

# Regulamin Promocji Lokaty z funduszem 2021

Obowiązuje od 03.02.2021 r. do terminu  
zakończenia ostatniej lokaty założonej w ramach  
Promocji, maksymalnie do 27.10.2021 r.



## § 1 Organizator Promocji

Promocja „Lokata z funduszem 2021”, zwana dalej „**Promocją**”, organizowana jest przez 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 01.01.2021 r. wynosi 169.468.160 zwany dalej „**Bankiem**” lub „**Organizatorem**”.

1. 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 do Funduszy Inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa nabywa Uczestnik Promocji w ramach Promocji i zostały określone w załączniku 1 do niniejszego Regulaminu Promocji.
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.uodo.gov.pl](http://www.uodo.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. „Lokata z funduszem”, zwana także „Pakiem”, umożliwiająca lokowanie środków pieniężnych w Lokatę oraz Jednostki Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Promocja lokata z funduszem jest sprzedażą krzyżową łącznie.
2. Lokata - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony w Banku, służący do przechowywania środków pieniężnych przez okres czasu wskazany w Regulaminie Promocji i oprocentowany według stopy procentowej wskazanej przez Bank w niniejszym Regulaminie Promocji.
3. Rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy - rachunek prowadzony przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku, służący do przechowywania środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń.
4. Oświadczenie – oświadczenie woli, w którym Uczestnik Promocji przyjmuje do wiadomości i stosowania postanowienia Regulaminu Promocji „Lokata z funduszem 2021” oraz Regulaminu Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. oraz Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. Oświadczenie stanowi jednocześnie podstawę prawną na mocy, której Uczestnik Promocji może przystąpić do wybranego przez siebie a dostępnego w Banku funduszu.
5. Posiadacz Lokaty z funduszem – posiadacz Rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowego w Banku, który podpisał/zaakceptował Oświadczenie oraz nabył Lokatę z funduszem.

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 lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej.
8. Regulamin – Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
9. SFI – Supermarket Funduszy Inwestycyjnych – usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszu.

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

1. Do Promocji można przystąpić od 03.02.2021 roku do 27.04.2021 roku, lub do wyczerpania kwoty Pakietów, o której mowa w § 6 ust. 3.
2. Promocja trwa od 03.02.2021 r. do terminu zakończenia ostatniej Lokaty założonej w ramach Promocji, maksymalnie do 27.10.2021 r.

#### **§ 5. Uczestnictwo w Promocji**

1. Promocja skierowana jest do klientów indywidualnych banku – osób fizycznych, które w okresie trwania Promocji spełniają łącznie następujące warunki:
  - a. posiadają jeden z Rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych powiązany z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w Banku,
  - b. posiadają aktywną usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
  - c. 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,

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 funduszu lub funduszy wymienionych w załączniku numer 1 do Regulaminu Promocji oraz otwarcia Lokaty. Dyspozycję można złożyć za pośrednictwem: wniosku do Promocji dostępnego w Serwisie transakcyjnym, Biura Obsługi Klienta Banku lub Placówki. Wysokość Lokaty musi spełniać warunki określone w dalszej części niniejszego Regulaminu Promocji i pozostawać będzie w przewidzianej niniejszym Regulaminem Promocji proporcji w stosunku do kwoty inwestycji:

Lokata z funduszem	Lokata	Fundusz/e (Jednostki Uczestnictwa)
	30% wpłacanych środków	70% wpłacanych środków

Łączna minimalna kwota przystąpienia do Promocji wynosi 5 000 zł.

