zgodnie z „Regulaminem rachunków dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”</p> <p>16) Jeśli zgodnie z przepisami podatkowymi od wypłacanych odsetek należny jest zryczałtowany podatek dochodowy, potrącimy kwotę podatku od kwoty wypłaconych odsetek.</p>
<p>Dodatkowe warunki promocji</p>	<p>1) Promocja składa się z dwóch produktów, oferowanych w ramach sprzedaży krzyżowej łączonej:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego, b) eKonta oszczędnościowego. <p>2) Zarówno IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego, jak i eKonto oszczędnościowe możesz kupić poza promocją. Oprocentowanie eKonta oszczędnościowego w ramach promocji różni się od oferty standardowej. Warunki prowadzenia IKE/IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego w promocji i poza promocją nie różnią się.</p> <p>3) Informację o:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) aktualnej ofercie eKonta oszczędnościowego, dostępnej poza promocją, znajdziesz na naszej stronie internetowej: Regularne odkładanie (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje-i-oszczednosci/regularne-odkladanie/) b) oprocentowaniu eKonta oszczędnościowego poza promocją znajdziesz w <i>Tabeli stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.</i> na naszej stronie internetowej pod adresem: Oprocentowanie (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pomoc/oprocentowanie/oferta-indywidualna/) c) aktualnej ofercie IKE i IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego, dostępnej poza promocją, znajdziesz na naszej stronie internetowej pod adresem IKE i IKZE

Definicje	Wyjaśnienie
	<p>fundusze (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje-i-oszczednosci/emerytura/pakiet/).</p>
<p>Jak możesz złożyć wniosek w promocji?</p>	<p>Złóż wniosek:</p> <ul style="list-style-type: none"> • na stronie internetowej www.mbank.pl, • w serwisie transakcyjnym mBanku, w tym w aplikacji mobilnej mBanku, • w placówce mBanku lub w oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking).
<p>Koszty i opłaty</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Koszt promocji jest sumą jej komponentów. 2) Informację o kosztach związanych z: <ol style="list-style-type: none"> a) prowadzeniem eKonta oszczędnościowego znajdziesz w <i>Taryfie prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.</i> na naszej stronie internetowej pod adresem: Taryfa prowizji i opłat (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pomoc/oplaty/interaktywna/ind/) b) prowadzeniem IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego znajdziesz w <i>Tabeli opłat IKE/IKZE Pakiet Emerytalny</i> na stronie internetowej mTFI S.A. pod adresem: Tabela opłat IKE/IKZE (pełny adres strony: https://mtfi.pl/pdf/Tabela_oplat_Pakiet_Emerytalny_IKE_IKZE_5cee128034.pdf) 3) Przed przystąpieniem do promocji, przekazujemy uczestnikowi promocji „Zestawienie kosztów i opłat w ramach sprzedaży krzyżowej”. 4) Informację o kosztach i opłatach związanych z: <ol style="list-style-type: none"> a) usługą SFI, b) jednostkami uczestnictwa, przedstawiliśmy Uczestnikowi promocji przy zawarciu umowy o usługę SFI. 5) Informację o kosztach związanych z nabyciem jednostek uczestnictwa w ramach transakcji przedstawiamy bezpośrednio przed transakcją.
<p>Informacja o ryzyku</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Oszczędzanie środków na eKoncie oszczędnościowym nie wiąże się z ryzykiem ich utraty, za wyjątkiem sytuacji, w której dochodzi do upadłości banku. Bankowy Fundusz Gwarancyjny obejmuje ochroną gwarancyjną środki do równowartości w złotych kwoty 100 000 euro. W razie upadłości banku

