

# Regulamin Promocji „Zysk w bezpiecznej formie”

Obowiązuje od 23.10.2018r. do 21.11.2019r.



[mBank.pl](https://mBank.pl) | 801 300 800

## § 1 Organizator Promocji

1. Promocja „Zysk w bezpiecznej formie”, zwana dalej „**Promocją**”, organizowana jest przez mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII 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 01.01.2018 r wynosi 169.248.488 zwany dalej „**Bankiem**” lub „**Organizatorem**”.
2. Do zadań Organizatora należy bieżące nadzorowanie, czy w związku z przebiegiem Promocji nie powstaje zagrożenie wystąpienia konfliktów interesów pomiędzy Bankiem a pracownikami Banku lub Klientami Banku.

## § 2 Dane osobowe

1. Administratorem danych osobowych Uczestników Promocji jest Bank.
2. Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym Uczestnicy Promocji mogą skontaktować się pod adresem: [Inspektordanychosobowych@mbank.pl](mailto:Inspektordanychosobowych@mbank.pl).
3. Bank będzie przetwarzać dane osobowe Uczestników Promocji wyłącznie w celu przeprowadzenia niniejszej Promocji oraz w celu przeprowadzenia postępowania reklamacyjnego.
4. Podstawą prawną przetwarzania danych osobowych przez Bank jest realizacja umowy (realizacja Promocji) z Uczestnikami Promocji. Uczestnicy Promocji podają swoje dane osobowe dobrowolnie, jednakże ich niepodanie może uniemożliwić realizację Promocji przez Bank i wykonanie umowy.
5. Na potrzeby realizacji Promocji, dane osobowe Uczestników Promocji mogą być udostępniane następującym podmiotom:
  - a. Skarbiec TFI
  - b. PKO TFI
  - c. PZU TFI
  - d. ESALIENS TFI
  - e. Investors TFI
6. Dane osobowe Uczestników Promocji będą przechowywane od momentu ich podania przez Uczestnika Promocji przez okres trwania Promocji wskazany w § 4 poniżej oraz po zakończeniu Promocji przez okres niezbędny do dochodzenia przez Uczestników Promocji roszczeń z tytułu uczestnictwa w Promocji. Po zakończeniu powyższego okresu, dane osobowe Uczestników Promocji zostaną zanonimizowane.
7. Za pośrednictwem BOK lub w placówkach Banku, Uczestnicy Promocji:
  - a. mają prawo do dostępu i sprostowania swoich danych osobowych oraz ich przeniesienia;
  - b. mogą żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania.
8. Uczestnicy Promocji mają również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego w zakresie ochrony swoich danych w sposób wskazany na stronie internetowej organu nadzorczego pod adresem [www.giodo.gov.pl](http://www.giodo.gov.pl)
9. Więcej informacji na temat zasad przetwarzania danych osobowych, w tym uprawnień Uczestników Promocji, można znaleźć w Pakiecie RODO oraz na stronie [www.mbank.pl/rodo](http://www.mbank.pl/rodo).

## § 3. Objaśnienie pojęć

1. Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy - rachunek prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń.

2. Oświadczenie – oświadczenie woli, w którym Uczestnik Promocji przyjmuje do wiadomości i stosowania postanowienia Regulaminu Promocji „Zysk w bezpiecznej formie” oraz Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. oraz Oświadczenie stanowi jednocześnie podstawę prawną na mocy, której Uczestnik Promocji może nabyć portfel funduszy: Portfel 1 lub Portfel 2, wskazane w §6 ust. 1, pkt. 1.
3. Portfel funduszy – jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nabytych w ramach Promocji. Skład Portfela 1 oraz Portfela 2 określony jest w § 6 ust. 1, pkt 1.
4. Inwestycja Klienta – kwota zakupu Portfela 1 lub Portfela 2.
5. Posiadacz Promocji – posiadacz Rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego w Banku, który podpisał/zaakceptował Oświadczenie oraz przystąpił do Promocji.
6. Jednostka Uczestnictwa - instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe Uczestnika Promocji wynikające z jego udziału w Funduszu, określone szczegółowo Statutem Funduszu.
7. Serwis transakcyjny - informatyczny system transakcyjny Banku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku.
8. Regulamin – Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
9. Usługa SFI – bezpłatna usługa inwestycyjna umożliwiająca zakup i sprzedaż funduszy.

#### **§ 4. Czas trwania Promocji i Okres, w jakim można przystąpić do Promocji**

1. Do Promocji można przystąpić od 23.10.2018r. do 21.11.2018r., z zastrzeżeniem postanowień § 6 ust. 7-9.
2. Promocja trwa od 23.10.2018r. do 21.11.2019r.