3. W ramach Promocji Uczestnik Promocji ma do wyboru 2 opcje:
  - a. Lokata i jedna z gotowych strategii inwestycyjnych (lista dostępnych strategii inwestycyjnych określona jest w załączniku numer 1 do Regulaminu Promocji) Uczestnik Promocji samodzielnie wybiera jedną z dostępnych strategii, a kwota zlecenia nabycia wybranej strategii jest określona w § 5 ust. 2.
  - b. Lokata i 5 funduszy inwestycyjnych (lista dostępnych funduszy inwestycyjnych określona jest w załączniku numer 1 do Regulaminu Promocji). Uczestnik Promocji samodzielnie wybiera fundusze oraz wskazuje kwotę inwestycji na wybrane fundusze przy zachowaniu min. kwoty wpłaty na dany fundusz oraz spełniając warunek udziału zleceń nabycia funduszy inwestycyjnych w całym Pakiecie zgodnie z udziałem wskazanym w § 5 ust. 2.
4. 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 funduszy z oferty Banku wymienione w załączniku numer 1 do niniejszego Regulaminu Promocji z zastrzeżeniem, że minimalna kwota nabycia Jednostek Uczestnictwa jednego funduszu wynosi 100 złotych, o ile prospekt informacyjny nie ustanawia wyższej kwoty.
- 2) oraz zakłada Lokatę o następujących parametrach:
  - a. Okres Lokaty – 6 miesięcy,
  - b. Oprocentowanie nominalne Lokaty – 0,01% w skali roku,
  - c. Rodzaj oprocentowania – oprocentowanie stałe,
  - d. Waluta: złoty,
  - e. Minimalna kwota jednej Lokaty założonej w Promocji: 1 500 złotych,
  - f. Maksymalna kwota wszystkich Lokat założonych przez Uczestnika Promocji w Promocji: 3 000 000 złotych,
  - g. Odnowienie Lokaty – po zakończeniu okresu umownego Lokata (kapitał wraz z naliczonymi odsetkami promocyjnymi) odnowi się na kolejne 6 miesięcy na warunkach lokaty 6 miesięcznej prezentowanej w obowiązującej w dniu odnowienia Tabeli stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.;
  - h. Oprocentowanie nominalne przy zerwaniu Lokat: 0,01% w skali roku,
  - i. Kapitalizacja – na zakończenie czasu trwania Lokaty, do rachunku Lokaty,
  - j. Lokata zakładana jest wyłącznie ze środków znajdujących się na Rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym powiązanych z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w Banku. W przypadku braku środków na założenie Lokaty na wyżej wymienionym rachunku Uczestnik Promocji powinien jak najszybciej uzupełnić środki, nie później jednak niż do dnia 27 kwietnia 2021. Lokata w takim przypadku zostanie założona w ciągu maksymalnie 2 dni roboczych od daty uzupełnienia środków na Rachunku oszczędnościowo - rozliczeniowym. W wyżej opisanym przypadku, w związku z brakiem możliwości założenia Lokaty, Uczestnictwo w Promocji anulujemy.
- 3) dodatkowo otrzyma wyższe oprocentowanie Lokaty niż wymienione w § 6 ust. 1 pkt 2 lit. b) za okres jej trwania, wynoszące, w zależności od posiadanego Rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego:

Dla wszystkich Uczestników Promocji, z wyłączeniem Uczestników Promocji z mKontem Intensive	Dla Uczestników Promocji z mKontem Intensive
1,4%	1,9%

jeśli spełni następujące warunki łącznie:

- a) złoży i opłaci zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, o których mowa w § 6 ust. 1 pkt 1,
  - b) w okresie 150 dni liczonych od dnia założenia Lokaty nie złoży zlecenia odkupienia lub konwersji Jednostek Uczestnictwa funduszy nabytych w ramach Promocji.
2. Uczestnik Promocji z mKontem Intensive to osoba, która jest Posiadaczem lub Współposiadaczem mKonta Intensive w dniu złożenia wniosku o przystąpienie do Promocji.
  3. Kwota Pakietów dostępnych w ramach Promocji jest ograniczona i wynosi łącznie 1 mld PLN dla wszystkich Uczestników Promocji.
  4. W przypadku, gdy kwota Pakietów dostępnych w ramach Promocji osiągnie poziom niższy niż 50 mln PLN, Uczestnik Promocji zostanie o tym fakcie poinformowany na stronie internetowej:  
<https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/fundusze/lokata-z-funduszem>
  5. Liczba Lokat zakładanych przez Uczestnika Promocji w okresie Promocji jest nieograniczona z zastrzeżeniem w § 6 ust. 1 pkt. 2 lit. f).
  6. Saldo Uczestnika Promocji na SFI w dniu złożenia wniosku promocyjnego nie może być mniejsze niż na dzień 02.02.2021.
  7. Oprocentowanie wskazane w § 6 ust. 1 pkt 3 zostanie naliczone za cały okres trwania Lokaty od momentu jej założenia przy spełnieniu warunków wskazanych w § 6 ust. 1 pkt. 3 lit. a) i b). Oprocentowanie Lokaty zostanie zmienione w Systemie transakcyjnym na wartość wskazaną w § 6 ust. 1 pkt. 3 w czasie trwania Lokaty, jednak nie wcześniej niż po upływie 150 dni od dnia jej założenia.
  8. W przypadku, gdy zgodnie z przepisami podatkowymi od wypłacanych odsetek należny jest zryczałtowany podatek dochodowy, Bank jako płatnik potrąci kwotę podatku z kwoty wypłaconych odsetek.
  9. Lokaty, o których mowa w ust. 1 będą otwarte i prowadzone zgodnie z Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.,

wobec czego Uczestnik Promocji powinien spełnić warunki wymagane dla zakładania i prowadzenia takich lokat przewidziane w ww. Regulaminie z zastrzeżeniem zmian wynikających z niniejszego Regulaminu Promocji.

## **§ 7 Informacje o kosztach i opłatach**

Koszt produktu stanowi sumę kosztów komponentów. W związku z tym, że Lokata jest bezpłatna, koszt produktu jest równy kosztom i opłatom związanym z nabyciem/zbyciem Jednostek Uczestnictwa prezentowanym na stronie:

[https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante\\_sfi.pdf](https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante_sfi.pdf)

Informacja o szacunkowych kosztach i opłatach związanych z Jednostkami Uczestnictwa oraz usługą świadczoną przez Bank na podstawie umowy o Usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. zostały Uczestnikowi Promocji przedstawione przy zawarciu umowy.

Informacje o cenach i kosztach Lokaty:

- a. Założenie i prowadzenie Lokaty jest bezpłatne.
- b. Zakup Jednostek Uczestnictwa i Lokaty w ramach sprzedaży krzyżowej nie wpływa na opłaty związane z tymi usługami kupowanymi oddzielnie.

## **§ 8. Elementy pozacenowe i ryzyka**

Złożenie środków na Lokacie nie wiąże się z ryzykiem ich utraty. Oprocentowanie Lokaty jest gwarantowane i wynosi 0,01%, a w przypadku spełnienia warunków Promocji opisanych w § 6 zostanie zmienione na oprocentowanie zgodnie z §6 ust.1 pkt.3

Otwarcie wyłącznie Lokaty jest obciążone mniejszym ryzykiem niż otwarcie Lokaty w Pakiecie z nabyciem Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Z kolei nabycie wyłącznie Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest obciążone większym ryzykiem niż ich nabycie w pakiecie z otwarciem Lokaty. Wynika to m. in. z tego, że środki zdeponowane na Lokacie objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do równowartości w złotych kwoty 100 000 euro, a inwestycja w Jednostki Uczestnictwa nie jest gwarantowana przez żaden podmiot.

Do głównych ryzyk związanych z inwestycją w Jednostki Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych należą: ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe. Informacje dotyczące ryzyka związanego z danym funduszem znajdują się w Broszurze Informacyjnej oraz w Prospekcie danego funduszu.

Uczestnik Promocji może zrezygnować oraz wycofać środki z Lokaty, jak i umorzyć Jednostki Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, mając świadomość, że łamie warunki niezbędne do uzyskania wyższego oprocentowania Lokaty w ramach Promocji. Złożenie takich dyspozycji możliwe jest za pośrednictwem Serwisu transakcyjnego Banku, telefonicznie oraz w oddziale.

