

Regulamin promocji „Premia za regularne inwestowanie”

obowiązuje od 17.08.2022 roku i nie dłużej niż
do 30.05.2023 roku



mBank.pl

Organizator promocji

Promocję organizuje 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 wg stanu na dzień 01.01.2022 r. wynosi 169.539.536 złotych, zwany dalej mBankiem.

Uczestnik promocji

W promocji mogą uczestniczyć osoby fizyczne, konsumenci – klienci indywidualni mBanku, zwani dalej Uczestnikami promocji, którzy:

- mają w mBanku jeden z rachunków powiązany z usługą SFI,
 - mają aktywną usługę SFI,
 - zaakceptowali i podpisali oświadczenie w placówce mBanku, albo
 - zaakceptowali treść oświadczenia ustnie podczas nagrywanej rozmowy z BOT albo
 - zaakceptowali treść oświadczenia elektronicznie, tj. zaznaczyli odpowiednie pole we wniosku w serwisie transakcyjnym
- oraz spełniają pozostałe warunki regulaminu promocji.

Ważne pojęcia

1. ankieta MiFID – formularz informacji o Uczestniku promocji, który wypełnia Uczestnik promocji. Na jego podstawie oceniamy m.in. czy usługa SFI jest dla Uczestnika promocji odpowiednia.
2. fundusz – każdy z funduszy inwestycyjnych otwartych i funduszy zagranicznych, działających na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, którego jednostki lub tytuły uczestnictwa są dostępne w mBanku.
3. jednostka uczestnictwa - instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe uczestnika promocji wynikające z jego udziału w funduszu inwestycyjnym otwartym. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu inwestycyjnego otwartego.
4. oświadczenie – oświadczenie woli, na podstawie którego przystępujesz do promocji. W oświadczeniu zgadzasz się na postanowienia regulaminu promocji.
5. promocja – promocja „Premia za regularne inwestowanie”.
6. rachunek – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w mBanku, dla osób fizycznych, na którym przede wszystkim przechowujesz pieniądze i z którego zlecasz swoje płatności.
7. regulamin promocji – ten regulamin.
8. serwis transakcyjny - informatyczny system transakcyjny mBanku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej.
9. tytuł uczestnictwa – instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe uczestnika promocji, wynikające z jego udziału w funduszu zagranicznym. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu zagranicznego.
10. Usługa JDI – usługa Jednorazowego Doradztwa Inwestycyjnego.
11. usługa SFI – Supermarket Funduszy Inwestycyjnych, usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach.
12. zlecenie nabycia – dyspozycja jednorazowego nabycia jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy w ramach SFI.
13. zlecenie stałe (zwane także regularnym inwestowaniem) – dyspozycja cyklicznego (miesięcznego) wykonania zleceń zakupu jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszu w wybranym przez Ciebie dniu miesiąca. Zlecenie stałe realizowane jest do czasu jego odwołania przez klienta. Nie możesz określić terminu jego ważności na wniosku o nabycie funduszy i wniosku o cel.

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

Jeśli przystąpisz do promocji korzystając z wniosku o cel i spełnisz warunki promocji, to otrzymasz premię 100 PLN.

Jeśli przystąpisz do promocji korzystając z wniosku o nabycie funduszy i spełnisz warunki promocji, to otrzymasz premię 150 PLN.

Kiedy i jak możesz przystąpić do promocji?

1. Promocja trwa od 17.08.2022 r. do dnia, kiedy wypłacimy ostatnią premię w ramach promocji, nie dłużej niż do 30.05.2023 r.
2. Do promocji możesz przystąpić od 17.08.2022 r. do wyczerpania limitu wniosków dostępnych w promocji, jednak nie dłużej niż do 19.10.2022 r.
3. Aby skorzystać z promocji i stać się jej Uczestnikiem złóż wnioszek:
 - o zakup funduszy i zaznacz na wniosku opcję przystąpienia do promocji lub
 - o założenie celu inwestycyjnego i zaznacz na wniosku opcję przystąpienia do promocji.
4. Jeśli przystępujesz do promocji z wykorzystaniem wniosku o zakup funduszy, to na wniosku:
 - zaakceptuj oświadczenie,
 - złóż dyspozycję zlecenia nabycia oraz zlecenia stałego (regularnego inwestowania) na wybranym funduszu. Lista dostępnych w ramach promocji funduszy znajduje się w załączniku 1 do regulaminu.
5. Jeśli przystępujesz do promocji z wykorzystaniem wniosku o cel inwestycyjny, to na wniosku:
 - zaakceptuj oświadczenie,
 - złóż dyspozycję zlecenia nabycia oraz zlecenia stałego (regularnego inwestowania) na fundusz, który zarekomendowaliśmy w ramach usługi JDI.

