

## **Regulamin Promocji „Zwrot 1%”**

### **§ I. Organizator Promocji**

1. Promocja „Zwrot 1%”, zwana dalej „Promocją” organizowana jest przez BRE Bank SA 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 01.01.2013 r. wynosi 168.555.904 złotych 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.
3. BRE Bank SA jest administratorem danych osobowych Uczestników Promocji w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych i przetwarza je w zakresie i celu przeprowadzenia niniejszej Promocji.
4. Uczestnikowi Promocji przysługuje prawo dostępu do dotyczących go danych osobowych oraz ich poprawiania, a także prawo żądania usunięcia danych osobowych przetwarzanych przez Organizatora w związku z niniejszą Promocją.

### **§ II. Objaśnienie pojęć**

1. Oświadczenie – dokument, w którym Uczestnik przyjmuje do wiadomości i stosowania postanowienia Regulaminu Promocji „Zwrot 1%” oraz Regulaminu korzystania z usług pośrednictwa w nabywaniu oraz odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w Banku. Oświadczenie stanowi jednocześnie podstawę prawną na mocy, której Uczestnik może przystąpić do wybranego przez siebie a dostępnego w Banku Funduszu Promocyjnego.
2. Uczestnik – osoba która przystąpiła do Promocji, podpisała/zaakceptowała Oświadczenie oraz nabyła jednostki Funduszy Promocyjnych.
3. Regulamin Promocji – Regulamin Promocji „Zwrot 1%”

4. Bank –BRE Bank S. A.
5. BRE WM – BRE Wealth Management S.A.
6. TFI Promocyjne – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych biorące udział w Promocji
7. Kwota Nabyć Netto - różnica pomiędzy kwotą wszystkich nabyć funduszy inwestycyjnych, a kwotą wszystkich odkupień (brutto, przed pobraniem podatku dochodowego) funduszy inwestycyjnych. W przypadku gdy kwota odkupień jest większa niż kwota nabyć, Kwota Nabyć Netto jest mniejsza od 0.
8. Fundusz Promocyjny – Fundusz biorący udział w Promocji na mocy porozumienia zawartego z Bankiem określony w Załączniku nr 1 do Regulaminu Promocji.
9. Fundusz Niepromocyjny – każdy Fundusz dostępny w ofercie Banku nie będący Funduszem Promocyjnym.
10. Wynagrodzenie – kwota wypłacana Uczestnikowi Promocji po spełnieniu warunków określonych Regulaminem Promocji.
11. Okres Karencji – okres, w którym Uczestnik nie powinien dokonywać odkupień i lub konwersji/zamian Funduszy Promocyjnych aby być uprawnionym do wypłaty Wynagrodzenia zgodnie z zasadami opisanymi w § V ust. 3.

### **§ III Czas trwania Promocji**

1. Promocja trwa od dnia 4.06.2013 roku do dnia 30.08.2013 roku włącznie.
2. Okres Karencji trwa od 31.08.2013 roku do dnia 31.12.2013 roku włącznie

### **§ IV Uczestnictwo w Promocji**

1. Promocja skierowana jest do Klientów indywidualnych Banku – osób fizycznych, które w okresie trwania Promocji spełniają łącznie następujące warunki:
  - 1.1. posiadają jeden z rachunków oszczędnościowo – rozliczeniowych powiązany z usługą przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych w Banku,
  - 1.2. posiadają aktywną usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,

- 1.3. zaakceptowali i podpisali treść Oświadczenia w placówce lub zaakceptowali treść Oświadczenia 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 z § IV ust. 1, w momencie złożenia w okresie trwania Promocji dyspozycji nabycia Funduszy Promocyjnych z oferty Banku wymienionych w Załączniku nr 1 do Regulaminu Promocji za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Banku lub w placówce poprzez złożenie odpowiedniego wniosku lub poprzez Biuro Obsługi Klienta przez złożenie odpowiedniej dyspozycji.
3. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych będzie prowadzona zgodnie z Regulaminem świadczenia przez Bank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, wobec czego Uczestnik powinien spełnić warunki wymagane dla tej usługi określone Regulaminem świadczenia przez Bank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

## **§ V Zasady Promocji**

1. Uczestnik nabywa Fundusze Promocyjne z oferty Banku wymienione w Załączniku nr 1 do Regulaminu Promocji.
2. W okresie trwania Promocji nie jest pobierana od Uczestnika opłata za nabycie Funduszy Promocyjnych w placówkach Banku.
3. Za zakup jednostek uczestnictwa Funduszy Promocyjnych Uczestnik otrzymuje Wynagrodzenie w wysokości 1% sumy Kwoty Nabyć Netto dla wszystkich Funduszy Promocyjnych według następujących zasad:
  - a) Kwota Nabyć Netto Funduszy Promocyjnych jest liczona odrębnie dla każdego TFI Promocyjnego,

- b) Jeśli Kwota Nabyć Netto Funduszy Promocyjnych dla danego TFI Promocyjnego jest mniejsza od 0, jest ona pomijana w wyliczaniu sumy Kwoty Nabyć Netto,
  - c) Kwota Nabyć Netto Funduszy Promocyjnych jest liczona od dnia przystąpienia Uczestnika do Promocji do dnia zakończenia Promocji określonej w § III.
  - d) Kwota Nabyć Netto Funduszy Promocyjnych dla danego TFI Promocyjnego zostanie pomniejszona
    - i. o Kwotę Nabyć Netto Funduszy Niepromocyjnych (liczoną łącznie dla rejestrów dla których dystrybutorem jest Bank i BRE WM) w trakcie trwania Promocji dla danego TFI Promocyjnego o ile kwota ta jest ujemna,
    - ii. oraz o Kwotę Nabyć Netto Funduszy Promocyjnych od dnia rozpoczęcia Promocji do dnia przystąpienia Uczestnika do Promocji dla danego TFI Promocyjnego o ile kwota ta jest ujemna (liczoną łącznie dla rejestrów dla których dystrybutorem jest Bank i BRE WM),
    - iii. oraz o Kwotę Nabyć Netto Funduszy Promocyjnych (liczoną dla rejestrów dla których dystrybutorem jest BRE WM) od dnia przystąpienia do Promocji do dnia zakończenia Promocji określonego w § III dla danego TFI Promocyjnego, o ile kwota ta jest ujemna,
    - iv. oraz o Kwotę konwersji/zamian z Funduszy Promocyjnych do Funduszy Niepromocyjnych od dnia przystąpienia do Promocji do dnia zakończenia Promocji określonego w § III dla danego TFI Promocyjnego,
    - v. a także o kwotę odkupień (brutto, przed pobraniem podatku dochodowego) Funduszy Promocyjnych i konwersji/zamian z Funduszy Promocyjnych do Funduszy Niepromocyjnych w Okresie Karencji dla danego TFI Promocyjnego.
4. Podstawą do naliczenia Wynagrodzenia w wysokości określonej w ust. 3 będą Kwoty Nabyć Netto Funduszy Promocyjnych obliczone dla poszczególnych TFI Promocyjnych na ostatni dzień Okresu Karencji
5. Wypłata Wynagrodzenia Uczestnikom nastąpi po 31.12.2013 r., nie później niż do 20 stycznia 2014 r.

6. Uczestnik może przystąpić do Promocji tylko raz, ale w ramach Promocji, w okresie jej trwania może dokonać dowolną liczbę nabyć jednostek uczestnictwa Funduszy Promocyjnych określonych Regulaminem Promocji.
7. Wynagrodzenie wypłacane jest jako suma wypłat z poszczególnych TFI Promocyjnych.
8. Wypłata dokonywana jest przez Bank przelewem na rachunek bankowy Uczestnika powiązany z rachunkiem do obsługi funduszy.
9. Od Wynagrodzenia przyznanego Uczestnikowi, zostanie pobrany zryczałtowany podatek dochodowy w wysokości 19%. Tak obliczoną kwotą netto zostanie uznany rachunek Uczestnika. Płatnikiem podatku jest Bank.
10. Dla celów Promocji, za dzień nabycia, odkupienia lub konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa, uważa się dzień złożenia przez Uczestnika odpowiedniej dyspozycji.

## **§ VI. Reklamacje**

1. Reklamacje związane z uczestnictwem w Promocji, Uczestnik będący Klientem mBanku może składać pisemnie na adres: mBank, Bankowość Detaliczna BRE Banku S.A. Skrytka Poczтовая 2108, 90-959 z dopiskiem „Zwrot 1%”, drogą elektroniczną za pomocą wiadomości e-mail na adres: kontakt@mbank.pl lub poprzez zgłoszenie ich na linii pod numerem telefonu: 801 300 800 lub 42 6 300 800, Uczestnik będący Klientem MultiBanku może składać pisemnie na adres: MultiBank, Bankowość Detaliczna BRE Banku S.A. Skrytka Poczтовая 2108, 90-959 z dopiskiem „Zwrot 1%”, drogą elektroniczną za pomocą wiadomości e-mail na adres: kontakt@multibank.pl lub poprzez zgłoszenie ich na linii pod numerem telefonu: 801 300 300 lub 42 6 300 000.
2. Reklamacje należy składać niezwłocznie po zaistnieniu zdarzenia budzącego zastrzeżenia Uczestnika.
3. Reklamacja powinna zawierać: imię i nazwisko Uczestnika, numer rachunku, adres do korespondencji, opis zarzutów stanowiących podstawę reklamacji oraz oczekiwania Uczestnika Promocji dotyczące sposobu naprawy szkody. Dodatkowo w przypadku reklamacji składanych na piśmie: numer PESEL oraz podpis Uczestnika.

4. Postępowanie reklamacyjne prowadzone jest przez Bank, który dokłada wszelkich starań, aby obsługa reklamacji była dokonana z należytą starannością, wnikliwie i terminowo z uwzględnieniem wszystkich okoliczności sprawy.
5. Reklamacje rozpatrywane będą w terminie nie przekraczającym 30 dni od daty ich wpływu do Banku. W uzasadnionych przypadkach dopuszcza się przedłużenie terminu rozpatrzenia reklamacji pod warunkiem poinformowania składającego reklamację o prowadzonym postępowaniu wyjaśniającym i o przewidywanym terminie ostatecznej odpowiedzi.
6. O wyniku postępowania reklamacyjnego Uczestnik zostanie powiadomiony z zachowaniem formy złożenia reklamacji, lub w formie zgodnej ze złożoną przez siebie dyspozycją.
7. W przypadku nieuwzględnienia reklamacji lub rozpatrzenia reklamacji niezgodnie z żądaniem Uczestnika, może on zwrócić się do Banku o ponowne rozpatrzenie reklamacji w terminie 14 dni od daty otrzymania odpowiedzi na reklamację.
8. Decyzja Organizatora w przedmiocie rozpatrywanej reklamacji nie wyłącza ani nie ogranicza uprawnień Uczestnika do dochodzenia swoich roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym wystąpienia z powództwem do Sądu powszechnego.
9. Uczestnik ma prawo zwrócenia się o pomoc do:
  - a. Organizacji konsumenckich (Miejscowy lub Powiatowy Rzecznik Konsumenta),
  - b. Arbitra Bankowego przy Związku Banków Polskich.
10. Organizator Promocji, który jest częścią detaliczną BRE Banku SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## **§ VII. Postanowienia końcowe**

1. Treść niniejszego Regulaminu Promocji jest dostępna:
  - a. u konsultantów Biura Obsługi Klientów mBanku mlinii, pod numerem 801 300 800 (z telefonów stacjonarnych) lub 42 6 300 800 (z telefonów komórkowych), u operatorów Biura Obsługi Klientów MultiBanku multilinii, pod numerem 801 300 000 (z telefonów stacjonarnych) lub 42 6 300 000 (z telefonów komórkowych),

- b. na stronach internetowych [http://www.multibank.pl/dla\\_ciebie/centrum\\_oszczedzania/jeden\\_procent](http://www.multibank.pl/dla_ciebie/centrum_oszczedzania/jeden_procent)
- c. oraz na <http://www.mbank.pl/indywidualny/promocje/1-procent-zwrotu-od-funduszy/index.html>
2. Niniejszy Regulamin Promocji jest jedynym dokumentem określającym szczegółowe zasady Promocji pod nazwą „**Zwrot 1%**”
  3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem Promocji zastosowanie mają: przepisy Kodeksu Cywilnego, oraz Regulaminu świadczenia przez Bank usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
  4. Każda promocja organizowana przez Bank jest odrębna i oparta o odrębne regulaminy. Promocje organizowane w Bank nie podlegają łączeniu.

#### Oświadczenie

Oświadczam, że otrzymałem/am, zapoznałem się oraz akceptuję treść postanowień Regulaminu Promocji „Zwrot 1%”

.....

Data, miejsce i podpis Uczestnika

Załącznik nr 1 do Regulaminu Promocji „Zwrot 1%”

TFI	NAZWA FUNDUSZU
ALLIANZ TFI	Akcji Małych i Średnich Spółek
ALLIANZ TFI	Akcji Plus
ALLIANZ TFI	Selektywny
ALLIANZ TFI	Stabilnego Wzrostu
TFI PZU	PZU Zrównoważony
TFI PZU	PZU Energia Medycyna Ekologia
TFI PZU	PZU Akcji Krakowiak
TFI PZU	PZU Akcji Rynków Rozwiniętych
KBC TFI	KBC MIŚS
KBC TFI	KBC Zmiennej Alokacji
KBC TFI	KBC Akcyjny
KBC TFI	KBC Aktywny
INVESTORS TFI	Investor Agrobiznes
INVESTORS TFI	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek FIO
INVESTORS TFI	Investor Zrównoważony FIO
INVESTORS TFI	Investor Akcji FIO
IPOPEMA TFI	IPOPEMA AGRESYWNY B
IPOPEMA TFI	IPOPEMA MAKRO ALOKACJI B
ING TFI	ING Zrównoważony
ING TFI	ING Średnich i Małych Spółek
ING TFI	ING Środkowoeuropejski Sektorów Wzrostowych
ING TFI	ING Akcji