



Komunikat ING Banku Śląskiego S.A. określający warunki oferty Lokaty z Funduszem

stan na dzień 19.02.2025

Rodzaje Lokat z Funduszem oferowanych i prowadzonych przez Bank dla posiadaczy:

- Otwartego Konta Oszczędnościowego w PLN,
- Otwartego Konta Oszczędnościowego Direct w PLN,
- Otwartego Konta Oszczędnościowego Premium w PLN, oraz
- Dream Savera
- ✓ Lokata z Funduszem
- ✓ Lokata z Funduszem Premium
- ✓ Lokata z Funduszem na Start

Termin oferty

- ✓ Oferta bezterminowa

Okres trwania Umowy Lokaty nabytej w ramach Umowy Lokaty z Funduszem

- ✓ 3 miesiące

Okres Umowy Lokaty z Funduszem

- ✓ 12 miesięcy

Minimalna kwota inwestycji w Lokatę z Funduszem - 4.000 PLN, w tym:

- ✓ 1 200 PLN – minimalna wpłata na rachunek lokaty
- ✓ 2 800 PLN – minimalna wysokość inwestycji w Fundusz Goldman Sachs

Minimalna kwota inwestycji w Lokatę z Funduszem Premium - 10.000 PLN, w tym:

- ✓ 3 000 PLN – minimalna wpłata na rachunek lokaty
- ✓ 7 000 PLN – minimalna wysokość inwestycji w Fundusz Goldman Sachs

Minimalna kwota inwestycji w Lokatę z Funduszem na Start - 4.000 PLN, w tym:

- ✓ 2 800 PLN – minimalna wpłata na rachunek lokaty
- ✓ 1 200 PLN – minimalna wysokość inwestycji w Fundusz Goldman Sachs

Proporcja inwestycji w Fundusze oraz wpłaty na rachunek lokaty w ramach Umowy Lokaty z Funduszem oraz Lokaty z Funduszem Premium

- ✓ 30% kwoty inwestycji w Lokatę z Funduszem stanowi wpłata na rachunek lokaty
- ✓ 70% kwoty inwestycji w Lokatę z Funduszem stanowi inwestycja w wybrany Fundusz Goldman Sachs

Proporcja inwestycji w Fundusze oraz wpłaty na rachunek lokaty w ramach Umowy Lokaty z Funduszem na Start

- ✓ 70% kwoty inwestycji w Lokatę z Funduszem stanowi wpłata na rachunek lokaty
- ✓ 30% kwoty inwestycji w Lokatę z Funduszem stanowi inwestycja w wybrany Fundusz Goldman Sachs

Maksymalna kwota inwestycji w Lokatę z Funduszem oraz Lokatę z Funduszem Premium

- ✓ Bez ograniczeń

Maksymalna kwota inwestycji w Lokatę z Funduszem na Start

- ✓ 21 000 PLN – maksymalna wpłata na rachunek lokaty
- ✓ 9 000 PLN – maksymalna wysokość inwestycji w Fundusz Goldman Sachs

Oprocentowanie Lokaty w ramach Lokaty z Funduszem ustalone na podstawie Zarządzenia Prezesa Banku

- ✓ Oprocentowanie Lokat prowadzonych w ramach Lokaty z Funduszem prezentowane jest w tabeli stóp procentowych lokat terminowych w PLN ING Banku Śląskiego dla Klientów indywidualnych, znajdującej się na tablicy ogłoszeń w placówkach banku oraz na www.ing.pl
- ✓ W przypadku wypłaty środków przed zakończeniem okresu umownego Lokaty – Bank nie nalicza odsetek za czas trwania Umowy Rachunku Lokaty.

W ramach Lokaty z Funduszem, Lokaty z Funduszem Premium oraz Lokaty z Funduszem na Start Posiadacz może inwestować w wybrany subfundusz:

Goldman Sachs SFIO

- ✓ Goldman Sachs Obligacji Plus
- ✓ Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji
- ✓ Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania

Goldman Sachs FIO

- ✓ Goldman Sachs Obligacji

Warunek nabycia Lokaty z Funduszem

- ✓ Lokata z Funduszem oferowana jest wyłącznie w systemie bankowości internetowej.

