



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

stan na dzień 16.04.2025

### 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](http://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                                     | 0,99%                                     | 0 zł                                                        | 0 zł                           | 0 zł lub 2% kwoty odkupienia (jeśli sprzedaż jednostek uczestnictwa nastąpi przed upływem 3 miesięcy od nabycia Lokaty z Funduszem) | 0 zł                           |
| Goldman Sachs Obligacji Plus                          |                                          | 0,96%                                     |                                                             |                                |                                                                                                                                     |                                |
| Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji       |                                          | 1,66%                                     |                                                             |                                |                                                                                                                                     |                                |
| Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania  |                                          | 2,60%                                     |                                                             |                                |                                                                                                                                     |                                |

- ✓ 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      |                     |                    | 1,24%                   |                                                             |                                |                                                           |                                |
| Goldman Sachs Obligacji Plus |                     |                    | 1,00%                   |                                                             |                                |                                                           |                                |

|                                                               |      |      |       |      |      |      |      |
|---------------------------------------------------------------|------|------|-------|------|------|------|------|
| Goldman Sachs<br>Stabilny Globalnej<br>Dywersyfikacji         | 0 zł | 0 zł | 1,61% | 0 zł | 0 zł | 0 zł | 0 zł |
| Goldman Sachs<br>Globalny<br>Odpowiedzialnego<br>Inwestowania |      |      | 2,60% |      |      |      |      |

- ✓ Porównane najważniejszych 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 0,99%<br>W przypadku zawarcia umów oddzielnie 1,24% | W obu przypadkach wynoszą 0 zł                              | W obu przypadkach wynoszą 0 zł | W przypadku Lokaty z Fundusze m wynoszą 0 zł lub 2% kwoty odkupienia (jeśli sprzedaż jednostek uczestnictwa nastąpi przed upływem 3 miesięcy od nabycia Lokaty z Fundusze m)<br>W przypadku zawarcia umów oddzielnie wynoszą 0 zł | W obu przypadkach wynoszą 0 zł |
| Goldman Sachs Obligacji Plus                         |                                | W przypadku Lokaty z Funduszem wynoszą 0,96%<br>W przypadku zawarcia umów oddzielnie 1,00% |                                                             |                                |                                                                                                                                                                                                                                   |                                |
| Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji      |                                | W przypadku Lokaty z Funduszem wynoszą 1,66%<br>W przypadku zawarcia umów oddzielnie 1,61% |                                                             |                                |                                                                                                                                                                                                                                   |                                |
| Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania |                                | W obu przypadkach wynoszą 2,60%                                                            |                                                             |                                |                                                                                                                                                                                                                                   |                                |

- ✓ 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 | <p>Udzielenie/ Odwołanie pełnomocnictwa (dot. Funduszu):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ placówka bankowa realizująca tę czynność*</li> <li>✓ system bankowości internetowej</li> </ul> <p>Udzielenie/ Odwołanie pełnomocnictwa (dot. Lokaty):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ placówka bankowa realizująca tę czynność*</li> <li>✓ system bankowości internetowej</li> </ul> <p>Złożenie /odwołanie dyspozycji na wypadek śmierci (dot. Lokaty):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ placówka bankowa realizująca tę czynność*</li> <li>✓ system bankowości internetowej</li> </ul> <p>Zmiana dyspozycji przelewu środków z Lokaty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ placówka bankowa realizująca tę czynność*</li> <li>✓ system bankowości internetowej</li> </ul> <p>Konwersja/ zamiana całości lub części j.u. nabytych w ramach Lokaty z Funduszem</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ placówka bankowa realizująca tę czynność*</li> <li>✓ system bankowości internetowej</li> </ul> <p>Odkupienie całości lub części j.u. nabytych w ramach Lokaty z Funduszem</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ placówka bankowa realizująca tę</li> </ul> | <p>Wypłata całości środków bez naliczenia odsetek za czas trwania Lokaty</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ placówka bankowa realizująca tę czynność *</li> <li>✓ system bankowości internetowej</li> </ul> |

|  |                                  |  |
|--|----------------------------------|--|
|  | czynność*                        |  |
|  | ✓ system bankowości internetowej |  |

\* UWAGA:

Ilekoć 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) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>1. Ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                                      |                                                                               |                                                                            |
| 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 | Tak                                  | Tak                                                                           | Nie                                                                        |

|                                                                                                                                                                                                      |     |     |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|-----|
| jednostki Funduszu.                                                                                                                                                                                  |     |     |     |
| <b>2. Ryzyka związane z deponowaniem środków pieniężnych w lokaty</b>                                                                                                                                |     |     |     |
| Ryzyko wynikające z umownego terminu lokaty – w przypadku wypłaty środków z lokaty przed zakończeniem okresu umownego lokaty, nie są naliczane odsetki.                                              | Tak | Nie | Tak |
| <b>3. Dodatkowe ryzyko związane z Lokatą z Funduszem</b>                                                                                                                                             |     |     |     |
| 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                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych</b> | 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 |
| <b>Ryzyka związane z deponowaniem środków pieniężnych w lokaty</b>                      | 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         |
| <b>Dodatkowe ryzyko związane z Lokatą z Funduszem</b>                                   | Ryzyko występuje wyłącznie w związku z Lokatą z Funduszem, nie występuje w związku z odrębnym inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy                       |