

Regulamin promocji „Inwestuj w IKE/IKZE w Pakiecie Emerytalnym edycja 1”

Obowiązuje od 10.09.2025 do 31.05.2026 r.



mBank.pl

ZASADY PROMOCJI

Definicje	Wyjaśnienie
Organizator promocji	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 01.01.2025 r. wynosi 169.987.892 złote. Na bieżąco sprawdzamy, czy przy promocji nie wystąpił konflikt interesów między nami a naszymi pracownikami lub naszymi klientami.
Uczestnik promocji	W promocji mogą uczestniczyć: osoby fizyczne, konsumenci – klienci indywidualni mBanku, zwani dalej uczestnikami promocji, którzy: 1) w chwili składania wniosku o zawarcie umowy IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego (zwanego dalej wnioskiem) nie mają żadnej aktywnej umowy IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego, 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: a) usługa SFI jest dla nich odpowiednia oraz b) 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 oraz zaakceptują treść oświadczenia. Nie możesz uczestniczyć w promocji, jeśli masz już IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego (zawarłeś wcześniej taką umowę i jej nie wypowiedziałeś).
Ważne pojęcia	1) ankieta MiFID – formularz informacji o Uczestniku promocji, który wypełnia Uczestnik promocji. Na jego podstawie oceniamy m.in.: a) czy usługa SFI jest dla Uczestnika promocji odpowiednia oraz

Definicje	Wyjaśnienie
	b) czy subfundusze dostępne w ramach promocji są dla niego odpowiednie. 2) 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. 3) jednostka uczestnictwa - instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe Uczestnika promocji, wynikające z jego udziału w funduszu inwestycyjnym otwartym. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu. 4) oświadczenie - oświadczenie woli, na podstawie którego przystępujesz do promocji. W oświadczeniu zgadzasz się na postanowienia regulaminu promocji. 5) promocja – promocja „Inwestuj w IKE/IKZE w Pakiecie Emerytalnym edycja 1”. 6) regulamin promocji – ten regulamin. 7) serwis transakcyjny – informatyczny system transakcyjny mBanku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej. 8) usługa SFI – Supermarket Funduszy Inwestycyjnych, usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach. 9) zlecenie nabycia – dyspozycja jednorazowego nabycia jednostek uczestnictwa funduszy w ramach usługi SFI. 10) wpłata - wpłata środków, która zwiększa ich wysokość na IKE lub IKZE, zgodnie z ustawą IKE/IKZE 11) wypłata - przelew środków z IKE lub IKZE na: a) rachunek wskazany przez Ciebie, po spełnieniu warunków wymienionych w ustawie IKE/IKZE, b) rachunek wskazany przez osoby uprawnione lub spadkobierców po śmierci posiadacza IKE lub IKZE, zgodnie z ustawą IKE/IKZE. Wypłata może być jednorazowa lub w ratach. 12) wypłata transferowa: a) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE w Funduszu do innej instytucji finansowej,

Definicje	Wyjaśnienie
	b) przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE w Funduszu do innej instytucji finansowej, c) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w innej instytucji finansowej do Funduszu, d) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE w Funduszu do programu emerytalnego, do którego przystąpiłeś, e) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE zmarłego w Funduszu na: • IKE osoby uprawnionej lub spadkobiercy • do programu emerytalnego, do którego przystąpiła osoba uprawniona lub spadkobierca, f) przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE zmarłego w Funduszu na IKZE osoby uprawnionej g) przeniesienie środków z programu emerytalnego na IKE w Funduszu, h) przeniesienie środków z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE w Funduszu: • małżonka zmarłego uczestnika PPK lub • osoby uprawnionej lub spadkobiercy, 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, j) przeniesienie środków z subkonta OIPE na rachunek IKE w Funduszu w przypadkach określonych w przepisach ustawy OIPE, zgodnie z ustawą IKE/IKZE. 13) zwrot - wycofanie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, które nie jest wypłatą lub wypłatą transferową, zgodnie z ustawą IKE/IKZE. Zwróć uwagę na to, że w regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”: • 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.
Korzyści promocji	1) Jeśli spełnisz warunki promocji, otrzymasz premię.

Definicje	Wyjaśnienie
	2) Wysokość premii jest zmienna. Jeśli do 11 maja 2026 r. nie zlecisz dyspozycji wypłaty, zwrotu lub transferu środków z IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego oraz: a) wpłacisz lub przetransferujesz min. 10 000 zł i mniej niż 20 000 zł – otrzymasz premię w wysokości 250 zł, b) wpłacisz lub przetransferujesz min. 20 000 zł – otrzymasz premię w wysokości 500 zł. 3) Podczas weryfikacji, czy wpłaciłeś lub przetransferowałeś środki na IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego, sprawdzimy datę, kiedy pieniądze wpłynęły na rachunek funduszu.
Kiedy i jak możesz przystąpić do promocji?	Do promocji możesz przystąpić tylko raz od 10.09.2025 r. do 20.01.2026 r. Promocja trwa od 10.09.2025 r. do 31.05.2026 r. Aby skorzystać z promocji: • złożź wniosek o zawarcie umowy IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego. Do promocji można przystąpić jedynie na tym wniosku, • na wniosku zaakceptuj oświadczenie.
Warunki promocji	1) Abyśmy wypłacili Ci premię: a) przystap do promocji b) wpłać lub przetransferuj do 11 maja 2026 r. min. 10 000 zł na IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego. Jeśli otwierasz IKE i IKZE, bierzemy pod uwagę sumę wpłat i wpłat transferowych na IKE i IKZE. c) przed 12 maja 2026 r. nie składaj dyspozycji wypłaty, zwrotu środków, wypłaty transferowej z IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego, d) nie wypowiadaj umowy usługi SFI w trakcie trwania promocji. 2) Premię wypłacimy do końca maja 2026 r. na rachunek powiązany z usługą SFI. 3) Premie podlegają zwolnieniu z podatku dochodowego od osób fizycznych na podstawie ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych. 4) Informację o przyznaniu premii za spełnienie warunków promocji znajdziesz w historii operacji na rachunku powiązanym z usługą SFI po 31.05.2026 r.

Definicje	Wyjaśnienie
	5) W promocji biorą udział tylko nowo zawarte umowy o IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego. Oznacza to, że nie przystąpisz do promocji, jeśli wcześniej zawarłeś taką umowę (i jej nie wypowiedziałeś).
Jak możesz złożyć wniosek w promocji?	Złóż wniosek: • 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).
Koszty i opłaty	1) Koszt promocji równa się kosztom związanym z nabyciem lub zbyciem jednostek uczestnictwa funduszy. Koszty te znajdziesz na naszej stronie internetowej: Informacja o kosztach i opłatach (SFI) (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante_sfi.pdf) 2) Informację o kosztach i opłatach związanych z: a) usługą SFI, b) jednostkami uczestnictwa, przedstawiliśmy Uczestnikowi promocji przy zawarciu umowy o usługę SFI. 3) Informację o kosztach związanych z nabyciem jednostek uczestnictwa w ramach transakcji przedstawiamy bezpośrednio przed transakcją.
Informacja o ryzyku	1) Inwestowanie 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. 2) 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 takie działanie powoduje, iż nie spełniasz warunków do tego, by otrzymać premię w ramach promocji.

Definicje	Wyjaśnienie
Badanie adekwatności i odpowiedniości	1) Gdy zakładasz usługę SFI oraz gdy z niej korzystasz, prosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID. Na jej podstawie określamy: 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: 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.
Jak możesz złożyć reklamację dotyczącą promocji?	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 „Inwestuj w IKE/IKZE w Pakiecie Emerytalnym edycja 1”. 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	1) Ten regulamin jest jedynym dokumentem, który określa szczegółowe zasady tej promocji. Udostępniamy go: 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 IKE/IKZE w Pakiecie Emerytalnym edycja 1 (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pdf/promocje/inwestycje/regulamin-promocji-inwestuj-w-ike-ikze-w-pakiecie-emerytalnym-edycja-1.pdf), c) w naszych placówkach i oddziałach (jeśli jesteś klientem Private Banking). 2) Zapoznaj się także z innymi ważnymi dokumentami: a) <i>Regulaminem Pakietu Emerytalnego</i>, dostępnym na stronie: Regulamin Pakietu Emerytalnego (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/pakiet-emerytalny/), b) <i>Regulaminem Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.</i>, dostępnym na stronie: Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/). Każdą naszą promocję organizujemy odrębnie. Każda ma swój odrębny regulamin. Nasze promocje i regulaminy nie łączą się.

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](https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-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 pod taką samą nazwą, lecz o innych parametrach finansowych lub innych niż parametry finansowe.
- 2) Otrzymałem *Regulamin promocji „Inwestuj w IKE/IKZE w Pakiecie Emerytalnym edycja 1”*, przeczytałem i akceptuję jego postanowienia.

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

Załącznik nr 1 do *Regulaminu promocji „Inwestuj w IKE/IKZE w Pakiecie Emerytalnym edycja 1”*

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).