#### **§ 5. Uczestnictwo w Promocji**

1. Promocja skierowana jest do klientów indywidualnych banku – osób fizycznych, które w okresie wskazanym w § 4 ust. 1, spełniają łącznie następujące warunki:
  - 1) posiadają jeden z Rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych powiązany z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w Banku,
  - 2) posiadają aktywną usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
  - 3) złożyli w Placówce zaakceptowane i podpisane Oświadczenie lub zaakceptowali jego treść ustnie w czasie rozmowy nagrywanej przez Biuro Obsługi Klienta lub zaakceptowali treść Oświadczenia poprzez zaznaczenie odpowiedniego pola we wniosku w Serwisie transakcyjnym,
  - 4) na dzień 01.10.2018r. nie posiadali zgromadzonych środków w ramach usługi SFI,

oraz spełniających pozostałe warunki określone niniejszym Regulaminem Promocji.

2. Przystąpienie do Promocji następuje po spełnieniu warunków określonych w § 5 ust. 1, w momencie złożenia w okresie wskazanym w § 4 ust.1 dyspozycji nabycia Jednostek Uczestnictwa Portfela 1 lub Portfela 2, opisanych w § 6. ust. 1 Regulaminu Promocji. Dyspozycję można złożyć na wniosku do Promocji dostępnym w Serwisie transakcyjnym, lub za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta Banku lub w placówce Banku.

3. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych będzie prowadzona zgodnie z Regulaminem, wobec czego Uczestnik Promocji powinien spełnić warunki wymagane dla tej usługi, określone Regulaminem, z zastrzeżeniem zmian wynikających z niniejszego Regulaminu Promocji.

## **§ 6. Zasady Promocji**

1. Uczestnik Promocji:

1) nabywa Jednostki Uczestnictwa jednego z Portfeli:

- Portfel 1 - złożony z niżej wymienionych funduszy, w następujących proporcjach:

Nazwa Funduszu	Udział funduszu w portfelu funduszy
mFundusz dla każdego	100 %

- Portfel 2 - złożony z niżej wymienionych funduszy, w następujących proporcjach:

Nazwa Funduszu	Udział funduszu w portfelu funduszy
PZU Sejf +	20 %
mFundusz Lokacyjny Plus	20 %
Investor Płynna Lokata	20 %
PKO Skarbowy	20 %
ESALIENS Pieniężny	20 %

2) złoży i opłaci zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa Portfela 1 lub Portfela 2, o których mowa w § 6, ust. 1, pkt. 1,

3) nie złoży zlecenia odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa Portfela 1 lub Portfela 2 nabytych w ramach Promocji do dnia:

a) 07.11.2019r. dla wniosków złożonych w dniach od 23.10.2018r. do 07.11.2018r.

b) 21.11.2019r. dla wniosków złożonych w dniach od 08.11.2018r. do 21.11.2018r.

2. W przypadku spełnienia warunków promocji opisanych w §.6 ust. 1, odpowiednio na dzień:

a) 07.11.2019r. dla wniosków złożonych w dniach od 23.10.2018r. do 07.11.2018r.

b) 21.11.2019r. dla wniosków złożonych w dniach od 08.11.2018r. do 21.11.2018r.

zostanie zweryfikowana wycena odpowiednio Portfela 1 lub Portfela 2, nabytych w ramach Promocji.

Jeśli na dzień sprawdzenia, podany w §.6 ust. 2.pkt a, b, wycena Portfela 1 lub Portfela 2 będzie niższa niż kwota zainwestowana w ramach Promocji, to różnica do wysokości nie wyższej niż 3% kwoty Inwestycji Klienta zostanie zwrócona na rachunek powiązany z usługą SFI.

Zwrot nastąpi w terminie do dnia:

1) 21.11.2019r. dla wniosków złożonych w dniach od 23.10.2018r. do 07.11.2018r.

2) 05.12.2019r. dla wniosków złożonych w dniach od 08.11.2018r. do 21.11.2018r.

3. Złożenie zlecenia odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa Portfela 1 lub Portfela 2 nabytych w ramach Promocji odpowiednio po dniach:
  - a) 07.11.2019r. dla wniosków złożonych w dniach od 21.10.2018r. do 07.11.2018r.
  - b) 21.11.2019r. dla wniosków złożonych w dniach od 08.11.2018r. do 21.11.2018r.

nie skutkuje naruszeniem warunków Promocji.

4. Minimalna kwota przystąpienia do Promocji wynosi 5 000 zł, maksymalna 10 000 zł.
5. Klient może złożyć tylko jeden wniosek promocyjny.
6. Liczba wniosków promocyjnych jest ograniczona i wynosi łącznie 3 000 dla wszystkich Uczestników Promocji.
7. O aktualnej dostępnej liczbie wniosków promocyjnych Uczestnik Promocji będzie informowany na stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/fundusze/zysk-w-bezpiecznej-formie/>
8. W przypadku wyczerpania puli dostępnych wniosków promocyjnych oferowanych w ramach Promocji, wnioski złożone w dniu publikacji tej informacji na stronie internetowej podanej w ust. 7, zostaną otwarte na zasadach wskazanych w § 6 ust. 1 i ten dzień będzie ostatnim, w którym można przystąpić do Promocji.
9. Informacje, o których mowa w ust. 7 aktualizowane będą każdego dnia do wyczerpania liczby wniosków promocyjnych wskazanych w ust. 6.
10. Otrzymany zwrot, o których mowa § 6 ust. 2, podlega zwolnieniu z podatku dochodowego od osób fizycznych na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. 2018, poz. 1509 ze zm.).