Definicje	Wyjaśnienie
	<p>wypłata środków ponad tę kwotę może nie być możliwa w całości lub części.</p> <p>2) Inwestowanie w IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego, za pośrednictwem usługi SFI, wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie informacyjnym, dostępnym na stronie internetowej mTFI (pełny adres strony: https://www.mtfi.pl) oraz na naszej stronie internetowej (pełny adres strony: https://www.mbank.pl).</p> <p>3) Oszczędzanie wyłącznie na eKoncie oszczędnościowym (czyli poza promocją) wiąże się z mniejszym ryzykiem niż oszczędzanie na eKoncie oszczędnościowym wraz z nabyciem jednostek uczestnictwa IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego (czyli w tej promocji).</p> <p>4) Nabycie wyłącznie jednostek uczestnictwa IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego (czyli poza promocją), wiąże się z większym ryzykiem niż ich nabycie w pakiecie z eKontem oszczędnościowym (czyli w tej promocji).</p> <p>5) Różnica między poziomem ryzyka związanego z ryzykiem oszczędzania na eKoncie oszczędnościowym i inwestowania w jednostki uczestnictwa IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego wynika m.in. z tego, że:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) środki zdeponowane na eKoncie oszczędnościowym chroni gwarancja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do równowartości w złotych kwoty 100 000 euro, b) środków zainwestowanych w jednostki uczestnictwa nie chroni gwarancja żadnego podmiotu, c) gdy inwestujesz w jednostki uczestnictwa możesz utracić część lub całość zainwestowanych środków. <p>6) Możesz zrezygnować z promocji oraz złożyć dyspozycję wypłaty lub zwrotu środków z IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego. Zrobisz to w placówce mBanku. O możliwości złożenia dyspozycji za pośrednictwem serwisu transakcyjnego i aplikacji mobilnej poinformujemy na naszej stronie internetowej. Pamiętaj jednak, że gdy zrobisz to zanim zweryfikujemy, czy spełniłeś warunki promocji, nie otrzymasz możliwości skorzystania z promocyjnego oprocentowania na rachunku oszczędnościowym.</p>

Definicje	Wyjaśnienie
<p>Badanie adekwatności i odpowiedniości</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Gdy zakładasz usługę SFI oraz gdy z niej korzystasz, prosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID. Na jej podstawie określamy: <ol style="list-style-type: none"> a) czy usługa SFI jest dla Ciebie odpowiednia, b) które fundusze, dostępne w ramach usługi SFI są zgodne, niewystarczające lub sprzeczne z Twoim profilem inwestycyjnym. 2) Gdy przystępujesz do promocji i zawierasz umowę o IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego, to może okazać się, że zgodnie z wynikiem ankiety MiFID, fundusz, który wybrałeś, jest: <ol style="list-style-type: none"> a) zgodny z Twoim profilem inwestycyjnym – wtedy będziesz mógł przystąpić do promocji, b) niewystarczająco zgodny lub sprzeczny z Twoim profilem inwestycyjnym – wtedy nie będziesz mógł przystąpić do promocji.
<p>Jak możesz złożyć reklamację dotyczącą promocji?</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Reklamacje związane z uczestnictwem w promocji, możesz składać na zasadach opisanych w <i>Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.</i>, z zastrzeżeniem ust.2. 2) Jeśli reklamację wysyłasz mailem lub listownie, złóż ją z dopiskiem promocja „<i>Bonus za IKE/IKZE z funduszami</i>”. 3) Niezależnie od naszej decyzji w sprawie rozpatrywanej reklamacji, nie ograniczamy Twoich uprawnień do dochodzenia swoich roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym wystąpienia z powództwem do Sądu powszechnego. 4) Spór między organizatorem a uczestnikiem promocji możemy rozstrzygnąć polubownie – przed Arbitrem Bankowym przy Związku Banków Polskich. 5) Możesz 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) Możesz zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta lub Rzecznika Finansowego. 7) Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.

Definicje	Wyjaśnienie
Dodatkowe informacje	<p>1) Ten regulamin jest jedynym dokumentem, który określa szczegółowe zasady tej promocji. Udostępniamy go:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) na mLinii (+48 42 6300 800 lub 783 300 800 – opłata za połączenie zgodna z opłatą przewidzianą przez Twojego operatora według aktualnego cennika), b) na naszej stronie internetowej pod adresem: Promocje (pełny adres strony: www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/promocje/) oraz: Regulamin promocji (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pdf/promocje/inwestycje/regulamin-promocji-bonus-za-ike-ikze-z-funduszami.pdf) c) w naszych placówkach i oddziałach (jeśli jesteś klientem Private Banking). <p>2) Zapoznaj się także z innymi ważnymi dokumentami:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) <i>Regulaminem Pakietu Emerytalnego</i>, dostępnym na stronie: Regulamin Pakietu Emerytalnego (pełny b) <i>Tabelą stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.</i>, dostępną na stronie: Tabela stóp procentowych (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pomoc/oprocentowanie/oferta-indywidualna/) c) <i>Taryfą prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.</i>, dostępną na stronie: Taryfa prowizji i opłat (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pomoc/opłaty/interaktywna/ind/) <p>Każdą naszą promocję organizujemy odrębnie. Każda ma swój odrębny regulamin. Nasze promocje i regulaminy nie łączą się.</p>

NOTA PRAWNA - PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Usługę SFI świadczy mBank S.A. wyłącznie na rzecz posiadacza rachunku w mBanku.