Warunki promocji

Pamiętaj, że:

1. Do czasu przekazania szóstego zlecenia nabycia w ramach założonego w promocji zlecenia stałego (regularnego inwestowania) nie możesz złożyć zlecenia odkupienia lub konwersji jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy nabytych w ramach promocji.
2. Abyśmy mogli wypłacić premię 150 PLN:
 - musisz mieć zrealizowane nabycie funduszu z promocyjnego wniosku o nabycie funduszy na min. kwotę 2000 PLN (o ile prospekt informacyjny nie ustanawia wyższej kwoty) oraz
 - musisz mieć zrealizowane minimum 6 nabyć w ramach zlecenia stałego (regularnego inwestowania) założonego w ramach wniosku promocyjnego.
3. Abyśmy mogli wypłacić premię 100 PLN:
 - musisz mieć zrealizowane nabycie funduszu z promocyjnego wniosku o cel na min. kwotę 100 PLN oraz
 - musisz mieć zrealizowane minimum 6 nabyć w ramach zlecenia stałego (regularnego inwestowania) założonego w ramach wniosku promocyjnego.
4. Do promocji możesz przystąpić tylko 1 raz, niezależnie od tego, czy korzystasz z wniosku o cele, czy z wniosku o nabycie funduszy.

Dodatkowe zasady promocji

1. Jeżeli spełnisz warunki opisane w regulaminie promocji, premię wypłacimy:
 - do końca lutego 2023 roku dla wniosków, w ramach których szóste zlecenie stałe zostanie wykonane w styczniu 2023 roku
 - do końca marca 2023 roku dla wniosków, w ramach których szóste zlecenie stałe zostanie wykonane w lutym 2022 roku
 - do końca kwietnia 2023 roku dla wniosków, w ramach których szóste zlecenie stałe zostanie wykonane w marcu 2023 roku
 - do końca maja 2023 roku dla wniosków, w ramach których szóste zlecenie stałe zostanie wykonane w kwietniu 2023 roku.Premię wypłacimy tylko w przypadku realizacji sześciu zleceń stałych wykonanych w cyklach comiesięcznych zgodnie ze złożonym wnioskiem promocyjnym.
2. Premię wypłacimy na Twój rachunek powiązany z usługą SFI (rachunek, z którego pobierane są środki na zakup funduszy).
3. Uzyskane premie podlegają zwolnieniu z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
4. Limit dostępnych w ramach promocji wniosków wynosi 300 000.
5. Gdy liczba wykorzystanych w promocji wniosków przekroczy 290 000 lub ulegnie wyczerpaniu, prześlemy o tym informację na stronie:
<https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje-i-oszczednosci/regularne-odkladanie/cele-inwestycyjne/>

6. Saldo uczestnika promocji w ramach usługi SFI w dniu złożenia wniosku promocyjnego nie może być mniejsze niż na dzień rozpoczęcia promocji, tj. 17.08.2022 r. Jeżeli Twoje saldo SFI w dniu składania wniosku promocyjnego będzie mniejsze niż w dniu 17.08.2022:
 - tylko w związku ze zmianą wycen posiadanych funduszy w ramach SFI, to uznamy ten warunek za spełniony i będziemy mogli wypłacić premię,
 - w związku z odkupieniem przez Ciebie w tym czasie jednostek/tytułów uczestnictwa, to ten warunek nie będzie spełniony i nie będziemy mogli wypłacić premii.
7. Sprawdzamy wartość zgromadzonych środków oraz to, czy nie złożyłeś zlecenia odkupienia jednostek/tytułów uczestnictwa.

Przykład 1:

Jeżeli przystąpiłeś do promocji 27.08.2022 roku i wybrałeś na datę zlecenia stałego 28 dzień miesiąca, to abyśmy mogli wypłacić premię:

- musi być zrealizowane zlecenie nabycia z dnia 27.08.2022 roku oraz
- w dniu 27.08.2022 roku saldo Uczestnika promocji w ramach usługi SFI nie może być mniejsze niż w dniu 17.08.2022 roku,
- musi być zrealizowanych 6 zleceń nabycia w ramach zlecenia stałego (regularnego inwestowania) założonego w promocji – w tym przypadku szóste zlecenie będzie przekazane do realizacji 28.01.2023 roku oraz
- w czasie między 27.08.2022 roku, a 28.01.2023 roku nie możesz złożyć zlecenia odkupienia/konwersji jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy nabytych w ramach promocji.

Jeśli spełnisz te warunki, to premię wypłacimy po 28.01.2023 roku, nie później niż do 28.02.2023 roku.

Przykład 2:

Jeżeli przystąpiłeś do promocji 20.08.2022 roku i wybrałeś na datę zlecenia stałego 10 dzień miesiąca, to abyśmy mogli wypłacić premię:

- musi być zrealizowane zlecenie nabycia z dnia 20.08.2022 roku oraz
- w dniu 20.08.2022 saldo Uczestnika promocji w ramach usługi SFI nie może być mniejsze niż w dniu 17.08.2022 roku,
- musi zostać ustanowione zlecenie stałe zgodnie z wnioskiem promocyjnym.
- musi być zrealizowanych 6 zleceń nabycia w ramach zlecenia stałego (regularnego inwestowania) założonego w promocji – w tym przypadku szóste zlecenie będzie przekazane do realizacji 10.02.2023 roku.
- w czasie między 20.08.2022 roku, a 10.02.2023 roku nie możesz złożyć zlecenia odkupienia/konwersji jednostek/tytułów funduszy nabytych w ramach promocji.

Jeśli spełnisz te warunki, to premię wypłacimy po 10.02.2023 roku, nie później niż do 31.03.2023 roku.

Dodatkowe zasady promocji

Jak możesz złożyć wniosek w promocji?

Złóż wniosek o zakup funduszy:

- na stronie internetowej www.mbank.pl,
- w serwisie transakcyjnym mBanku, w tym w aplikacji mobilnej mBanku,
- w placówce mBanku,
- na mLinii (801 300 800 lub +48 42 6300 800)

albo

złóż wniosek o założenie celu inwestycyjnego:

- na stronie internetowej www.mbank.pl,
- w serwisie transakcyjnym mBanku, w tym w aplikacji mobilnej mBanku,
- w placówce mBanku.

Koszty i opłaty

1. Koszt promocji równa się kosztom związanym z nabyciem/zbyciem jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy. Koszty te znajdziesz na naszej stronie internetowej pod adresem: https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante_sfi.pdf
2. Informację o kosztach i opłatach związanych z:
 - usługą SFI,
 - jednostkami/tytułami uczestnictwa,przedstawiliśmy uczestnikowi promocji przy zawarciu umowy o usługę SFI.

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 umorzyć jednostki/tytuły uczestnictwa funduszy. Zrobisz to za pośrednictwem serwisu transakcyjnego, telefonicznie oraz w placówce mBanku. Pamiętaj jednak, że takie działanie powoduje, iż nie spełniasz warunków do tego, by otrzymać premię w ramach promocji.