Warunek nabycia Lokaty z Funduszem Premium

- ✓ Lokata z Funduszem Premium oferowana jest wyłącznie w systemie bankowości internetowej.

- ✓ Spełnianie kryteriów klasyfikacji do Oferty Premium/ Private Banking.
- ✓ Oferta Premium/ Private Banking – to oferta skierowana do wybranych klientów detalicznych ING Banku Śląskiego S.A. Informacje o obowiązujących kryteriach kwalifikacji do Oferty Premium/ Private Banking dostępne są w placówkach ING Banku Śląskiego S.A. oraz na stronie internetowej Banku.
- ✓ Oferta Premium/ Private Banking nie stanowi oferty w rozumieniu odpowiednich przepisów Kodeksu cywilnego.

Warunek nabycia Lokaty z Funduszem na Start

- ✓ Lokata z Funduszem na Start oferowana jest wyłącznie w systemie bankowości internetowej.
- ✓ Możliwość posiadania tylko jednej, aktywnej lokaty na Start

Koszty i opłaty

- ✓ Najistotniejsze informacje o kosztach i opłatach związanych z zawarciem, wykonaniem i rozwiązaniem umowy Lokaty z Funduszem:

Nazwa Funduszu nabywanego w ramach Lokaty z Funduszem	Koszty zawarcia umowy Lokaty z Funduszem	Koszty wykonania umowy Lokaty z Funduszem			Koszty rozwiązania umowy Lokaty z Funduszem	
		Koszty bieżące funduszu	Koszty związane z Umową pośrednictwa (opłaty dystrybucyjne)	Koszty związane z Umową Lokaty	Koszty związane z Umową pośrednictwa (opłaty umorzeniowe)	Koszty związane z Umową Lokaty
Goldman Sachs Obligacji	0 zł	1,16%	0 zł	0 zł	0 zł lub 2% (jeśli sprzedaż jednostek uczestnictwa nastąpi przed upływem 3 miesięcy od nabycia Lokaty z Funduszem)	0 zł
Goldman Sachs Obligacji Plus		1,28%				
Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji		1,75%				
Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania		2,59%				

- ✓ Najistotniejsze informacje o kosztach i opłatach związanych z zawarciem, wykonaniem i rozwiązaniem umowy lokaty oraz Usługi pośrednictwa, gdyby Klient nabył jednostki uczestnictwa funduszy oraz 3-miesięczną lokatę w ramach standardowej oferty (a nie w ramach sprzedaży krzyżowej):

Nazwa Funduszu	Koszt zawarcia umów		Koszty wykonania umów			Koszty rozwiązania umów	
	Umowy Lokaty	Umowy pośrednictwa	Koszty bieżące funduszu	Koszty związane z Umową pośrednictwa (opłaty dystrybucyjne)	Koszty związane z Umową Lokaty	Koszty związane z Umową pośrednictwa (opłaty umorzeniowe)	Koszty związane z Umową Lokaty
Goldman Sachs Obligacji			1,37%				
Goldman Sachs Obligacji Plus			1,28%				

Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji	0 zł	0 zł	1,70%	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialneg o Inwestowania			2,58%				

- ✓ Porównane najistotniejszych informacji o kosztach i opłatach związanych z zawarciem, wykonaniem i rozwiązaniem umowy lokaty oraz Usługi pośrednictwa zawieranych w ramach Lokaty z Funduszem (czyli sprzedaży krzyżowej) oraz nabywanych oddzielnie:

Nazwa Funduszu	Koszt zawarcia umów	Koszty wykonania umów			Koszty rozwiązania umów	
		Koszty bieżące funduszu	Koszty związane z Umową pośrednictwa (opłaty dystrybucyjne)	Koszty związane z Umową Lokaty	Koszty związane z Umową pośrednictwa (opłaty umorzeniowe)	Koszty związane z Umową Lokaty
Goldman Sachs Obligacji	W obu przypadkach wynoszą 0 zł	W przypadku Lokaty z Funduszem wynoszą 1,16% W przypadku zawarcia umów oddzielnie 1,37%	W obu przypadkach wynoszą 0 zł	W obu przypadkach wynoszą 0 zł	W przypadku Lokaty z Funduszem wynoszą 0 zł lub 2% (jeśli sprzedaż jednostek uczestnictwa nastąpi przed upływem 3 miesięcy od nabycia Lokaty z Funduszem) W przypadku zawarcia umów oddzielnie wynoszą 0 zł	W obu przypadkach wynoszą 0 zł
Goldman Sachs Obligacji Plus		W obu przypadkach wynoszą 1,28%				
Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji		W przypadku Lokaty z Funduszem wynoszą 1,75% W przypadku zawarcia umów oddzielnie 1,70%				
Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialneg o Inwestowania		W przypadku Lokaty z Funduszem wynoszą				

		2,59% W przypadku zawarcia umów oddzielnie 2,58%				
--	--	--	--	--	--	--

- ✓ Szczegółowe informacje dotyczące kosztów i opłat związanych z Umową pośrednictwa znajdują się w Informacji o kosztach dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń znajduje się na stronie internetowej Banku: <https://www.ing.pl/indywidualni/tabele-i-regulaminy/regulaminy/fundusz-z-lokata>
- ✓ Szczegółowe informacje dotyczące kosztów i opłat związanych z Umową Lokaty znajdują się w Tabeli Opłat i Prowizji ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna dla osób fizycznych znajduje się na stronie internetowej Banku: <https://www.ing.pl/indywidualni/tabele-i-regulaminy/tabela-oplat-i-prowizji>

Formy wpłat/wypłat środków na/z rachunku lokaty w ramach Umowy Lokaty z Funduszem

Wpłata środków na rachunek Lokaty	Wypłata całości środków przed zakończeniem okresu umownego	Wypłata całości środków w dniu zakończenia okresu umownego
✓ polecenie przelewu	✓ dyspozycja przelewu środków	✓ dyspozycja przelewu środków

Szczegółowe informacje dotyczące form wpłat/wypłat środków znajdują się w Regulaminie Lokat.

Obsługa Lokaty z Funduszem (dotyczy Lokaty i Funduszu)

Otwarcie Lokaty z Funduszem	Zmiany do Lokaty z Funduszem	Zamknięcie Lokaty przed zakończeniem okresu umownego
✓ system bankowości internetowej	Udzielenie/ Odwołanie pełnomocnictwa (dot. Funduszu): ✓ placówka bankowa realizująca tę czynność* ✓ system bankowości internetowej Udzielenie/ Odwołanie pełnomocnictwa (dot. Lokaty): ✓ placówka bankowa realizująca tę czynność* Złożenie /odwołanie dyspozycji na wypadek śmierci (dot. Lokaty): ✓ placówka bankowa realizująca tę czynność* ✓ system bankowości internetowej Zmiana dyspozycji przelewu środków z Lokaty: ✓ placówka bankowa realizująca tę czynność*	Wypłata całości środków bez naliczenia odsetek za czas trwania Lokaty ✓ placówka bankowa realizująca tę czynność * ✓ system bankowości internetowej

	✓ system bankowości internetowej Konwersja/ zamiana całości lub części j.u. nabytych w ramach Lokaty z Funduszem ✓ placówka bankowa realizująca tę czynność* ✓ system bankowości internetowej Odkupienie całości lub części j.u. nabytych w ramach Lokaty z Funduszem ✓ placówka bankowa realizująca tę czynność* ✓ system bankowości internetowej	
--	--	--

* UWAGA:

Ileokroć w Komunikacie jest mowa o placówce bankowej w odniesieniu do danej czynności, informacja, w jakiej placówce bankowej ta czynność jest realizowana, znajduje się w Wykazie czynności realizowanych w placówkach i na infolinii Banku. Wykaz jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w placówkach bankowych oraz na stronie internetowej Banku.