## **§ 7. Reklamacje**

1. Reklamacje związane z uczestnictwem w Promocji, Uczestnik Promocji może składać na zasadach opisanych w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
2. Reklamacje kierowane za pośrednictwem wiadomości e-mail oraz w formie pisemnej na adres Banku, należy składać z dopiskiem Promocja „Zysk w bezpiecznej formie”
3. Decyzja Organizatora w przedmiocie rozpatrywanej reklamacji nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień Uczestnika Promocji do dochodzenia swoich roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym wystąpienia z powództwem do Sądu powszechnego.
4. Spory pomiędzy Uczestnikiem Promocji a Organizatorem mogą być rozstrzygane polubownie przed Arbitrem Bankowym przy Związku Banków Polskich.
5. Uczestnik Promocji może wystąpić z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia takich postępowań są Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) oraz Arbiter bankowy ([www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)).
6. Uczestnik Promocji może:
  - 1/ zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta,
  - 2/ zwrócić się z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.
7. Organizator Promocji podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## § 8. Postanowienia końcowe

1. Treść niniejszego Regulaminu jest dostępna:

1) u konsultantów Biura Obsługi Klientów mLinia, pod numerem 801 300 800, na stronie internetowej Banku pod adresem:

<https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/fundusze/zysk-w-bezpiecznej-formie/>

2) w placówkach Banku.

2. Niniejszy Regulamin jest jedynym dokumentem określającym szczegółowe zasady Promocji „Zysk w bezpiecznej formie”.

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają: **Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. oraz Regulamin świadczenia przez mBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.**

3. Każda promocja organizowana przez Bank jest odrębna i oparta o odrębne regulaminy. Promocje organizowane w Banku nie podlegają łączeniu.

### NOTA PRAWNA - PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych jest świadczona przez mBank S.A. Szczegółowe warunki i opłaty związane z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, a także informacje o ryzykach inwestycyjnych są określone

w Regulaminie świadczenia przez mBank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku SA oraz w Taryfie prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. znajdujących się na: <https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/fundusze/regulamin-swiadczenia-przez-mbank-uslugi-przyjmowania-i-przekazywania-zleceń-nabycia-lub-odkupienia-jednostek-uczestnictwa-w-funduszach-inwestycyjnych.pdf> oraz <https://www.mbank.pl/pomoc/oplaty/oferta-indywidualna/aktualna-taryfa/>

Instrukcja aktywacji usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dostępna jest na <https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/fundusze/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/>

Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych może być świadczona tylko na rzecz posiadacza rachunku bankowego prowadzonego przez mBank S.A. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego i ma on charakter wyłącznie informacyjny.

Inwestowanie za pośrednictwem usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się

z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie informacyjnym lub KIID dotyczącym danego funduszu inwestycyjnego. Dokumenty te są dostępne na stronach poszczególnych emitentów funduszy, w ich siedzibach oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: <https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/fundusze/zysk-w-bezpiecznej-formie/>

Bank nie ponosi odpowiedzialności za decyzje Klientów związane z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne. Inwestycja w fundusze inwestycyjne nie jest depozytem bankowym. Dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie stanowią gwarancji przyszłych wyników. Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu. Ponadto potencjalne korzyści z inwestowania w fundusze inwestycyjne mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów

mBank S.A. oświadcza, iż:

- 1) posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 30 czerwca 2005 roku, zmienione decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 marca 2012 roku, zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 marca 2012 roku oraz zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 listopada 2015 roku na prowadzenie działalności maklerskiej,
- 2) posiada zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 23 listopada 1995 roku na świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania,
- 3) organem nadzorującym mBank S.A. w zakresie działalności, o której mowa w pkt. 1-2, jest Komisja Nadzoru Finansowego, pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.

Wszystkie informacje o ryzykach inwestycyjnych związanych z obrotem instrumentami finansowymi, a także szczegółowe warunki i opłaty związane z nabyciem lub odkupieniem jednostek funduszy inwestycyjnych określone są w:

- Regulaminie świadczenia przez mBank S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, znajdujących się na <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/> .

## **Oświadczenia**

1. Oświadczam, że przystępując do Promocji, mam świadomość, iż mBank S.A. jest uprawniony do wprowadzenia podobnych, tożsamyh promocji po zakończeniu czasu trwania Promocji „Zysk w bezpiecznej formie” o nowych parametrach cenowych, uzależnionych od warunków finansowych i rynkowych.
2. Oświadczam, że otrzymałem/am, zapoznałem/am się oraz akceptuję treść postanowień Regulaminu Promocji „Zysk w bezpiecznej formie”

.....  
Data, miejsce i podpis Uczestnika Promocji