

**REGULAMIN oferty Lokata 8,0% z funduszem – okres lokaty 6 miesięcy**  
**z dnia 27 października 2023 r.**

**OKRES OBOWIĄZYWANIA:** od 1 listopada 2023 r. do 17 listopada 2023 r.

**ZASIĘG OBOWIĄZYWANIA:** ogólnopolski

**OFERTA SKIEROWANA DO:** osób fizycznych o pełnej zdolności do czynności prawnych (konsumentów w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego), które posiadają dowolny rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w walucie lokaty w Banku Pekao S.A.

- Regulamin dotyczy oferty pakietowego nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszy inwestycyjnych Pekao TFI S.A. (część funduszowa Oferty) i zawarcia umowy rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej (część depozytowa Oferty).
- Organizatorem Oferty „Lokata 8,0% z funduszem” – okres lokaty 6 miesięcy (dalej: „Oferta”) jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Żubra 1 (kod pocztowy: 01-066)
  - KRS: 0000014843, Rejestr Przedsiębiorców prowadzony przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
  - NIP: 526 00 06 841.
  - Wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262 470 034 zł.
- Adresatami Oferty są pełnoletnie osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych, posiadające dowolny rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w walucie lokaty w Banku Pekao S.A. (zwani dalej „Klientami”):
  - nabywające jednostki uczestnictwa subfunduszy inwestycyjnych objętych Ofertą, które na podstawie wypełnionego Kwestionariusza preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności odpowiadają preferencjom, potrzebom oraz podejściu do inwestowania Klienta (Klient znajduje się w tzw. grupie docelowej dla danego subfunduszu). W przypadku, jeżeli Klient nie znajduje się w grupie docelowej dla danego subfunduszu objętego Ofertą, może skorzystać z Oferty wyłącznie z własnej inicjatywy,
  - które zdecydują się na nabycie produktu „Lokata 8,0% z funduszem” – okres lokaty 6 miesięcy za pośrednictwem serwisu internetowego Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay lub w jednym z oddziałów Banku Pekao S.A.
- Podstawowe parametry oferty:**

**Tabela 1**

WARUNKI	PARAMETRY
Minimalna łączna kwota wpłaty na lokatę i subfundusz inwestycyjny	<b>6 tys. PLN</b>
Podział środków	<b>50% na lokatę oraz 50% na subfundusz inwestycyjny</b>
Oprocentowanie lokaty terminowej w ramach Oferty	<b>8,0% w skali roku, oprocentowanie stałe</b>
Okres lokaty	<b>6 miesięcy, lokata nieodnawialna</b>
Minimalny okres utrzymania jednostek uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego	<b>min. 6 miesięcy</b> (całkowite lub częściowe umorzenie jednostek uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego nabytych w ramach Oferty lub całkowita lub częściowa konwersja/zamiana na inny fundusz/subfundusz w trakcie trwania okresu lokaty skutkuje rozwiązaniem umowy lokaty bez naliczenia oprocentowania – klient otrzymuje jedynie wartość nominalną środków wpłaconych na lokatę w dniu jej otwarcia bez uwzględnienia inflacji, mającej wpływ na zmianę siły nabywczej pieniądza)
Maksymalna łączna kwota wpłaty na lokatę i subfundusz inwestycyjny	<b>Brak</b>
Wysokość opłaty manipulacyjnej związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego w ramach Oferty	<b>0 zł</b>

W związku z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych uczestnik ponosi opłatę za zarządzanie funduszem oraz inne koszty określone w prospekcie informacyjnym, które pomniejszają wartość jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego. Wysokość opłaty i kosztów zależy od wybranego funduszu inwestycyjnego i jest podana w prospektach informacyjnych funduszy oraz w dokumentach zawierających kluczowe informacje. Stawki opłat za zarządzanie aktualne na pierwszy dzień obowiązywania Oferty oraz maksymalna wysokość innych kosztów określona w statutach funduszy, może ulec zmianie w trakcie trwania Oferty lub po jej zakończeniu, zgodnie z decyzją Pekao TFI S.A.

