

Warunki oferty lokata inwestująca
z dnia 27 października 2023 r.

OKRES OBOWIĄZYWANIA: od 1 listopada 2023 r. do 30 listopada 2023 r.

ZASIĘG OBOWIĄZYWANIA: ogólnopolski

1. „Warunki oferty lokata inwestująca” dotyczą zawarcia umowy lokaty oraz cyklicznego nabywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych z salda tej lokaty.

Tabela 1

WARUNKI	PARAMETRY	
Nazwa oferty	Lokata inwestująca	
Oprocentowanie lokaty inwestującej (stałe, w stosunku rocznym)	9,00% dla lokat otwieranych w serwisie internetowym Pekao24 oraz bankowości mobilnej PeoPay. Oprocentowaniu podlegają środki, które znajdują się w chwili naliczenia odsetek na rachunku lokaty i nie nabyto za nie jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego (wartość odsetek odpowiada wartości odsetek z 6-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 5,26% w skali roku).	7,00% dla lokat otwieranych w oddziałach Banku. Oprocentowaniu podlegają środki, które znajdują się w chwili naliczenia odsetek na rachunku lokaty i nie nabyto za nie jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego (wartość odsetek odpowiada wartości odsetek z 6-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 4,09% w skali roku).
Minimalna kwota i waluta wpłaty na lokatę inwestującą	6 tys. PLN	
Maksymalna kwota i waluta wpłaty na lokatę inwestującą	500 tys. PLN	
Okres lokaty inwestującej (w miesiącach)	6 miesięcy	
Dostępność	serwis internetowy Pekao24 lub bankowość mobilna PeoPay	oddziały banku
Zasady ustalania wysokości środków przekazywanych miesięcznie z lokaty inwestującej do wybranego przez Posiadacza lokaty funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych	Środki, na wybrany przez Posiadacza lokaty fundusz inwestycyjny będą przekazywane w równych ratach, w wysokości 1/6 (słownie: jedna szоста) kwoty wpłaty na lokatę inwestującą (jeśli kwota wpłaty nie jest podzielna na równe części, pierwsza wpłata będzie większa o wartość, która pozostaje niepodzielna – podzielność lub niepodzielność rozpatruje się na poziomie jednego grosza) Środki z lokaty inwestującej będą przekazywane na wybrany przez Posiadacza lokaty fundusz inwestycyjny co miesiąc. Pierwsze przekazanie środków będzie realizowane w miesiącu kalendarzowym następującym po miesiącu zawarcia umowy lokaty inwestującej. Środki przekazywane będą każdorazowo w dniu, który datą odpowiada dniowi zawarcia umowy lokaty, a gdyby takiego dnia w danym miesiącu nie było - ostatniego dnia tego miesiąca.	
Częstotliwość i terminy przekazywania środków z lokaty inwestującej na wybrany przez Posiadacza lokaty fundusz inwestycyjny lub fundusze inwestycyjne		
Liczba cyklicznych przelewów z lokaty inwestującej do funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych	6	
Zasady pobierania opłat manipulacyjnych związanych z nabyciem w ramach oferty jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych	Brak opłaty manipulacyjnej	
Dostępne fundusze inwestycyjne w ramach oferty związanej z lokatą	Klient wybiera jeden z dostępnych funduszy inwestycyjnych: <ul style="list-style-type: none">• Pekao Spokojna Inwestycja• Pekao Konserwatywny• Pekao Kompas• Pekao Strategii Globalnej• Pekao Strategii Globalnej - konserwatywny• Pekao Dłużny Aktywny• Pekao Obligacji Plus• Pekao Strategii Globalnej – Dynamiczny• Pekao Akcji - Aktywna Selekcja• Pekao Akcji Dywidendowych	
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.		
Dodatkowe warunki oferty	Brak	

2. Nie ma możliwości negocjowania parametrów określonych w niniejszych „Warunkach oferty lokata inwestująca”.

3. Można zawrzeć dowolną liczbę umów o lokaty inwestujące.

4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych „Warunkach oferty lokaty inwestującej” mają zastosowanie postanowienia „Regulaminu lokaty inwestującej Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”, „Regulaminu rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”, „Taryfy prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych” oraz przepisy prawa obowiązujące w Polsce.
5. Jednostki uczestnictwa nabyte w ramach oferty zostaną zarejestrowane na nowych rejestrach uczestnika. Nie jest możliwe dokonywanie wpłat na rachunki funduszy inwestycyjnych, ze wskazaniem numerów już istniejących rejestrów.
6. W przypadku rozwiązania umowy lokaty otwartej w ramach oferty przed zakończeniem okresu lokaty określonym w ust. 1 (Tabela 1), oprocentowanie nie zostanie naliczone. Klient otrzymuje jedynie wartość nominalną środków pozostających na lokacie w dniu jej zamknięcia bez uwzględnienia inflacji, mającej wpływ na zmianę siły nabywczej pieniądza. Zamknięcie części depozytowej nie skutkuje likwidacją części funduszowej.
7. Po zakończeniu okresu lokaty, środki pierwotnie wpłacone na lokatę znajdują się już tylko w wybranym funduszu inwestycyjnym, a ich wycofanie 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 funduszu inwestycyjnego.
8. Nabycie w ramach niniejszej oferty jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz zawarcie umowy lokaty stanowi sprzedaż krzyżową usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz rachunku lokaty 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. W przypadku oferty dostępnej w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay w zakresie sprzedaży krzyżowej wchodzi: nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zawarcie umowy o rachunek lokaty, a także świadczenie usługi bankowości elektronicznej Pekao24, po zawarciu umowy o Pekao24, przy czym warunkiem otwarcia lokaty inwestującej w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay jest posiadanie co najmniej jednego rachunku w Banku w walucie lokaty.
9. Niniejsza sprzedaż krzyżowa wiąże się z innym ryzykiem dla klienta, niż w przypadku, gdyby usługi wskazane w ust. 8 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 (środki, które znajdują się w danym momencie na lokacie i nie zostały jeszcze przekazane do funduszu inwestycyjnego) 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 funduszy inwestycyjnych nie chroni gwarancja żadnego podmiotu. Dodatkowo, nabycie produktu w ramach oferty dostępnej w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay, nie wiąże się z dodatkowym ryzykiem dla klienta niż gdyby usługa bankowości elektronicznej Pekao24 była świadczona odrębnie od pozostałych usług wymienionych w pkt 8 w zdaniu drugim. Warunki korzystania z usługi bankowości elektronicznej Pekao24 oraz opis ryzyk związanych z usługą określone są w „Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych” oraz „Zasadach bezpiecznego korzystania z bankowości elektronicznej”.
10. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych może być świadczona odrębnie od zawarcia umowy lokaty, z zastrzeżeniem, że w przypadku braku nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, oprocentowanie lokaty może się różnić od zaproponowanego w „Warunkach oferty lokaty inwestującej”. Informacje o kosztach nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych są przekazywane klientowi każdorazowo przed zawarciem transakcji. W przypadku oferty dostępnej w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay, usługi wchodzące w zakres sprzedaży krzyżowej, mogą być także świadczone odrębnie, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku nabycia produktu w oddziale Banku, bez wykorzystania usługi bankowości elektronicznej Pekao24, niemożliwe jest uzyskanie oprocentowania przewidzianego w ramach oferty dostępnej za pośrednictwem ww. usługi, co oznacza zastosowanie niższego oprocentowania przewidzianego dla oferty dostępnej w oddziałach Banku wskazanego w Tabeli 1.
11. Informacje dotyczące funduszy inwestycyjnych oraz informacje o kosztach i opłatach związanych z uczestnictwem w funduszach inwestycyjnych, dostępne są w prospektach informacyjnych funduszy, w dokumentach zawierających kluczowe informacje oraz w informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego.
12. Uczestnictwo w funduszu inwestycyjnym wiąże się z opłatami za zarządzanie funduszem oraz innymi kosztami, których wysokość zależy od wybranego funduszu i jest podana w prospektach informacyjnych i w dokumentach zawierających kluczowe informacje. Realizacja zleceń nabycia lub odkupienia, lub zamiany, lub konwersji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych może się wiązać z koniecznością ponoszenia opłat manipulacyjnych, których wysokość jest podana w tabelach opłat, dostępnych na stronie internetowej Pekao TFI S.A. lub w oddziałach Banku. Wskazane opłaty za zarządzanie i inne koszty pomniejszające wartość jednostek uczestnictwa funduszu oraz opłaty manipulacyjne obniżają stopę zwrotu z inwestycji.
13. Informacje dotyczące dostępu do usługi Pekao24, zasad korzystania z serwisów Pekao24 znajdują się w „Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”. Informacje o kosztach i opłatach związanych z dostępem do usługi Pekao24 i wykonywaniem operacji w Pekao24 znajdują się w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.
14. 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”.
15. 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 związanych 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 sprawozdaniami finansowymi funduszy, są dostępne w języku polskim u podmiotów prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i na stronie internetowej Pekao TFI S.A. Lista prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dostępna jest na stronie internetowej Pekao TFI S.A.
16. 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. W odniesieniu do oferty dostępnej w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay, okresy odstąpienia lub rozwiązania umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, umowy o rachunek lokaty oraz umowy o świadczenie usługi bankowości elektronicznej Pekao24, zawieranych w ramach sprzedaży krzyżowej są takie same, jak w przypadku gdyby te usługi były świadczone na podstawie odrębnych umów.