Badanie adekwatności i odpowiedniości

1. Gdy zakładasz usługę SFI oraz gdy z niej korzystasz, prosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID. Na jej podstawie określamy:
 - czy usługa SFI jest dla Ciebie odpowiednia,
 - które fundusze, dostępne w ramach usługi SFI są zgodne, niewystarczające lub sprzeczne z Twoim profilem inwestycyjnym.
2. Gdy przystępujesz do promocji, to może okazać się, że zgodnie z wynikiem ankiety MiFID, fundusz, który wybrałeś, jest:
 - niewystarczająco zgodny z Twoim profilem inwestycyjnym - ostrzeżemy Cię o tym na wniosku promocyjnym. Pamiętaj, że w takiej sytuacji jesteś poza rynkiem docelowym funduszu, który wybrałeś. Jeśli mimo naszego ostrzeżenia zdecydujesz, że chcesz inwestować w jednostki/tytuły uczestnictwa tego funduszu, będziesz mógł to zrobić,
 - sprzeczny z Twoim profilem inwestycyjnym - otrzymasz o tym informację na wniosku promocyjnym. W takiej sytuacji nie będziesz mógł inwestować w jednostki/tytuły uczestnictwa tego funduszu. Aby skorzystać z promocji, wybierz jednostki/tytuły uczestnictwa innego funduszu z listy dostępnej w załączniku nr 1 do regulaminu promocji,
 - zgodny z Twoim profilem inwestycyjnym – wówczas nie otrzymasz żadnego ostrzeżenia, możesz złożyć wniosek.
3. Jeśli, przystępujesz do promocji z wykorzystaniem wniosku o zakup funduszy i nie wypełniłeś wcześniej ankiety MiFID, to poprosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID, a gdy nam odmówisz otrzymasz ostrzeżenie, że składasz zlecenie w oparciu o swoją wiedzę i doświadczenie inwestycyjne oraz akceptujesz ryzyko z tym związane. Nie zalecamy inwestowania bez wypełnienia ankiety MiFID. Jeśli mimo naszego ostrzeżenia zdecydujesz się, że chcesz inwestować, będziesz mógł to zrobić.
4. Jeśli przystępujesz do promocji z wykorzystaniem wniosku o założenie celu inwestycyjnego, to:
 - musisz mieć aktualną ankietę MiFID, tzn. ankietę MiFID uznajemy za aktualną przez okres 1 roku od daty jej ostatniego wypełnienia. Jeśli nigdy nie wypełniałeś ankiety MiFID, lub wypełniłeś ją dawniej niż rok temu, to będziesz musiał ją wypełnić ponownie,
 - na podstawie Twoich odpowiedzi w ankiecie MiFID ocenimy, czy usługa Jednorazowego Doradztwa Inwestycyjnego jest dla Ciebie odpowiednia. Jeśli ocenimy, że Usługa Jednorazowego Doradztwa Inwestycyjnego nie jest dla Ciebie odpowiednia, nie będziesz mógł złożyć wniosku o założenie celu inwestycyjnego,
 - będziesz mógł nabyć fundusz, który Ci zarekomendujemy i ocenimy jako odpowiedni dla Ciebie do realizacji wybranego przez Ciebie celu inwestycyjnego.

Jak możesz złożyć reklamację dotyczącą promocji?

1. Reklamacje związane z uczestnictwem w promocji możesz składać na zasadach opisanych w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej w mBanku S.A., z zastrzeżeniem ust. 2.
 2. Jeśli reklamację wysyłasz mailem lub listownie, złóż ją z dopiskiem promocja „Premia za regularne inwestowanie”.
 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 pomiędzy 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 Arbitr Bankowy (www.zbp.pl).
 6. Możesz zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta lub Rzecznika Finansowego.
- Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.

Dodatkowe informacje

1. Ten regulamin jest jedynym dokumentem, który określa szczegółowe zasady tej promocji. Udostępniamy go:
 - na mLinii (801 300 800 lub +48 42 6300 800),
 - na naszej stronie internetowej:
<https://www.mbank.pl/pdf/promocje/inwestycje/regulamin-promocji-premia-za-regularne-inwestowanie.pdf>,
 - w naszych placówkach.
2. Zapoznaj się także z Regulaminem Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., dostępnym tutaj: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/>
3. Jeżeli przystępujesz do promocji z wykorzystaniem wniosku o cel inwestycyjny, to zapoznaj się także z Regulaminem jednorazowego doradztwa inwestycyjnego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., dostępnym tutaj: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/jednorazowe-doradztwo-inwestycyjne/regulamin/>
4. Każdą naszą promocję organizujemy odrębnie. Każda ma swój odrębny regulamin. Nasze promocje i regulaminy nie łączą się.
5. mBank na bieżąco nadzoruje, czy w związku z przebiegiem promocji nie powstaje zagrożenie wystąpienia konfliktów interesów między mBankiem a pracownikami mBanku lub klientami mBanku.
7. Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie obejmuje ochroną Gwarancyjną Twoich wierzytelności z tytułu umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych.

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: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/regulamin/>
2. Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne, dostępna na stronie: <https://www.mbank.pl/pomoc/oplaty/interaktywna/ind/>
3. prospekt informacyjny lub KIID danego funduszu, dostępny na stronach emitentów funduszy, w ich siedzibach oraz na naszej stronie: <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 usługi SFI:

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

Pamiętaj również o tym, że:

- nie odpowiadamy za decyzje klientów, w tym uczestników promocji, 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. Przystępuję do promocji ze świadomością, że mBank może organizować w przyszłości podobne promocje pod taką samą nazwą, lecz o innych parametrach cenowych.
2. Przed przystąpieniem do promocji otrzymałem regulamin promocji „Premia za regularne inwestowanie”, przeczytałem i akceptuję jego postanowienia.

.....
data, miejsce i podpis uczestnika promocji

Załącznik 1

Lista funduszy

- AB FCP I - American Income Portfolio - A2 PLN H
- AB FCP I - China Low Volatility Equity Portfolio A PLN H
- AB FCP I - Emerging Markets Debt Portfolio A2 PLN H
- AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio A PLN H
- AB FCP I - European Income Portfolio A2 PLN H
- AB FCP I - Global High Yield Portfolio A2 PLN H
- AB SICAV I - American Growth Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Emerging Market Local Currency Debt Portfolio A2 PLN H
- AB SICAV I - Euro High Yield Portfolio A2 PLN H
- AB SICAV I - Eurozone Equity Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Global Income Portfolio A2 PLN H
- AB SICAV I - India Growth Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - International Technology Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Low Volatility Total Return Equity Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Select Absolute Alpha Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Select US Equity Portfolio A PLN H
- Allianz Duo FIO Dłużnych Papierów Korporacyjnych
- Allianz Duo FIO Dochodowy
- Allianz Duo FIO Europejskich Akcji
- Allianz Duo FIO Globalnej Aktywnej Alokacji
- Allianz Duo FIO Globalny Obligacji
- Allianz Duo FIO Globalnych Akcji
- Allianz Duo FIO Kapitał Plus
- Allianz Duo FIO Małych Spółek
- Allianz Duo FIO Niskiego Ryzyka
- Allianz Duo FIO Nowoczesnych Technologii
- Allianz Duo FIO Obligacji Dynamiczny
- Allianz Duo FIO Optymalnego Wzrostu
- Allianz Duo FIO Polskich Akcji
- Allianz Duo FIO Stabilnego Inwestowania
- Allianz Duo FIO Zrównoważony
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Akcji Globalnych
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Akcji Rynku Złota
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Aktywnej Alokacji
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Globalny Stabilnego Dochodu
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Konserwatywny
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Obligacji Globalnych
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Obligacji Plus
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Polskich Obligacji Skarbowych
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Selektywny
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Stabilnego Wzrostu
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Artificial Intelligence
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz China A-Shares
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Defensywna Multistrategia
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Dynamiczna Multistrategia
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Europe Equity Growth Select
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Global Metals and Mining
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz India Equity
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Obligacji Inflacyjnych
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Local Bond
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Markets Bond

- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Global Bond
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Global High Yield Bond
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Income
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Strategic Bond
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Trezor
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Zbalansowana Multistrategia
- Allianz Strategiczny SFIO Globalnych Strategii
- ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Akcji
- ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Konserwatywny
- ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Medycyny i Nowych Technologii
- ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Obligacji
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Gold
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Akcji Rynków Wschodzących
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Globalnych Papierów Dłużnych
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Makrostrategii Papierów Dłużnych
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Małych Spółek Amerykańskich
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Okazji Rynkowych
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Spółek Innowacyjnych
- ESALIENS Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty
- Fidelity Funds America Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Asian Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Em. Europe, Middle E. & Africa Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Emerging Asia Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds European High Yield Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Global Demographics Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Global Inflation-Linked Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds US Dollar Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Franklin Biotechnology Discovery Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin European Total Return Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin Global Fundamental Strategies Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin Gulf Wealth Bond Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin India Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin Natural Resources Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin Technology Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin U.S. Opportunities Fund N (ACC) PLN-H1
- Gamma Parasol BIZNES SFIO Subfundusz Gamma
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Małych i Śr. Spółek
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Wzrostu
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje: Nowa Europa
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje: Turcja
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Akcje
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Dochodowy
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Obligacje
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Zrównoważony
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Obligacje: Nowa Europa
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Oszczędnościowy
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Stabilny Wzrost
- Generali Fundusze SFIO Subfundusz Generali Obligacje Aktywne
- Generali Fundusze SFIO Subfundusz Generali Profit Plus
- Generali Fundusze SFIO Subfundusz Generali Złota
- Investor Parasol FIO Investor Akcji
- Investor Parasol FIO Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu
- Investor Parasol FIO Investor Obligacji
- Investor Parasol FIO Investor Oszczędnościowy
- Investor Parasol FIO Investor TOP 50 MISS
- Investor Parasol FIO Investor Top Małych i Średnich Spółek
- Investor Parasol FIO Investor Zabezpieczenia Emerytalnego
- Investor Parasol FIO Investor Zrównoważony
- Investor Parasol SFIO Investor Akcji Spółek Wzrostowych
- Investor Parasol SFIO Subf. Investor Sektora Nieruchomości i Budow.
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Bezpiecznego Wzrostu
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor BRIC
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Dochodowy
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Gold Otwarty
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Indie i Chiny
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Niemcy

- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Quality
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Turcja
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Nowych Technologii
- Ipopema SFIO Subfundusz Aktywnej Selekcji A
- Ipopema SFIO Subfundusz Aktywnej Selekcji B
- Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Dłużny A
- Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Dłużny B
- Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Globalnych Megatrendów A
- Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Globalnych Megatrendów B
- Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Konserwatywny A
- Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Konserwatywny B
- Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Obligacji A
- Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Obligacji B
- Ipopema SFIO Subfundusz Małych i Średnich Spółek A
- Ipopema SFIO Subfundusz Małych i Średnich Spółek B
- mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Innowacji PL
- mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Multiasset
- mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Obligacji
- mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Obligacji Korporacyjnych
- mFundusz Konserwatywny SFIO
- mFundusze Dobrze Lokujące SFIO subfundusz mFundusz dla aktywnych
- mFundusze Dobrze Lokujące SFIO subfundusz mFundusz dla każdego
- mFundusze Dobrze Lokujące SFIO subfundusz mFundusz dla odważnych
- Nationale-Nederlanden FIO Subf. Akcji Europy Środ. i Wsch.
- Nationale-Nederlanden FIO Subfundusz Akcji
- Nationale-Nederlanden FIO Subfundusz Akcji Średnich Spółek
- Nationale-Nederlanden FIO Subfundusz Aktywnej Alokacji
- Nationale-Nederlanden FIO Subfundusz Konserwatywny
- Nationale-Nederlanden FIO Subfundusz Obligacji Skarbowych
- Nationale-Nederlanden FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu
- Nationale-Nederlanden SFIO Parasol Światowy Subf. Akcji Chińskich i Azjatyckich
- Nationale-Nederlanden SFIO Subf. Akcji Rynków Rozwiniętych
- Nationale-Nederlanden SFIO Subf. Akcji Rynków Wschodzących
- Nationale-Nederlanden SFIO Subf. Zrównoważony Azjatycki
- Nationale-Nederlanden SFIO Subfundusz Akcji Amerykańskich
- Nationale-Nederlanden SFIO Subfundusz Akcji Małych Spółek
- Nationale-Nederlanden SFIO Subfundusz Akcji Nowa Europa
- Nationale-Nederlanden SFIO Subfundusz Akcji Polskich
- Nationale-Nederlanden SFIO Subfundusz Konserwatywny Plus
- Nationale-Nederlanden SFIO Subfundusz Obligacji Plus
- Nationale-Nederlanden SFIO Subfundusz Obligacji Światowych
- Nationale-Nederlanden SFIO Subfundusz Ochrony Wzrostu
- NN Parasol FIO NN Subfundusz Akcji
- NN Parasol FIO NN Subfundusz Konserwatywny
- NN Parasol FIO NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji
- NN Parasol FIO NN Subfundusz Obligacji
- NN Parasol FIO NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania
- NN Parasol FIO NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu
- NN Parasol FIO NN Subfundusz Średnich i Małych Spółek
- NN Parasol FIO NN Subfundusz Zrównoważony
- NN SFIO NN Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Indeks Surowców (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Japonia (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Konserwatywny Plus (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Multi Factor (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Obligacji Plus (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokal) (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)
- NN SFIO NN Subfundusz Stabilny Globalnej Dywersyfikacji (L)
- PKO Parasolowy - FIO Subf. PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny
- PKO Parasolowy - FIO Subf. PKO Medycyny i Demografii Globalny
- PKO Parasolowy - FIO Subf. PKO Technologii i Innowacji Globalny
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Plus
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Europejskiego
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Japońskiego
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Polskiego

- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Złota
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Gamma Plus
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Obligacji Długoterminowych
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Surowców Globalny
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Zrównoważony
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz Medyczny
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz Obligacji Krótkoterminowych
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji KRAKOWIAK
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Małych i Średnich Spółek
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Polskich
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Rynków Rozwiniętych
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Rynków Wschodzących
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Aktywny Globalny
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Dłużny Aktywny
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Dłużny Rynków Wschodzących
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU SEJF+
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Zrównoważony
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Agresywny
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Global Balanced
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Lev
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Obligacji Skarbowych
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Ochrony Kapitału
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Short
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Stabilny
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Dłużny Krótkoterminowy
- Schroder ISF Asian Convertible Bond A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Asian Opportunities A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Commodity A ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Euro Credit Conviction A ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Euro Equity A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Frontier Markets Equity A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Credit High Income A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Diversified Growth A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Energy Transition A1 Acc PLN Hedged
- Schroder ISF Global Equity A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Gold A Acc PLN-H
- Schroder ISF Global Multi Credit A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Sustainable Growth A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Target Return A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Healthcare Innovation A1 Acc PLN-H
- Schroder ISF Indian Opportunities A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Sustainable EURO Credit A Acc PLN
- Skarbiec - Emerging Markets Opportunities SFIO
- Skarbiec - Global High Yield Bond SFIO
- Skarbiec FIO Subfundusz Akcji Skarbiec - Akcja
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Dłużny Uniwersalny
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - III Filar
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Konserwatywny
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Konserwatywny Plus
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Małych i Średnich Spółek
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Market Neutral
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Market Opportunities
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Nowej Generacji
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Obligacja
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Obligacji Wysokiego Dochodu
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Rynków Surowcowych
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Spółek Wzrostowych
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - TOP Brands
- Skarbiec FIO Subfundusz Zrównoważony Skarbiec-Waga
- Skarbiec-Top Funduszy Akcji SFIO
- Skarbiec-Top Funduszy Stabilnych SFIO
- Templeton Asian Growth Fund N (ACC) PLN-H1
- Templeton Frontier Markets Fund N (ACC) PLN-H1
- Templeton Global Bond Fund N (ACC) PLN-H1

- Templeton Global Total Return Fund A (ACC) PLN-H1
- Templeton Latin America Fund N (ACC) PLN-H1
- UNIQA Akcji
- UNIQA Akcji Amerykańskich
- UNIQA Akcji Małych i Śred. Spółek
- UNIQA Akcji Rynków Wschodzących
- UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych
- UNIQA Europejskich Akcji ESG
- UNIQA Globalnej Makroalokacji
- UNIQA Globalny Akcji
- UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych
- UNIQA Makroalokacji
- UNIQA Obligacji
- UNIQA Obligacji Korporacyjnych
- UNIQA Ostrożnego Inwestowania
- UNIQA Selective Equity
- UNIQA Selektywny Akcji Polskich
- UNIQA Stabilnego Wzrostu