## **§ 9 Badanie adekwatności**

Badanie adekwatności odbywa się za pomocą ankiety podczas zakładania usługi Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych. Na podstawie przeprowadzanej ankiety, Bank określa czy klient jest w rynku docelowym danego funduszu. W przypadku, jeśli zgodnie z wynikami ankiety klient jest poza rynkiem docelowym wybranego funduszu taka informacja pojawi się na wniosku promocyjnym. Jeśli pomimo naszego ostrzeżenia, klient złoży wniosek o Promocję, uznamy, że składa go z wyłączonej inicjatywy własnej i go zaakceptujemy.

## **§ 10 Zakup komponentów**

Promocja składa się z następujących produktów: Lokaty (lokaty terminowej 6 miesięcznej) i Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Istnieje możliwość zakupu obu komponentów oddzielnie. W przypadku zakupu samej Lokaty możliwe jest zakupienie lokaty 3, 6, 12, lub 24 miesięcznej na innych warunkach oprocentowania podanych w Tabeli Oprocentowania. Lista dostępnych w ramach Promocji funduszy znajduje się w załączniku numer 1 do Regulaminu Promocji.

## **§ 11. 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 „Lokata z funduszem 2021”.
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:
  - a) zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta,
  - b) zwrócić się z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.
7. Organizator Promocji podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## **§ 12. 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/pdf/promocje/lokaty/regulamin-promocji-lokata-z-funduszem-03-02-2021-do-27-04-2021.pdf>
  - 2) w placówkach Banku
2. Niniejszy Regulamin jest jedynym dokumentem określającym szczegółowe zasady Promocji „Lokata z funduszem 2021”.
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają: Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. oraz Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., Regulamin otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
4. 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 Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. oraz w Taryfie prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne 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/opłaty/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/serwis-ekonomiczny/notowania-funduszy/>.

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. oświadczają, 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, ul. Piękna 20, 00 – 549 Warszawa.

### **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 „Lokata z funduszem 2021”, o nowych parametrach cenowych, uzależnionych od warunków rynkowych i stóp procentowych.
2. Oświadczam, że otrzymałem/am, zapoznałem/am się oraz akceptuję treść postanowień Regulaminu Promocji „Lokata z funduszem 2021”.

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

## Załącznik 1 do Regulaminu Promocji „Lokata z funduszem 2021”.

Fundusze dostępne w ramach Promocji:

- a) W wariantach opisanym w Regulaminie Promocji w § 5 ust. 3 lit. a):
  - mFundusz dla każdego
  - mFundusz dla aktywnych
  - mFundusz dla odważnych

- b) W wariantach opisanym w Regulaminie Promocji w § 5 ust. 3 lit. b):

Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Konserwatywny  
Skarbiec FIO Subfundusz Akcji Skarbiec - Akcja  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Obligacja  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Rynków Rozwiniętych  
Skarbiec FIO Subfundusz Zrównoważony Skarbiec-Waga  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji KRAKOWIAK  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK  
ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Strateg  
ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Akcji  
ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Obligacji  
ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Konserwatywny  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - III Filar  
ESALIENS Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty  
Investor Parasol FIO Investor Oszczędnościowy  
Investor Parasol FIO Investor Akcji  
Investor Parasol FIO Investor Akcji Spółek Dywidendowych  
Investor Parasol FIO Investor Zrównoważony  
Investor Parasol FIO Investor Obligacji  
Investor Parasol FIO Investor TOP 25 Małych Spółek  
Investor Parasol FIO Investor Zabezpieczenia Emerytalnego  
Allianz FIO Subfundusz Allianz Stabilnego Wzrostu  
Allianz FIO Subfundusz Allianz Obligacji Plus  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Dłużny Uniwersalny  
SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych SFIO  
SKARBIEC-TOP Funduszy Akcji SFIO  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz Oszczędnościowy  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Zrównoważony  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Akcje  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Dochodowy  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Obligacje  
Generali Fundusze SFIO Subfundusz Generali Profit Plus  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Zrównoważony  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Aktywny Akcji Globalnych  
MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych  
MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji  
MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu  
MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Akcji  
MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Konserwatywny  
MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subf. Akcji Europy Środ. i Wsch.  
Allianz FIO Subfundusz Allianz Aktywnej Alokacji  
Allianz FIO Subfundusz Allianz Polskich Obligacji Skarbowych



