

Regulamin promocji „Nowa lokata z funduszem edycja 2”

Obowiązuje od 14.07.2026 do dnia zakończenia ostatniej lokaty założonej w ramach promocji, nie dłużej niż do 17.11.2027 r.



mBank.pl

ZASADY PROMOCJI

Definicje	Wyjaśnienie
Organizator promocji	Promocję organizuje mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2026 r. wynosi 170.103.364 złote. Na bieżąco sprawdzamy, czy przy promocji nie wystąpił konflikt interesów między nami a naszymi pracownikami lub naszymi klientami.
Uczestnik promocji	W promocji mogą uczestniczyć: osoby fizyczne, konsumenci – klienci indywidualni mBanku, zwani dalej uczestnikami promocji, którzy: 1) mają w mBanku jeden z rachunków powiązany z usługą SFI, 2) mają aktywną usługę SFI, 3) złożyli oświadczenie: a) w placówce mBanku, które zaakceptowali i podpisali albo b) zaakceptowali treść oświadczenia ustnie podczas nagrywanej rozmowy z BOT albo c) zaakceptowali treść oświadczenia elektronicznie, tj. zaznaczyli odpowiednie pole we wniosku w serwisie transakcyjnym, 4) wypełnili ankietę MIFID, a jej wynik wskazuje na to, że usługa SFI jest dla nich odpowiednia, 5) w ramach promocji zamierzają zainwestować nowe środki w jeden

Definicje	Wyjaśnienie
	z funduszy dostępnych w ramach promocji oraz spełniają pozostałe warunki promocji. Nie przystąpisz do promocji, jeśli: 1) masz inną rezydencję podatkową niż Polska lub 2) Twoim rachunkiem powiązany z usługą SFI jest rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy wspólny z osobą, która ma inną rezydencję podatkową niż Polska.
Ważne pojęcia	1) ankieta MiFID – formularz informacji o uczestniku promocji, który wypełniasz. Na jego podstawie oceniamy m.in. czy usługa SFI oraz fundusze dostępne w ramach promocji są dla Ciebie odpowiednie. 2) fundusz – jeden z funduszy inwestycyjnych otwartych, działających na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, którego jednostki uczestnictwa są dostępne w mBanku w ramach promocji. 3) jednostka uczestnictwa - instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe uczestnika promocji, wynikające z jego udziału w funduszu. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu. 4) lokata - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej. Przechowujesz na niej pieniądze. W regulaminie promocji wskazujemy, na jaki okres otwieramy lokatę oraz jakie jest jej oprocentowanie. 5) nowe środki – środki, które masz na rachunku w mBanku i które nie

Definicje	Wyjaśnienie
	pochodzą z odkupienia jednostek po rozpoczęciu promocji. Więcej na ten temat przeczytasz niżej w „Dodatkowych zasady promocji”. 6) oświadczenie - oświadczenie woli, na podstawie którego przystępujesz do promocji. W oświadczeniu zgadzasz się na postanowienia regulaminu promocji. 7) pakiet - lokata założona w ramach promocji oraz pierwsze nabycie jednostek uczestnictwa w ramach promocji. 8) promocja – promocja „Nowa lokata z funduszem edycja 2”. Umożliwia inwestowanie środków w lokatę oraz jednostki uczestnictwa. Promocja "Nowa lokata z funduszem edycja 2" jest sprzedażą krzyżową łączoną. 9) rachunek powiązany z usługą SFI - rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, z którego pobieramy i na który przekazujemy środki pieniężne w związku z usługą SFI. 10) regulamin promocji – ten regulamin. 11) saldo uczestnika promocji w ramach usługi SFI – ilość jednostek uczestnictwa funduszy dostępna na rejestrach klienta w ramach usługi SFI. 12) serwis transakcyjny – informatyczny system transakcyjny mBanku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej. 13) sprzedaż krzyżowa łączona – sprzedaż zestawu produktów w którym każdy z oferowanych produktów jest dostępny oddzielnie. Klient mBanku ma prawo zakupu każdego z komponentów zestawu osobno, poza warunkami tej