Informacje o ryzyku

- ✓ Opis ryzyka związanego z Lokatą z Funduszem oraz opis ryzyka związanego odrębnie z inwestowaniem w fundusze i odrębnie z deponowaniem środków pieniężnych w lokaty:

Nazwa ryzyka	Ryzyko związane z Lokatą z Funduszem	Ryzyko związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa (Umowa pośrednictwa)	Ryzyko związane z deponowaniem środków pieniężnych w lokaty (Umowa Lokaty)
1. Ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych			
Ryzyko zarządzającego, które polega na tym, że zarządzający otwartym funduszem inwestycyjnym może podjąć błędne decyzje co do wyboru przedmiotów inwestycji do portfela inwestycyjnego funduszu	Tak	Tak	Nie
Ryzyko wynikające z braku dostępu uczestnika danego funduszu do aktualnego składu portfela inwestycyjnego tego funduszu	Tak	Tak	Nie
Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków określonego funduszu będącego przedmiotem inwestycji	Tak	Tak	Nie
Ryzyko braku możliwości bieżącego określenia dokładnych parametrów inwestycyjnych danego funduszu, w tym poziomu ryzyka	Tak	Tak	Nie
Ryzyko zawieszenia odkupowania jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny w wyniku braku płynności składników inwestycji funduszu	Tak	Tak	Nie
Ryzyko zmienności wycen jednostek uczestnictwa, zróżnicowanej w zależności od typu funduszu	Tak	Tak	Nie

Ryzyko niewłaściwej wyceny instrumentów znajdujących się w posiadaniu funduszu inwestycyjnego – szczególnie wysokie w przypadku instrumentów nienotowanych na rynkach	Tak	Tak	Nie
Ryzyko inflacji to ryzyko spadku siły nabywczej środków ulokowanych w jednostkach Funduszu. Występowanie inflacji może spowodować, że po uwzględnieniu jej wpływu, stopa zwrotu Funduszu w ujęciu realnym będzie zdecydowanie niższa niż w ujęciu nominalnym, a siła nabywcza środków niższa niż w momencie dokonywania inwestycji w jednostki Funduszu.	Tak	Tak	Nie
2. Ryzyka związane z deponowaniem środków pieniężnych w lokaty			
Ryzyko wynikające z umownego terminu lokaty – w przypadku wypłaty środków z lokaty przed zakończeniem okresu umownego lokaty, nie są naliczane odsetki.	Tak	Nie	Tak
3. Dodatkowe ryzyko związane z Lokatą z Funduszem			
Ryzyko wynikające z umownego terminu lokaty – w przypadku sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszy przed upływem 3 miesięcy od momentu nabycia Lokaty z Funduszem jest pobierana opłata umorzeniowa	Tak	Nie	Nie

- ✓ Informacje o zmianach w zakresie ryzyka, jakie wynikają z Lokaty z Funduszem w porównaniu z ryzykami, jakie wynikają z odrębnego inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy oraz deponowania środków pieniężnych w lokaty:

Rodzaj ryzyka	Zmiana ryzyka
Ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	Ryzyko nie zmienia się bez względu na to czy inwestycja odbywa się w ramach Lokaty z Funduszy czy w ramach odrębnego inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy
Ryzyka związane z deponowaniem środków pieniężnych w lokaty	Ryzyko nie zmienia się bez względu na to czy deponowanie środków odbywa się w ramach Lokaty z Funduszem czy w ramach odrębnego deponowania środków w lokaty
Dodatkowe ryzyko związane z Lokatą z Funduszem	Ryzyko występuje wyłącznie w związku z Lokatą z Funduszem, nie występuje w związku z odrębnym inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy