

Regulamin promocji „Lokata z funduszem obligacyjnym edycja 2”

Obowiązuje od 12.12.2023 r. do dnia zakończenia ostatniej lokaty założonej w ramach promocji, nie dłużej niż do 12.03.2025 r.



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 01.01.2023 r. wynosi 169.733.980 złotych, zwany dalej mBankiem.

Uczestnik promocji

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

- mają w mBanku jeden z rachunków powiązany z usługą SFI,
- mają aktywną usługę SFI,
- złożyli oświadczenie w placówce mBanku, które zaakceptowali i podpisali albo zaakceptowali treść oświadczenia ustnie podczas nagrywanej rozmowy z BOT albo
- zaakceptowali treść oświadczenia elektronicznie, tj. zaznaczyli odpowiednie pole we wniosku w serwisie transakcyjnym,
- wypełnili ankietę MIFID, a jej wynik wskazuje na to, że usługa SFI jest dla nich odpowiednia,
- zamierzają zainwestować w ramach promocji nowe środki oraz spełniają pozostałe warunki regulaminu promocji.

Ważne pojęcia

1. **ankieta MIFID** – formularz informacji o Uczestniku promocji, który wypełniasz. Na jego podstawie oceniamy m.in. czy usługa SFI jest dla Ciebie odpowiednia.
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 są dostępne w mBanku.
3. **lokata** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej. Przechowujesz na niej pieniądze. W regulaminie promocji wskazujemy, na jaki okres otwieramy lokatę oraz jakie jest jej oprocentowanie.
4. **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.
5. **oświadczenie** – oświadczenie woli, na podstawie którego przystępujesz do promocji. W oświadczeniu zgadzasz się na postanowienia regulaminu promocji.
6. **pakiet** – lokata założona w ramach promocji oraz pierwsze nabycie jednostek uczestnictwa w ramach promocji.
7. **promocja** – promocja „Lokata z funduszem obligacyjnym edycja 2”. Umożliwia inwestowanie środków w lokatę oraz jednostki uczestnictwa. Promocja "Lokata z funduszem obligacyjnym edycja 2" jest sprzedażą krzyżową łączoną.
8. **rachunek** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy w mBanku, dla osób fizycznych, na którym przede wszystkim przechowujesz pieniądze i z którego zlecasz swoje płatności.
9. **regulamin promocji** – ten regulamin.
10. **saldo Uczestnika promocji w ramach usługi SFI** – ilość jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy dostępna na rejestrach klienta w ramach usługi SFI.
11. **serwis transakcyjny** – informatyczny system transakcyjny mBanku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej.
12. **sprzedaż krzyżowa łączona** – sprzedaż zestawu produktów, w którym każdy z oferowanych produktów jest dostępny oddzielnie. Klient mBanku ma prawo zakupu każdego z komponentów zestawu osobno.

Ważne pojęcia

13. **usługa SFI** – Supermarket Funduszy Inwestycyjnych, usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach.

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 spełnisz warunki promocji, oprocentowanie lokaty, którą założyłeś w ramach promocji, wyniesie 6,3% w skali roku.

Kiedy i jak możesz przystąpić do promocji?

1. Promocja trwa od 12.12.2023 r. do dnia zakończenia ostatniej lokaty założonej w ramach promocji, nie dłużej niż do 12.03.2025 r.
2. Do promocji możesz przystąpić od 12.12.2023 r. do wyczerpania kwoty pakietów dostępnych w promocji, jednak nie dłużej niż do 12.03.2024 r.
3. Aby skorzystać z promocji i stać się jej Uczestnikiem złóż wniosek promocyjny. Na wniosku:
 - wypełnij ankietę MiFID, jeśli wcześniej jej nie wypełniałeś,
 - zaakceptuj oświadczenie,
 - złóż dyspozycję pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa wybranego funduszu. Listę funduszy dostępnych w promocji znajdziesz w załączniku nr 1 do regulaminu promocji,
 - otwórz lokatę o parametrach, które wskazujemy w Warunkach promocji.

Warunki promocji

Aby spełnić warunki promocji:

1. Kwotę, którą chcesz przeznaczyć na pakiet podziel między fundusz i lokatę zgodnie z proporcją: 50% fundusz (jednostki uczestnictwa) i 50% lokata.
2. W ramach promocji dokonujesz pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa wybranego funduszu, zgodnie z wynikami ankiety MiFID. Listę wszystkich funduszy dostępnych w promocji znajdziesz w załączniku numer 1 do regulaminu promocji. Minimalna łączna kwota nabycia w ramach pakietu wynosi 5 000 złotych, o ile prospekt informacyjny nie ustanawia wyższej kwoty. Minimalna kwota nabycia jednostek uczestnictwa jednego funduszu wynosi 100 zł, o ile prospekt informacyjny nie ustanawia wyższej kwoty.
3. W ramach promocji zakładasz lokatę o parametrach:
 - okres lokaty – 12 miesięcy,
 - oprocentowanie nominalne lokaty: 0,01% w skali roku – z takim oprocentowaniem otwieramy lokatę i utrzymujemy je, jeśli nie spełnisz warunków promocji,
 - oprocentowanie promocyjne lokaty: 6,3% w skali roku – jeśli spełnisz warunki promocji,
 - rodzaj oprocentowania – oprocentowanie stałe,
 - waluta: złoty,
 - minimalna kwota jednej lokaty założonej w promocji: 5 000 złotych (w ramach jednego wniosku otwieramy jedną lokatę),
 - maksymalna kwota wszystkich lokat, które możesz założyć w ramach promocji: 500 tys. złotych. W ramach promocji możesz założyć tyle lokat, ile chcesz, o ile nie przekroczysz kwoty maksymalnej,
 - odnowienie lokaty – nie odnawia się. Po zakończeniu okresu umownego kapitał lokaty z naliczonymi odsetkami promocyjnymi zaksięgujemy na rachunku powiązonym, z którego założyłeś lokatę,

- oprocentowanie nominalne przy zerwaniu lokat przed terminem: 0,01% w skali roku,
 - kapitalizacja – na zakończenie lokaty, przekazywana na rachunek, z którego założyłeś lokatę.
4. Pamiętaj, że:
- łączna minimalna kwota środków, które możesz zainwestować w pakiet w ramach promocji to 10 000 zł,
 - w czasie 300 dni od dnia założenia lokaty nie możesz złożyć zlecenia odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa funduszu nabytego w pakiecie w ramach promocji,
 - lokatę założymy wyłącznie ze środków znajdujących się na rachunku powiązonym z usługą SFI. Jeśli nie masz środków na tym rachunku, powinieneś je jak najszybciej uzupełnić. Zrób to nie później niż do 12.03.2024 r. W takim wypadku założymy lokatę w ciągu maksymalnie 2 dni roboczych od daty uzupełnienia środków na rachunku. Jeśli nie uzupełnisz środków do minimalnej kwoty potrzebnej, by założyć lokatę, lokaty nie założymy, a Ty przestaniesz być Uczestnikiem promocji.
 - Do promocji możesz przystąpić wielokrotnie.

Warunki promocji

1. Promocja składa się z dwóch produktów, oferowanych w ramach sprzedaży krzyżowej łączonej:
 - lokaty (lokaty terminowej 12 miesięcznej),
 - jednostek uczestnictwa funduszu.
2. Lokaty dostępnej w ramach promocji (lokaty 12 miesięcznej) nie możesz kupić oddzielnie. Oddzielnie możesz kupić lokatę 3 lub 6 miesięczną o oprocentowaniu innym niż promocyjne. Informację o oprocentowaniu lokat poza promocją znajdziesz w tabeli oprocentowania na naszej stronie internetowej.
3. Dostępne w ramach promocji jednostki uczestnictwa możesz kupić poza promocją, w cenie takiej samej jak w ramach promocji. Listę funduszy dostępną w ramach promocji znajdziesz w załączniku nr 1 do regulaminu promocji.
4. Kwota pakietów dostępnych w ramach promocji wynosi łącznie 600 mln zł dla wszystkich Uczestników promocji.
5. Gdy kwota pakietów dostępnych w ramach promocji osiągnie poziom niższy niż 20 mln zł oraz ulegnie wyczerpaniu, prześlemy o tym informację na stronie: www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/fundusze/lokata-z-funduszem
6. Promocję kierujemy do klientów, którzy chcą inwestować nowe środki. Dlatego sprawdzimy saldo Uczestnika promocji w ramach usługi SFI w dniu złożenia wniosku promocyjnego. Nie może być ono mniejsze niż było na dzień 12.12.2023 r. czyli dzień, w którym uruchomiliśmy promocję. Sprawdzamy ilość jednostek/tytułów uczestnictwa dostępnych na rejestrach klienta w ramach SFI oraz to, czy od dnia 12.12.2023 nie złożyłeś zlecenia odkupienia jednostek/tytułów uczestnictwa.
7. Oprocentowanie lokaty zmienimy na promocyjne po spełnieniu warunków promocji, nie wcześniej niż po upływie 300 dni od dnia założenia lokaty w ramach promocji. Oprocentowanie promocyjne lokaty naliczymy za cały okres trwania lokaty od momentu jej założenia.
8. Jeśli zgodnie z przepisami podatkowymi od wypłacanych odsetek powinniśmy pobrać zryczałtowany podatek dochodowy, potrącimy kwotę podatku z kwoty wypłaconych odsetek.