Szczegółowe warunki i opłaty związane z tą usługą, a także informacje o ryzykach inwestycyjnych określają:

- 1) *Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.*, dostępny na stronie: [Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych](#) (pełny adres strony: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/>).

- 2) *Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne*, dostępna na stronie: [Taryfa prowizji i opłat dla klientów indywidualnych](https://www.mbank.pl/pomoc/oplaty/interaktywna/ind/) (pełny adres strony: <https://www.mbank.pl/pomoc/oplaty/interaktywna/ind/>).
- 3) prospekt informacyjny lub dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące danego funduszu, dostępny na stronach emitentów funduszy, w ich siedzibach oraz na naszej stronie: [Notowania funduszy inwestycyjnych](https://www.mbank.pl/serwis-ekonomiczny/notowania-funduszy/) (pełny adres strony: <https://www.mbank.pl/serwis-ekonomiczny/notowania-funduszy/>).

Ten materiał nie jest ofertą w rozumieniu Kodeksu cywilnego i ma charakter wyłącznie informacyjny.

Inwestowanie w fundusze za pośrednictwem SFI:

- wiąże się z ryzykiem,
- nie gwarantuje, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny, ani że uzyskasz określony wynik inwestycyjny
- oznacza, że musisz liczyć się z tym, że możesz utracić przynajmniej część zainwestowanych środków.

Pamiętaj również o tym, że:

- nie odpowiadamy za decyzje klientów związane z inwestowaniem w fundusze,
- inwestycja w fundusze nie jest depozytem bankowym,
- dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie gwarantują przyszłych wyników,
- wartość zakupionych funduszy może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji dochód z inwestycji może się zwiększyć lub zmniejszyć,
- potencjalne korzyści z inwestowania w fundusze mogą się zmniejszyć o pobrane podatki i opłaty, które wynikają z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów.

Oświadczamy, że mBank S.A. ma zezwolenie na:

- 1) prowadzenie działalności maklerskiej (zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z 30 czerwca 2005 roku, zmienione decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z 20 marca 2012 roku; zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z 20 marca 2012 roku oraz zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z 17 listopada 2015 roku na prowadzenie działalności maklerskiej),
- 2) świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania (zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z 23 listopada 1995 roku).

Naszą działalność w zakresie, który opisują pkt. 1-2, nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

MOJE OŚWIADCZENIA

- 1) Wiem, że po tym jak przystąpię do promocji, mBank może organizować inne, podobne promocje lub kolejne edycje promocji pod taką samą lub podobną nazwą, lecz o innych parametrach finansowych (np. z innym oprocentowaniem promocyjnym eKonta oszczędnościowego) lub innych niż parametry finansowe (np. grupa klientów, do których kierujemy promocję.).
- 2) Rozumiem, że parametry kolejnych promocji lub kolejnych edycji promocji mogą być korzystniejsze, niż promocji, do której przystępuję. Otrzymałem *Regulamin promocji „Bonus za IKE/IKZE z funduszami”* oraz *Zestawienie kosztów i opłat w ramach sprzedaży krzyżowej*, przeczytałem i akceptuję ich postanowienia.

.....
data, miejsce i podpis Uczestnika promocji

Załącznik nr 1 do *Regulaminu promocji „Bonus za IKE/IKZE z funduszami”*

Lista subfunduszy funduszu Gotowe Strategie SFIO dostępnych w ramach promocji:

- Gotowe Strategie Subfundusz Emerytura 2035 (IKE)
- Gotowe Strategie Subfundusz Emerytura 2035 (IKZE)
- Gotowa Strategia Subfundusz Emerytura 2045 (IKE)
- Gotowa Strategia Subfundusz Emerytura 2045 (IKZE)
- Gotowa Strategia Subfundusz Emerytura 2055(IKE)
- Gotowa Strategia Subfundusz Emerytura 2055(IKZE).