

Regulamin promocji „Oszczędzaj i Inwestuj edycja 5”

Obowiązuje od 29.09.2022 r. do dnia
zakończenia ostatniej lokaty założonej w
ramach promocji, nie dłużej niż do 16.01.2024 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 01.01.2022 r. wynosi 169.539.536 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

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 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. **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/tytułów uczestnictwa w ramach promocji.
7. **promocja** – promocja „Oszczędzaj i Inwestuj edycja 5”. Umożliwia inwestowanie środków w lokatę oraz jednostki/tytuły uczestnictwa. Promocja "Oszczędzaj i Inwestuj edycja 5" 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. **serwis transakcyjny** – informatyczny system transakcyjny mBanku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej.
11. **sprzedaż krzyżowa łączona** – sprzedaż zestawu produktów, w którym każdy z oferowanych produktów jest dostępny oddzielnie. Klient ma prawo zakupu każdego z komponentów zestawu osobno.
12. **tytuł uczestnictwa** – instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe Uczestnika promocji, wynikające z jego udziału w funduszu zagranicznym. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu zagranicznego.

Ważne pojęcia

13. **usługa SFI** – Supermarket Funduszy Inwestycyjnych, usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach.
14. **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.

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 9% w skali roku.

Kiedy i jak możesz przystąpić do promocji?

1. Promocja trwa od 29.09.2022 r. do dnia zakończenia ostatniej lokaty założonej w ramach promocji, nie dłużej niż do 16.01.2024 r.
2. Do promocji możesz przystąpić od 29.09.2022 r. do wyczerpania kwoty pakietów dostępnych w promocji, jednak nie dłużej niż do 16.01.2023 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/tytułów uczestnictwa funduszu lub funduszy. Listę tych funduszy znajdziesz w załączniku nr 1 do regulaminu,
 - otwórz lokatę o parametrach, które wskazujemy w Warunkach promocji,
 - złóż zlecenie stałe (regularnego inwestowania).

Warunki promocji

Aby spełnić warunki promocji:

1. Kwotę, którą chcesz przeznaczyć na pakiet podziel między fundusze i lokatę zgodnie z proporcją: 50% fundusze (jednostki/tytuły uczestnictwa) i 50% lokata.
2. W ramach promocji dokonujesz pierwszego nabycia jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy, 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 10 000 złotych, o ile prospekt informacyjny nie ustanawia wyższej kwoty. Minimalna kwota nabycia jednostek/tytułów 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: 9% w skali roku – jeśli spełnisz warunki promocji,
 - rodzaj oprocentowania – oprocentowanie stałe,
 - waluta: złoty,
 - minimalna kwota jednej lokaty założonej w promocji: 10 000 złotych (w ramach jednego wniosku otwieramy jedną lokatę),
 - maksymalna kwota wszystkich lokat, które możesz założyć w ramach promocji: 3 000 000 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,

Warunki promocji

- oprocentowanie nominalne przy zerwaniu lokat przed terminem: 0,01% w skali roku,
 - kapitalizacja – na zakończenie lokaty, przekazywana na rachunek, z którego założyłeś lokatę.
4. W ramach promocji składasz zlecenie stałe (regularnego inwestowania) na minimum 10 miesięcy. Łączna kwota regularnego inwestowania nie może być mniejsza niż 300 zł miesięcznie (o ile prospekt informacyjny wybranego funduszu nie wymaga wyższej kwoty nabycia).
 5. Pamiętaj, że:
 - łączna minimalna kwota środków, które możesz zainwestować w pakiet w ramach promocji to 20 000 zł,
 - w czasie 300 dni od dnia założenia lokaty nie możesz złożyć zlecenia odkupienia lub konwersji jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy nabytych w pakiecie w ramach promocji,
 - zlecenie stałe (regularne inwestowanie), założone w ramach promocji, utrzymujesz przez min. 10 miesięcy. Oznacza to, że realizujesz min. 10 zleceń nabycia wykonywanych miesięcznie w ramach zlecenia stałego, uruchomionego w ramach promocji. W tym czasie nie możesz złożyć zlecenia odkupienia lub konwersji jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy, które nabyłeś w ramach zlecenia stałego uruchomionego 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 16.01.2023 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.

Dodatkowe zasady promocji

1. Promocja składa się z dwóch produktów, oferowanych w ramach sprzedaży krzyżowej łączonej:
 - lokaty (lokaty terminowej 12 miesięcznej),
 - jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy.
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/tytuły 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. W ramach promocji masz do wyboru 2 warianty:
 - „Lokata i jedna z gotowych strategii inwestycyjnych”: Listę dostępnych strategii inwestycyjnych znajdziesz w załączniku numer 1 do regulaminu promocji. W ramach tego wariantu samodzielnie wybierasz jedną z dostępnych strategii.
 - „Lokata i 3 fundusze”: Listę tych funduszy znajdziesz w załączniku nr 1 do regulaminu promocji. W ramach tego wariantu samodzielnie wybierasz fundusze oraz wskazujesz kwotę inwestycji w wybrane fundusze.
5. Kwota pakietów dostępnych w ramach promocji wynosi łącznie 100 mln zł dla wszystkich Uczestników promocji.
6. Gdy kwota pakietów dostępnych w ramach promocji osiągnie poziom niższy niż 20 mln PLN oraz ulegnie wyczerpaniu, prześlemy o tym informację na stronie: www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/fundusze/lokata-z-funduszem

Dodatkowe zasady promocji

7. Saldo Uczestnika promocji w ramach usługi SFI w dniu złożenia wniosku promocyjnego nie może być mniejsze niż na dzień 29.09.2022 r. Sprawdzamy wartość zgromadzonych środków oraz to, czy nie złożyłeś zlecenia odkupienia jednostek/tytułów uczestnictwa.
8. Oprocentowanie lokaty zmienimy na promocyjne po spełnieniu warunków promocji. Zmienimy je po upływie 300 dni od dnia założenia lokaty. Oprocentowanie promocyjne lokaty naliczymy za cały okres trwania lokaty od momentu jej założenia.
9. Jeśli zgodnie z przepisami podatkowymi od wypłacanych odsetek powinniśmy pobrać zryczałtowany podatek dochodowy, potrącimy kwotę podatku z kwoty wypłacanych odsetek.

Jak możesz złożyć wniosek w promocji?

Złóż wniosek:

- na stronie internetowej www.mbank.pl,
- w serwisie transakcyjnym mBanku, w tym w aplikacji mobilnej mBanku,
- w placówce mBanku
- na mLinii (801 300 800 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/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.
3. Zakup jednostek/tytułów 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:
 - 9% jeśli spełnisz warunki promocji,
 - 0,01% - jeśli nie spełnisz warunków promocji.
2. Oszczędzanie wyłącznie na lokacie wiąże się z mniejszym ryzykiem niż oszczędzanie na lokacie w pakiecie z nabyciem jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy.
3. Nabycie wyłącznie jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy wiąże się z większym ryzykiem niż ich nabycie w pakiecie z lokatą.
4. Różnica między poziomem ryzyka związanego z ryzykiem oszczędzania na lokacie i inwestowania w fundusze 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/tytuły uczestnictwa nie chroni gwarancja żadnego podmiotu,
 - gdy inwestujesz w jednostki/tytuły uczestnictwa możesz utracić przynajmniej część lub całość zainwestowanych środków.
5. Możesz zrezygnować z promocji oraz wycofać środki z lokaty lub umorzyć jednostki/tytuły uczestnictwa funduszy. 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.

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 fundusze, 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, 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.

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 „Oszczędzaj i Inwestuj edycja 5”.
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. Jeśli prowadzisz jednoosobową działalność gospodarczą lub jesteś współnikiem spółki cywilnej, możesz zwrócić się do Rzecznika Finansowego.
7. Możesz zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta lub Rzecznika Finansowego.
8. 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/lokaty/regulamin-promocji-oszczedzaj-i-inwestuj-edycja-5.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/opłaty/oferta-indywidualna/aktualna-taryfa/>
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 „Oszczędzaj i Inwestuj edycja 5”, przeczytałem i akceptuję jego postanowienia.

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

Załącznik 1 do regulaminu promocji „Oszczędzaj i Inwestuj edycja 5”.

Fundusze dostępne w ramach Promocji:

1. w wariantcie „Lokata i jedna z gotowych strategii inwestycyjnych”:
 - mFundusz dla każdego
 - mFundusz dla aktywnych
 - mFundusz dla odważnych
2. w wariantcie „Lokata i 3 fundusze”:
 - 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 - 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
 - AB SICAV I - Sustainable Euro High Yield Portfolio A2 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 Inflation-Linked Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Sustainable Demographics 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 Akcji Rynków Wschodzących
- 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 Konserwatywny
- 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 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 USD
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Surowców Globalny
- 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 - Krótkoterminowy

- 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