Dodatkowe zasady promocji

Złóż wniosek:

Jak możesz złożyć wniosek w promocji?

- na stronie internetowej www.mbank.pl,
- w serwisie transakcyjnym mBanku, w tym w aplikacji mobilnej mBanku,
- w placówce mBanku
- na mLinii (783 300 800 lub +48 42 6300 800)

Koszty i opłaty

1. Koszt promocji jest sumą jej komponentów. Lokatę oferujemy bez opłat (nie pobieramy opłat za to, że zakładamy i prowadzimy lokaty w promocji). Koszt promocji równa się zatem kosztom związanym z nabyciem/zbyciem jednostek uczestnictwa funduszy. Koszty te znajdziesz na naszej stronie internetowej pod adresem: https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante_sfi.pdf
2. Przed przystąpieniem do promocji, przekazujemy Uczestnikowi promocji „Zestawienie kosztów i opłat w ramach sprzedaży krzyżowej”.
3. Informację o kosztach i opłatach związanych z:
 - usługą SFI,
 - jednostkami uczestnictwa,przedstawiliśmy Uczestnikowi promocji przy zawarciu umowy o usługę SFI.
4. Zakup jednostek uczestnictwa w ramach sprzedaży krzyżowej nie wpływa na opłaty związane z tymi usługami kupowanymi oddzielnie.

Informacja o ryzyku

1. Oszczędzanie środków na lokacie nie wiąże się z ryzykiem ich utraty. Oprocentowanie lokaty jest gwarantowane i wynosi:
 - 6,3% jeśli spełnisz warunki promocji,
 - 0,01% - jeśli nie spełnisz warunków promocji.
2. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje tego, że:
 - zrealizujesz założony cel inwestycyjny,
 - uzyskasz określony wynik inwestycyjny.Należy się liczyć z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków.
3. Szczegółowy opis czynników ryzyka możesz znaleźć w:
 - dokumentach, które określają warunki emisji danego funduszu i instrumentu finansowego,
 - prospekcie informacyjnym,
 - prospekcie emisyjnym,
 - memorandum informacyjnym
 - warunkach emisji danego funduszu.
4. Dokumenty wymienione wyżej są dostępne na stronach internetowych poszczególnych funduszy, w ich siedzibach oraz na naszej stronie internetowej. Powinieneś zapoznać się z nimi, by poznać ryzyko związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa danego funduszu.
5. Jednostki uczestnictwa funduszy nie są depozytem bankowym. Dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie stanowią gwarancji przyszłych wyników.
6. Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa funduszy może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, ewentualny dochód z zainwestowanych środków może się zwiększyć lub zmniejszyć.
7. W związku z tym, że oszczędzanie środków na lokacie nie wiąże się z ryzykiem, ryzyko związane z udziałem w promocji sprowadza się jedynie do ryzyka związanego z inwestowaniem.
8. Oszczędzanie wyłącznie na lokacie (czyli poza promocją, w oparciu o odrębną umowę) wiąże się z mniejszym ryzykiem niż oszczędzanie na lokacie w pakiecie z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszu (czyli w ramach promocji).
9. Nabycie wyłącznie jednostek uczestnictwa funduszu (czyli poza promocją, w oparciu o odrębną umowę) wiąże się z większym ryzykiem niż ich nabycie w pakiecie z lokatą (czyli w ramach promocji).
10. Różnica między poziomem ryzyka związanego z ryzykiem oszczędzania na lokacie i inwestowania w jednostki uczestnictwa wynika m.in. z tego, że:
 - środki zdeponowane na lokacie chroni gwarancja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do równowartości w złotych kwoty 100 000 euro,
 - środków zainwestowanych w jednostki uczestnictwa nie chroni gwarancja żadnego podmiotu,
 - gdy inwestujesz w jednostki uczestnictwa możesz utracić przynajmniej część lub całość zainwestowanych środków.

Informacja o ryzyku

11. Możesz zrezygnować z promocji oraz wycofać środki z lokaty lub umorzyć jednostki uczestnictwa funduszu. Zrobisz to za pośrednictwem serwisu transakcyjnego, telefonicznie oraz w placówce mBanku. Pamiętaj jednak, że takie działanie łamie warunki niezbędne do tego, by uzyskać wyższe oprocentowanie lokaty w ramach promocji – w konsekwencji takiego działania oprocentowanie lokaty za cały jej okres będzie równe 0,01%.

Badanie adekwatności

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 jednostki uczestnictwa, dostępne w ramach usługi SFI są zgodne, niewystarczające lub sprzeczne z Twoim profilem inwestycyjnym.
2. Nie możesz przystąpić do promocji, jeśli nie wypełniłeś ankiety MiFID (jeśli nie zrobiłeś tego wcześniej, to poprosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID na wniosku promocyjnym) lub jeśli wynik ankiety MiFID wskazuje na to, że usługa SFI jest dla Ciebie nieodpowiednia.
3. Jeśli, zgodnie z wynikiem ankiety MiFID, jednostki uczestnictwa funduszu, który wybrałeś, są:
 - niewystarczająco zgodne z Twoim profilem inwestycyjnym, ostrzeżemy Cię o tym na wniosku promocyjnym. Pamiętaj, że w takiej sytuacji jesteś poza rynkiem docelowym jednostek uczestnictwa funduszu, które wybrałeś. Jeśli mimo naszego ostrzeżenia zdecydujesz, że chcesz inwestować w jednostki 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 uczestnictwa tego funduszu. Aby skorzystać z promocji, wybierz jednostki uczestnictwa innego funduszu z listy dostępnej w załączniku nr 1 do regulaminu promocji.

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 „Lokata z funduszem obligacyjnym edycja 2”.
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.

Dodatkowe informacje

1. Ten regulamin jest jedynym dokumentem, który określa szczegółowe zasady tej promocji. Udostępniamy go:
 - na mLinii (783 300 800 lub +48 42 6 300 800).
 - na naszej stronie internetowej:
<https://www.mbank.pl/pdf/promocje/lokaty/regulamin-promocji-lokata-z-funduszem-obligacyjnym-edycja-2.pdf>,
 - w naszych placówkach.
2. Zapoznaj się także z innymi ważnymi dokumentami:
 - Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
 - Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
3. Każdą naszą promocję organizujemy odrębnie. Każda ma swój odrębny regulamin. Nasze promocje i regulaminy nie łączą się.
4. mBank na bieżąco nadzoruje czy w związku z przebiegiem promocji nie powstaje zagrożenie wystąpienia konfliktów interesów między mBankiem a pracownikami mBanku lub klientami mBanku.

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/oferta-indywidualna/aktualna-taryfa/>
3. prospekt informacyjny lub KID 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 jednostki uczestnictwa funduszy za pośrednictwem usługi SFI (w tym w ramach promocji):

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 jednostki uczestnictwa funduszy,
- inwestycja w jednostki uczestnictwa funduszy nie jest depozytem bankowym,
- dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie gwarantują przyszłych wyników,
- wartość zakupionych jednostek uczestnictwa 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 jednostki uczestnictwa funduszy 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).

3. Naszą działalność w zakresie, który opisują pkt.1-2, jak również działalność w zakresie SFI oraz promocji, 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.
- 2) Przed przystąpieniem do promocji otrzymałem *Regulamin promocji „Lokata z funduszem obligacyjnym edycja 2”*, *„Zestawienie kosztów i opłat w ramach sprzedaży krzyżowej”*, przeczytałem i akceptuję ich postanowienia.

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

Załącznik 1 do Regulaminu promocji „Lokata z funduszem obligacyjnym edycja 2”.

Jednostki uczestnictwa funduszy dostępne w ramach promocji:

1. mBank FIO Subfundusz Obligacji M
2. mFundusz Konserwatywny SFIO