Allianz FIO Subfundusz Allianz Konserwatywny  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje: Nowa Europa  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Małych i Średnich Spółek  
Investor Parasol FIO Investor TOP 50 MISS  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Konserwatywny Plus  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Obligacji Plus  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Małych Spółek  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Obligacji Światowych  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Ochrony Wzrostu  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subf. Zrównoważony Azjatycki  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Nowa Europa  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Polskich  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subf. Akcji Rynków Rozwiniętych  
MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subf. Akcji Rynków Wschodzących  
MetLife SFIO Parasol Światowy Subf. Akcji Chińskich i Azjatyckich  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Market Opportunities  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Obligacji Długoterminowych  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Zrównoważony  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Spółek Wzrostowych  
MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Małych i Średnich Spółek  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Obligacje: Nowa Europa  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Stabilny Wzrost  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Wzrostu  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Małych i Śr. Spółek  
Allianz FIO Subfundusz Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek  
Allianz FIO Subfundusz Allianz Selektywny  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Globalny Małych i Średnich Spółek  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Rynków Surowcowych  
Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor BRIC  
Investor Parasol SFIO Subf. Investor Sektora Nieruchomości i Budow.  
Investor Parasol SFIO Subfundusz Nowych Technologii  
Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Dochodowy  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz Medyczny  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU SEJF+  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - TOP Brands  
Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Gold Otwarty  
Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Niemcy  
Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Rosja  
Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Turcja  
Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Indie i Chiny  
Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Ameryka Łacińska  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Nowa Europa  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Strategicznej Alokacji  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus

PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Plus  
NN Parasol FIO NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania  
NN Parasol FIO NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji  
NN Parasol FIO NN Subfundusz Średnich i Małych Spółek  
NN SFIO NN Subfundusz Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania (L)  
NN SFIO NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)  
NN SFIO NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)  
NN SFIO NN Subfundusz Nowej Azji (L)  
NN SFIO NN Subfundusz Japonia (L)  
NN SFIO NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)  
NN SFIO NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)  
NN SFIO NN Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych (L)  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Surowców Globalny  
PKO Parasolowy - FIO Subf. PKO Technologii i Innowacji Globalny  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny  
PKO Parasolowy - FIO Subf. PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny  
Ipopema m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty B  
Ipopema m-Indeks Fundusz Inwestycyjny Otwarty A  
NN Parasol FIO NN Subfundusz Obligacji  
NN Parasol FIO NN Subfundusz Akcji  
NN Parasol FIO NN Subfundusz Zrównoważony  
NN Parasol FIO NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu  
NN Parasol FIO NN Subfundusz Konserwatywny  
Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Konserwatywny  
Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Emerytalny  
Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich  
Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek  
Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Stabilny  
Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich  
Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier  
Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich  
NN SFIO NN Subfundusz Dynamiczny Globalnej Alokacji (L)  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Obligacji Wysokiego Dochodu  
AXA FIO AXA Subf. Selektywny Akcji Polskich  
AXA FIO AXA Subfundusz Akcji  
AXA FIO AXA Subfundusz Makro Alokacji  
AXA FIO AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu  
AXA FIO AXA Subfundusz Obligacji  
AXA FIO AXA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania  
AXA FIO AXA Subfundusz Selective Equity  
AXA FIO AXA Subfundusz Obligacji Korporacyjnych  
Generali Fundusze SFIO Subfundusz Generali Obligacje Aktywne  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Akcji B  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Zrównoważony B  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Obligacji B  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Oszczędnościowy  
Gamma Parasol FIO Subfundusz Akcyjny  
Gamma Parasol FIO Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek  
Gamma Parasol FIO Subfundusz Stabilny

Gamma Parasol FIO Subfundusz Obligacji Korporacyjnych  
Gamma Parasol FIO Subfundusz Papierów Dłużnych  
Gamma Parasol FIO Subfundusz Plus  
NN SFIO NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokal) (L)  
Gamma Parasol BIZNES SFIO Subfundusz Gamma  
mFundusz Konserwatywny SFIO  
Aviva Investors FIO Niskiego Ryzyka  
Aviva Investors FIO Obligacji  
Aviva Investors FIO Stabilnego Inwestowania  
Aviva Investors FIO Optymalnego Wzrostu  
Aviva Investors FIO Europejskich Akcji  
Aviva Investors FIO Nowoczesnych Technologii  
Aviva Investors FIO Małych Spółek  
Aviva Investors FIO Aktywnej Alokacji  
Aviva Investors FIO Zrównoważony  
Aviva Investors FIO Polskich Akcji  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Konserwatywny B  
Aviva Investors FIO Dłużnych Papierów Korporacyjnych  
Aviva Investors FIO Obligacji Dynamiczny  
Aviva Investors FIO Globalnych Akcji  
Aviva Investors FIO Kapitał Plus  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Market Neutral  
Skarbiec - Emerging Markets Opportunities SFIO  
Skarbiec - Global High Yield Bond SFIO  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Akcji A  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Obligacji A  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Zrównoważony A  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Konserwatywny A  
Allianz FIO Subfundusz Allianz Obligacji Globalnych  
Allianz FIO Subfundusz Allianz Surowców i Energii  
Allianz FIO Subfundusz Allianz Akcji Globalnych  
Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Ochrony Kapitału  
Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Global Balanced  
Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Agresywny  
Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Dłużny Krótkoterminowy  
Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Obligacji Skarbowych  
Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Lev  
Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Short  
NN SFIO NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji (L)  
Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Stabilny  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Globalnych Akcji Wzrostu  
Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje: Turcja  
Generali Fundusze SFIO Subfundusz Generali Złota  
Aviva Investors FIO Dochodowy  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Polskiego  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Złota  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego  
PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD

PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Japońskiego  
Aviva SFIO Subfundusz Aviva Globalnych Strategii  
ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Akcji Azjatyckich  
ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Amerykańskich Spółek Wzrostowych  
ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Okazji Rynkowych  
ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Globalnych Papierów Dłużnych  
Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Konserwatywny Plus  
NN SFIO NN Subfundusz Konserwatywny Plus (L)  
Allianz FIO Subfundusz Allianz Globalny Stabilnego Dochodu  
Allianz SFIO Subfundusz Allianz Obligacji Zmiennokuponowych  
Allianz SFIO Subfundusz Allianz Zbalansowana Multistrategia  
Allianz SFIO Subfundusz Allianz Defensywna Multistrategia  
ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Gold  
Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Global Bond  
Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Global High Yield Bond  
Allianz SFIO Subfundusz Allianz Trezor  
Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Local Bond  
Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Markets Bond  
Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Income  
Gamma Parasol BIZNES SFIO Subfundusz SIGMA Obligacji Plus  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Dłużny B  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Dłużny A  
Investor Parasol SFIO Investor Akcji Spółek Wzrostowych  
AXA FIO AXA Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek  
AXA FIO AXA Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących  
PKO Parasolowy - FIO Subf. PKO Medycyny i Demografii Globalny  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Globalnych Megatrendów A  
Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Globalnych Megatrendów B  
Investor Parasol SFIO Subfundusz Bezpiecznego Wzrostu  
ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Makrostrategii Papierów Dłużnych  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Dłużny Aktywny  
AXA SFIO AXA Subfundusz Globalnych Strategii Dłużnych  
AXA SFIO AXA Subfundusz Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych  
AXA SFIO AXA Subfundusz Globalnej Makroalokacji  
AXA SFIO AXA Subfundusz Akcji Europejskich Małych Spółek  
AXA SFIO AXA Subfundusz Akcji Amerykańskich  
AXA SFIO AXA Subfundusz Globalny Akcji  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Rynków Rozwiniętych  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Rynków Wschodzących  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Spółek Dywidendowych  
PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Dłużny Rynków Wschodzących  
mBank Subfundusz Akcji Polskich  
mBank Subfundusz Multiasset  
mBank Subfundusz Obligacji  
mBank Subfundusz Obligacji Korporacyjnych

