

ZASADY OFERTY**„FUNDUSZE W PEKAO24 Z KODEM PROMOCYJNYM”****z dnia 27 października 2023 roku****DOTYCZY:**

obniżenia o 100% opłaty manipulacyjnej za nabycie, nabycie dodatkowe, zamianę lub konwersję jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Pekao Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. („**Pekao TFI**”) dystrybuowanych przez Bank Pekao S.A. („**Bank**”), nabywanych za pośrednictwem bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24 (bankowość internetowa Pekao24 oraz bankowość mobilna PeoPay) z wykorzystaniem kodu promocyjnego*

PODSTAWA PRAWNA: upoważnienie, o którym mowa w Prospektach Informacyjnych funduszy Pekao TFI, dla Banku do obniżenia wysokości opłaty manipulacyjnej lub zwolnienia z obowiązku jej ponoszenia przy zbywaniu jednostek uczestnictwa funduszy Pekao TFI.

OKRES OBOWIĄZYWANIA OFERTY:

od 1 listopada do 31 grudnia 2023 r.

1. Oferta polega na obniżeniu o 100% opłaty manipulacyjnej pobieranej za nabycia, nabycia dodatkowe, zamiany oraz konwersje jednostek uczestnictwa w ramach dowolnego konta regularnego funduszu lub subfunduszu Pekao TFI dystrybuowanego przez Bank.
2. Warunkiem zastosowania zniżki jest złożenie zlecenia, o którym mowa w ust. 1, w terminach obowiązywania niniejszej oferty, za pośrednictwem bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24 (bankowość internetowa Pekao24 oraz bankowość mobilna PeoPay) zgodnie z Wykazem Funkcji Serwisów** z wykorzystaniem kodu promocyjnego o nazwie: **P-KOD**, z zastrzeżeniem że kod promocyjny może być wykorzystany nie więcej niż 50 razy przez jednego Klienta w okresie obowiązywania oferty. Kod promocyjny zostanie aktywowany wyłącznie w przypadku, gdy nabywany fundusz jest zgodny z celami i preferencjami Klienta określonymi na podstawie kwestionariusza preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności.
3. Oferta nie dotyczy:
 - a. zleceń nabycia, nabycia dodatkowego, zamiany oraz konwersji jednostek uczestnictwa realizowanych w ramach Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych (Program Akumulacji Kapitału Pro / Junior), jak również Programów Emerytalnych (Program IKE Pekao TFI, Program IKZE Pekao TFI),
 - b. wpłat bezpośrednich składanych w zakresie kont regularnych, Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych oraz Programów Emerytalnych.
4. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy / subfunduszy Pekao TFI dostępne są na stronie internetowej Pekao TFI (www.pekao.tfi.pl) oraz w Banku.
5. Niniejsza oferta specjalna stanowi sprzedaż krzyżową usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24 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.
6. Sprzedaż krzyżowa w ramach oferty specjalnej nie wiąże się z dodatkowym ryzykiem i kosztami dla Klienta, niż w przypadku gdyby usługi wskazane w ust. 5 były świadczone przez Bank odrębnie, jednakże poziom ryzyka związany z realizacją sprzedaży krzyżowej różni się od poziomu ryzyka wynikającego z pojedynczej usługi, tj. stanowi sumę ryzyk wynikającą z poszczególnych usług świadczonych łącznie.
7. Usługi wskazane w ust. 5 mogą być świadczone odrębnie, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku braku posiadania bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24 niemożliwe jest skorzystanie z warunków określonych w niniejszej ofercie specjalnej w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
8. Informacje dotyczące:
 - a. funduszy / subfunduszy Pekao TFI, w tym w szczególności informacje o kosztach i opłatach związanych z uczestnictwem w funduszu, w tym opłacie za zarządzanie, jak również ryzykach związanych z inwestycją w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dostępne są w prospektach informacyjnych funduszy oraz dokumentach zawierających kluczowe informacje. Informacje o kosztach nabycia jednostek uczestnictwa funduszy / subfunduszy inwestycyjnych są przekazywane Klientowi każdorazowo przed zawarciem transakcji.
 - b. bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24 znajdują się w „Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych” oraz w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.

***kod promocyjny** - unikalny ciąg znaków, który po wprowadzeniu w trakcie składania zlecenia dotyczącego funduszy inwestycyjnych w ramach bankowej usługi telekomunikacyjnej Pekao24, uprawnia do skorzystania ze zniżki w opłacie manipulacyjnej, po spełnieniu wszystkich warunków przypisanych danemu kodowi promocyjnemu.

***Wykaz Funkcji Serwisów** - wykaz funkcji możliwych do realizacji w poszczególnych serwisach Pekao24 i w jednostkach Banku wraz z wykazami operacji, które wymagają zaakceptowania / autoryzacji lub są zabezpieczone oddzwonieniem, umieszczony na stronie internetowej Banku www.pekao.com.pl.