Definicje	Wyjaśnienie
	promocji. Lokata, którą udostępniamy w ramach sprzedaży krzyżowej, dostępna jest osobno w innym wariantcie. Poza promocją nie możesz kupić lokaty 12 miesięcznej, lecz lokatę 3 lub 6 miesięczną o oprocentowaniu innym niż promocyjne na podstawie regulaminu promocji. 14) usługa SFI – Supermarket Funduszy Inwestycyjnych, usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach. 15) zlecenie stałe (zwane także regularnym inwestowaniem) – dyspozycja cyklicznego (co miesiąc) wykonania zleceń zakupu jednostek uczestnictwa w funduszu w wybranym przez Ciebie dniu miesiąca. Zlecenie stałe realizowane jest do czasu jego odwołania przez klienta. Jeśli zlecenie stałe się nie wykona (np. z powodu braku środków), możesz zlecić dodatkowe nabycie w kwocie i na fundusz taki, jak w zleceniu. Dzięki temu będziesz mógł spełnić warunek promocji dot. ilości zleceń. Zwróć uwagę na to, że w regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”: • jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli Uczestnika promocji. Dotyczy to również zdań, gdy używamy takich słów, jak „możesz”, „masz”, „wybierasz”, • ilekroć piszemy w formie „my” – mamy na myśli mBank. Dotyczy to także zdań, gdy używamy słów takich jak „świadczymy”, „stosujemy”, „przekazujemy” itp.

Definicje	Wyjaśnienie
Korzyści promocji	Jeśli spełnisz warunki promocji, oprocentowanie lokaty, którą założyłeś w ramach promocji, wyniesie: • 5,2% w skali roku - jeśli wybrałeś wariant promocji „50% środków na lokatę, 50% środków na fundusze” lub • 7% w skali roku - jeśli wybrałeś wariant promocji „20% środków na lokatę, 80% środków na fundusze”.
Kiedy i jak możesz przystąpić do promocji?	1) Do promocji możesz przystąpić od 14.07.2026 r. do 17.11.2026 r. lub do wyczerpania kwoty pakietów dostępnych w promocji. 2) Promocja trwa od 14.07.2026 r. do dnia zakończenia ostatniej lokaty założonej w ramach promocji, nie dłużej niż do 17.11.2027 r. 3) Promocja jest ograniczona kwotowo. Łączna kwota wszystkich pakietów dostępnych w ramach promocji nie może przekroczyć 1 mld zł dla wszystkich uczestników promocji. 4) Gdy łączna kwota pakietów dostępnych w ramach promocji osiągnie poziom niższy niż 20 mln zł oraz ulegnie wyczerpaniu, prześlemy o tym informację na stronie: Lokata z funduszem (pełny adres strony: www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje/fundusze/lokata-z-funduszem). 5) Aby skorzystać z promocji, złóż wniosek promocyjny. Na wniosku: a) wypełnij ankietę MiFID, jeśli wcześniej jej nie wypełniałeś, b) wybierz wariant promocji: „50% środków na lokatę, 50% środków na fundusze” lub „20% środków na lokatę, 80% środków na fundusze”, c) zaakceptuj oświadczenie,