**DOSTĘPNE OPCJE POŁĄCZENIA LOKATY ORAZ SUBFUNDUSZU:**

Wariant inwestycji	Klient wybiera jeden z subfunduszy inwestycyjnych: <ul style="list-style-type: none"><li><b>Pekao Spokojna Inwestycja</b> 50% kwoty łącznej lub</li><li><b>Pekao Konserwatywny</b> 50% kwoty łącznej lub</li><li><b>Pekao Kompas</b> 50% kwoty łącznej lub</li><li><b>Pekao Strategii Globalnej</b> 50% kwoty łącznej lub</li><li><b>Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny</b> 50% kwoty łącznej lub</li></ul>	<b>Lokata terminowa</b> 50% kwoty łącznej
--------------------	--	--

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pekao Dłużny Aktywny</b> 50% kwoty łącznej lub</li> <li>• <b>Pekao Obligacji Plus</b> 50% kwoty łącznej lub</li> <li>• <b>Pekao Strategii Globalnej – Dynamiczny</b> 50% kwoty łącznej lub</li> <li>• <b>Pekao Akcji - Aktywna Selekcja</b> 50% kwoty łącznej lub</li> <li>• <b>Pekao Akcji Dywidendowych</b> 50% kwoty łącznej</li> </ul>	
--	--	--

- Jednostki uczestnictwa nabyte w ramach Oferty zarejestrowane zostaną na nowych rejestrach uczestnika. Nie jest możliwe dokonywanie wpłat na rachunki subfunduszy, ze wskazaniem numerów już istniejących rejestrów.
- W przypadku rozwiązania umowy lokaty terminowej otwartej w ramach Oferty przed terminem jej wymagalności określonym w ust. 4 (Tabela 1), oprocentowanie nie zostanie naliczone. Klient otrzymuje jedynie wartość nominalną środków wpłaconych na lokatę w dniu jej otwarcia bez uwzględnienia inflacji, mającej wpływ na zmianę siły nabywczej pieniądza. Zamknięcie części depozytowej nie skutkuje likwidacją części funduszowej.
- Po zakończeniu okresu lokaty, wypłata środków z subfunduszu inwestycyjnego wymaga złożenia dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa, na zasadach określonych w „Regulaminie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”. O terminie złożenia dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa decyduje uczestnik subfunduszu inwestycyjnego.
- Całkowite lub częściowe umorzenie jednostek uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego nabytego w ramach Oferty lub konwersja/zamiana na inny fundusz/subfundusz w trakcie trwania okresu lokaty skutkuje rozwiązaniem umowy lokaty terminowej bez naliczenia oprocentowania. Klient otrzymuje jedynie wartość nominalną środków wpłaconych na lokatę w dniu jej otwarcia bez uwzględnienia inflacji, mającej wpływ na zmianę siły nabywczej pieniądza.
- Promocyjne oprocentowanie lokaty terminowej opisane w ust. 4 (Tabela 1) będzie wypłacone pod warunkiem dotrzymania terminu określonego w ust. 4 (Tabela 1) dla części funduszowej.
- Klient nie ma możliwości negocjowania parametrów określonych w niniejszym Regulaminie.
- Klient może stworzyć dowolną liczbę produktów: „Lokata 8,0% z funduszem” – okres lokaty 6 miesięcy.
- Nabycie w ramach niniejszej Oferty jednostek uczestnictwa subfunduszy inwestycyjnych Pekao TFI S.A. oraz zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej stanowi sprzedaż krzyżową usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa subfunduszy inwestycyjnych oraz rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych.
- Niniejsza sprzedaż krzyżowa wiąże się z innym ryzykiem dla klienta niż w przypadku, gdyby usługi wskazane w ust. 12 były świadczone przez Bank odrębnie, tj. nabycie lokaty połączonej z funduszem inwestycyjnym wiąże się z większym ryzykiem niż nabycie samej lokaty. Różnica między poziomem ryzyka związanego z oszczędzaniem na lokacie i inwestowaniem w fundusze inwestycyjne wynika m.in. z tego, że środki zdeponowane na lokacie objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, na zasadach opisanych w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, natomiast inwestycji w jednostki uczestnictwa nie chroni gwarancja żadnego podmiotu. Należy pamiętać, że całkowite lub częściowe umorzenie jednostek uczestnictwa subfunduszu inwestycyjnego nabytego w ramach Oferty lub konwersja/zamiana na inny fundusz/subfundusz w trakcie trwania okresu lokaty powoduje likwidację lokaty bez naliczenia oprocentowania.
- Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa subfunduszy inwestycyjnych może być świadczona odrębnie od usług zawarcia umowy rachunku oszczędnościowego otwarcia lokaty oraz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w walucie lokaty, z tym zastrzeżeniem że w przypadku braku nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszy inwestycyjnych oprocentowanie na lokacie może się różnić od zaproponowanego. W takim przypadku wysokość oprocentowania lokaty będzie zgodna z aktualną na dzień zawarcia umowy lokaty ofertą Banku. Informacje o kosztach nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszy inwestycyjnych są przekazywane Klientowi każdorazowo przed zawarciem transakcji.
- Okresy odstąpienia lub rozwiązania umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz umowy o rachunek lokaty, zawieranych w ramach sprzedaży krzyżowej są takie same, jak w przypadku gdyby te usługi były świadczone na podstawie odrębnych umów.
- Informacje dotyczące:
  - subfunduszy Pekao TFI S.A., w tym w szczególności informacje o kosztach i opłatach dostępne są w prospektach informacyjnych funduszy, w dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz w informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego,
  - rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej znajdują się w Regulaminie lokat Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych, Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych, w dokumencie: Potwierdzenie otwarcia lokaty oraz w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.
- Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem wynikającym z wahań cen na rynkach, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Szczegółowe informacje o ryzykach zawarte są w prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz w informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego. Uczestnik funduszu inwestycyjnego powinien mieć świadomość możliwości poniesienia straty przynajmniej części zainwestowanych środków. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecane jest zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu inwestycyjnego, który zawiera szczegółowy opis czynników ryzyka związanego z inwestowaniem i zwięzły opis praw uczestników, a także z dokumentem zawierającym kluczowe informacje oraz informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego. Dokumenty te wraz z informacjami o opłatach i sprawozdaniach finansowych funduszy, są dostępne w języku polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję i na stronach internetowych towarzystwa funduszy inwestycyjnych. Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na stronach internetowych towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
- Uczestnictwo w subfunduszach/funduszach inwestycyjnych wiąże się z opłatami za zarządzanie funduszem oraz innymi kosztami, których wysokość zależy od wybranego funduszu i jest podana w prospektach informacyjnych i dokumentach zawierających kluczowe informacje. Realizacja zleceń nabycia/odkupienia/zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa

subfunduszy/funduszy inwestycyjnych związana może być z koniecznością ponoszenia opłat manipulacyjnych, których wysokość jest podana w tabelach opłat, dostępnych na stronie internetowej Pekao TFI lub w oddziałach Banku. Opłaty za zarządzanie i inne koszty pomniejszające wartość jednostek uczestnictwa funduszu oraz opłaty manipulacyjne obniżają stopę zwrotu z inwestycji.

19. Składanie niektórych dyspozycji związanych z lokatą wiąże się z poniesieniem opłat z tego tytułu. Stawki opłat dotyczących lokaty znajdują się w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.
20. Serwis internetowy Pekao24 i aplikacja PeoPay są częścią usługi bankowości elektronicznej czyli usługi polegającej na dostępie do rachunku płatniczego przez Internet, umożliwiające sprawdzenie salda rachunku płatniczego, zmianę limitów dla płatności bezgotówkowych i transakcji dokonywanych przy użyciu karty debetowej lub złożenie innego rodzaju dyspozycji do rachunku.
21. Umowa rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej nie może zostać zawarta jako umowa rachunku wspólnego.
22. Postanowienia niniejszego Regulaminu w części dotyczącej rozwiązania umowy rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej przed terminem są nadrzędne w stosunku do standardowych warunków prowadzenia tych lokat.