Definicje	Wyjaśnienie
	d) złoż dyspozycję pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa wybranego funduszu. Listę funduszy dostępnych w promocji znajdziesz w załączniku nr 1 do regulaminu promocji, e) otwórz lokatę o parametrach, które wskazujemy w Warunkach promocji, f) złoż zlecenie stałe (regularnego inwestowania).
Warunki promocji	Aby spełnić warunki promocji: 1) Kwotę, którą chcesz przeznaczyć na pakiet podzielić między fundusz i lokatę, zgodnie z wariantem promocji, który wybrałeś: „50% środków na lokatę, 50% środków na fundusze” lub „20% środków na lokatę, 80% środków na fundusze”. 2) W ramach promocji dokonujesz pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa wybranego funduszu, zgodnie z wynikami ankiety MIFID. Listę wszystkich funduszy dostępnych w promocji znajdziesz w załączniku nr 1 do regulaminu promocji. 3) Minimalna łączna kwota nabycia jednostek uczestnictwa w ramach pakietu wynosi: a) 5 000 złotych – jeśli wybrałeś wariant promocji „50% środków na lokatę, 50% środków na fundusze, b) 8 000 złotych - jeśli wybrałeś wariant promocji „20% środków na lokatę, 80% środków na fundusze, o ile prospekt informacyjny funduszu nie ustanawia wyższej kwoty. 4) Minimalna kwota nabycia jednostek uczestnictwa jednego funduszu

Definicje	Wyjaśnienie
	wynosi 100 zł, o ile prospekt informacyjny funduszu nie ustanawia wyższej kwoty. 5) W ramach promocji zakładasz lokatę o parametrach: a) okres lokaty – 12 miesięcy, b) oprocentowanie promocyjne lokaty, gdy spełnisz warunki promocji: • 5,2% w skali roku – jeśli wybrałeś wariant promocji „50% środków na lokatę, 50% środków na fundusze” lub • 7% w skali roku – jeśli wybrałeś wariant promocji „20% środków na lokatę, 80% środków na fundusze”. Z takim oprocentowaniem otwieramy lokatę i utrzymujemy je, gdy spełnisz warunki promocji. c) Oprocentowanie nominalne lokaty, gdy nie spełnisz warunków promocji: 0,01% w skali roku. d) rodzaj oprocentowania – oprocentowanie stałe, e) waluta: złoty, f) minimalna kwota jednej lokaty założonej w promocji: • 2 000 złotych - jeśli wybrałeś wariant promocji „20% środków na lokatę, 80% środków na fundusze, • 5 000 złotych - jeśli wybrałeś wariant promocji „50% środków na lokatę, 50% środków na fundusze (w ramach jednego wniosku otwieramy jedną lokatę), g) odnowienie lokaty – nie odnawia się. Po zakończeniu okresu umownego lokata nie odnawia się.

Definicje	Wyjaśnienie
	Kapitał lokaty z naliczonymi odsetkami promocyjnymi zaksięgujemy na rachunku powiązanym, z którego założyłeś lokatę, h) oprocentowanie nominalne lokaty, jeśli zerwiesz lokatę przed terminem: 0,01% w skali roku, i) kapitalizacja – na zakończenie lokaty, przekazywana na rachunek, z którego założyłeś lokatę. 6) Lokatę otwieramy z oprocentowaniem promocyjnym. Jeśli spełnisz warunki promocji, oprocentowanie promocyjne utrzymamy do zakończenia lokaty. Oprocentowanie to naliczymy za cały okres trwania lokaty. 7) Oprocentowanie lokaty zmienimy na nominalne równe 0,01% w skali roku, jeśli nie spełnisz warunków promocji. Zrobimy to nie wcześniej niż po upływie 300 dni od dnia założenia lokaty w ramach promocji i nie później niż do dnia, w którym lokata by zapadła. Oprocentowanie nominalne lokaty równe 0,01% w skali roku naliczymy za cały okres trwania lokaty od momentu jej założenia. 8) W trakcie trwania promocji w szczegółach lokaty promocyjnej widzisz prognozę czyli oprocentowanie promocyjne, które uzyskasz, jeśli spełnisz warunki promocji. Ostateczną wysokość oprocentowania, które naliczymy za cały okres trwania lokaty, zobaczysz dopiero, gdy zweryfikujemy, czy spełniłeś warunki promocji. 9) Informację o tym, czy spełniłeś warunki promocji, sprawdzisz w szczegółach lokaty promocyjnej

Definicje	Wyjaśnienie
	w serwisie transakcyjnym, w tym w aplikacji mobilnej. Ostateczną informację na ten temat udostępnimy po 300 dniach od założenia lokaty, nie później niż do dnia, w którym lokata by zapadła. Do tego czasu w szczegółach lokaty zobaczysz informację wstępną, która obrazuje szczegóły lokaty jakie będą obowiązywać, gdy spełnisz warunki promocji. Informacja wstępna może ulec zmianie na koniec trwania promocji jeżeli nie spełnisz warunków promocji. 10) W ramach promocji składasz zlecenie stałe (regularnego inwestowania) w kwocie minimum 100 zł przez okres minimum 10 miesięcy (o ile prospekt informacyjny funduszu nie wskazuje wyższej minimalnej kwoty transakcji). 11) Pamiętaj, że: a) aby przystąpić do promocji musisz przeznaczyć na pakiet (czyli łącznie na lokatę i fundusz) co najmniej 10 000 zł, b) w czasie 300 dni od dnia założenia lokaty nie możesz złożyć zlecenia odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa nabytych w pakiecie w ramach promocji, c) zlecenie stałe (regularne inwestowanie), założone w ramach promocji, utrzymujesz przez min. 10 miesięcy. Oznacza to, że realizujesz min. 10 zleceń nabycia wykonywanych co miesiąc w ramach zlecenia stałego, uruchomionego w ramach promocji. W tym czasie nie możesz złożyć

Definicje	Wyjaśnienie
	zlecenia odkupienia lub konwersji jednostek uczestnictwa, które nabyłeś w ramach zlecenia stałego uruchomionego w ramach promocji. d) lokatę założymy wyłącznie ze środków znajdujących się na rachunku powiązonym z usługą SFI. Jeśli nie masz środków na tym rachunku, powinieneś je jak najszybciej uzupełnić. Zrób to nie później niż do 17.11.2026 r. W takim wypadku założymy lokatę w ciągu maksymalnie 2 dni roboczych od daty uzupełnienia środków na rachunku. Jeśli nie uzupełnisz środków do minimalnej kwoty potrzebnej, by założyć lokatę, lokaty nie założymy, a Ty przestaniesz być uczestnikiem promocji. e) do promocji możesz przystąpić wielokrotnie. Jeśli przystąpiłeś do kilku promocji, warunki spełnienia każdej z promocji sprawdzamy osobno. f) jednostki uczestnictwa, które nabyłeś w ramach promocji, nie zostają automatycznie odkupione po zakończeniu promocji. Po zakończeniu promocji możesz zdecydować o ich odkupieniu i złożyć w tym celu zlecenie. g) zmiana rezydencji podatkowej (Twojej lub osoby, z którą masz rachunek powiązany z SFI) na zagraniczną po przystąpieniu do promocji nie wyklucza Cię z promocji. Po spełnieniu

Definicje	Wyjaśnienie
	warunków nadal przysługuje Ci oprocentowanie promocyjne. h) powinieneś na bieżąco sprawdzać, czy spełniasz warunki promocji i Twoje zlecenie stałe wykonuje się prawidłowo co miesiąc.
Dodatkowe informacje	1) Promocja składa się z dwóch produktów, oferowanych w ramach sprzedaży krzyżowej łączonej: a) lokaty (lokaty terminowej 12 miesięcznej), b) jednostek uczestnictwa. 2) Lokaty dostępnej w ramach promocji (lokaty 12 miesięcznej) nie możesz kupić oddzielnie. Oddzielnie możesz kupić lokatę 3 lub 6 miesięczną o oprocentowaniu innym niż promocyjne. Informację o: a) aktualnej ofercie lokat, dostępnych poza promocją, znajdziesz na naszej stronie internetowej pod adresem: Lokaty (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje-i-oszczednosci/lokaty/). b) oprocentowaniu lokat poza promocją znajdziesz w <i>Tabeli stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.</i> na naszej stronie internetowej pod adresem: Oprocentowanie (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pomoc/oprocentowanie/oferta-indywidualna/). 3) W ramach promocji masz do wyboru 2 warianty:

Definicje	Wyjaśnienie
	a) „50% środków na lokatę, 50% środków na fundusze”, w którym 50% środków, które chcesz zainwestować w pakiet, przeznaczasz na lokatę terminową 12 miesięczną, a 50% środków na nabycie jednostek uczestnictwa. b) „20% środków na lokatę, 80% środków na fundusze”, w którym 20% środków, które chcesz zainwestować w pakiet przeznaczasz na lokatę terminową 12 miesięczną, a 80% środków na nabycie jednostek uczestnictwa. 4) Dostępne w ramach promocji jednostki uczestnictwa możesz kupić poza promocją, w cenie takiej samej jak w ramach promocji. O inwestowaniu w fundusze inwestycyjne poza promocją przeczytasz na naszej stronie internetowej pod adresem: Fundusze inwestycyjne (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje-i-oszczednosci/fundusze/). Listę funduszy dostępnych w ramach promocji znajdziesz w załączniku nr 1 do regulaminu promocji. 5) Łączna kwota regularnego inwestowania nie może być mniejsza niż 100 zł miesięcznie (o ile prospekt informacyjny wybranego funduszu nie wymaga wyższej kwoty nabycia). 6) Promocję kierujemy do klientów, którzy chcą inwestować nowe środki. Dlatego sprawdzimy saldo uczestnika promocji w ramach usługi SFI w dniu złożenia wniosku promocyjnego. Nie może być ono mniejsze niż było na dzień 14.07.2026 r. czyli dzień,

Definicje	Wyjaśnienie
	w którym uruchomiliśmy promocję. Sprawdzamy ilość jednostek uczestnictwa dostępnych na rejestrach klienta w ramach SFI oraz to, czy od dnia 14.07.2026 r. nie złożyłeś zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa. 7) Jeśli przepisy podatkowe wymagają od nas pobrania zryczałtowanego podatku dochodowego od wypłacanych odsetek, potrącimy go z kwoty wypłaconych odsetek.
Jak możesz złożyć wniosek w promocji?	Złóż wniosek: • na stronie internetowej www.mbank.pl, • w serwisie transakcyjnym mBanku, w tym w aplikacji mobilnej mBanku, • w placówce mBanku lub w oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking), • na mLinii (+48 42 6300 800 lub 783 300 800 – opłata za połączenie zgodna z opłatą przewidzianą przez Twojego operatora według aktualnego cennika).
Koszty i opłaty	1) Koszt promocji jest sumą jej komponentów. Lokatę oferujemy bez opłat (nie pobieramy opłat za to, że zakładamy i prowadzimy lokaty w promocji). Koszt promocji równa się zatem kosztom związanym z nabyciem/zbyciem jednostek uczestnictwa funduszy. Koszty te znajdziesz na naszej stronie internetowej: Informacja o kosztach i opłatach (SFI) (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante_sfi.pdf). 2) Przed przystąpieniem do promocji, przekazujemy uczestnikowi promocji

Definicje	Wyjaśnienie
	„Zestawienie kosztów i opłat w ramach sprzedaży krzyżowej”. 3) Informację o kosztach i opłatach związanych z: a) usługą SFI, b) jednostkami uczestnictwa, przedstawiliśmy uczestnikowi promocji przy zawarciu umowy o usługę SFI. 4) Informację o kosztach związanych z nabyciem jednostek uczestnictwa w ramach transakcji przedstawiamy bezpośrednio przed transakcją. Zakup jednostek uczestnictwa w ramach sprzedaży krzyżowej wiąże się z takimi samymi kosztami, jak ma to miejsce przy zakupie jednostek uczestnictwa poza promocją.
Informacja o ryzyku	1) Oszczędzanie środków na lokacie nie wiąże się z ryzykiem ich utraty, za wyjątkiem sytuacji, w której dochodzi do upadłości banku. Bankowy Fundusz Gwarancyjny obejmuje ochroną gwarancyjną środki do równowartości w złotych kwoty 100 000 euro. W razie upadłości banku wypłata środków ponad tę kwotę może nie być możliwa w całości lub części. 2) Oprocentowanie lokaty jest gwarantowane i wynosi: a) 5,2% - jeśli wybrałeś wariant promocji „50% środków na lokatę, 50% środków na fundusze i spełnisz warunki promocji lub b) 7% – jeśli wybrałeś wariant promocji „20% środków na lokatę, 80% środków na fundusze” i spełnisz warunki promocji, c) 0,01% - jeśli nie spełnisz warunków promocji.

Definicje	Wyjaśnienie
	3) Inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje tego, że: a) zrealizujesz założony cel inwestycyjny, b) uzyskasz określony wynik inwestycyjny. Należy się liczyć z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków. 4) Poziom ryzyka związanego z inwestowaniem zależy od wariantu promocji oraz od funduszu, który wybrałeś. 5) Fundusze dostępne w ramach promocji, różnią się poziomem ryzyka. Więcej na ten temat przeczytasz we wniosku promocyjnym oraz w prospekcie funduszu. 6) Wariant promocji „20% środków na lokatę, 80% środków na fundusze” wiąże się z większym ryzykiem, niż wariant „50% środków na lokatę, 50% środków na fundusze”. Jest tak dlatego, że w tym wariantcie, większą część środków przeznaczasz na jednostki uczestnictwa niż na lokatę. Za 20% środków przeznaczonych na lokatę możesz otrzymać oprocentowanie promocyjne, o ile spełnisz warunki promocji. 80% środków zainwestowanych w jednostki uczestnictwa obarczona jest ryzykiem inwestycyjnym. Możesz utracić część lub całość tych środków. 7) Szczegółowy opis czynników ryzyka możesz znaleźć w: a) statucie funduszu, b) prospekcie informacyjnym funduszu, c) dokumencie zawierającym kluczowe informacje na temat funduszu.

Definicje	Wyjaśnienie
	8) Dokumenty wymienione wyżej są dostępne na stronie internetowej mTFI (pełny adres strony: https://www.mtfi.pl) oraz na naszej stronie internetowej (pełny adres strony: https://www.mbank.pl). Powinieneś zapoznać się z nimi, by poznać ryzyko związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa danego funduszu. 9) Jednostki uczestnictwa nie są depozytem bankowym. Dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie stanowią gwarancji przyszłych wyników. 10) Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, ewentualny dochód z zainwestowanych środków może się zwiększyć lub zmniejszyć. 11) W związku z tym, że oszczędzanie środków na lokacie nie wiąże się z ryzykiem, ryzyko związane z udziałem w promocji sprowadza się jedynie do ryzyka związanego z inwestowaniem. 12) Oszczędzanie wyłącznie na lokacie (czyli poza promocją, w oparciu o odrębną umowę) wiąże się z mniejszym ryzykiem niż oszczędzanie na lokacie w pakiecie z nabyciem jednostek uczestnictwa (czyli w ramach promocji). 13) Nabycie wyłącznie jednostek uczestnictwa (czyli poza promocją, w oparciu o odrębną umowę) wiąże się z większym ryzykiem niż ich nabycie w pakiecie z lokatą (czyli w ramach promocji).

Definicje	Wyjaśnienie
	14) Różnica między poziomem ryzyka związanego z ryzykiem oszczędzania na lokacie i inwestowania w jednostki uczestnictwa wynika m.in. z tego, że: a) środki zdeponowane na lokacie chroni gwarancja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do równowartości w złotych kwoty 100 000 euro, b) środków zainwestowanych w jednostki uczestnictwa nie chroni gwarancja żadnego podmiotu, c) gdy inwestujesz w jednostki uczestnictwa możesz utracić przynajmniej część lub całość zainwestowanych środków. 15) Możesz zrezygnować z promocji oraz wycofać środki z lokaty lub umorzyć jednostki uczestnictwa. Zrobisz to za pośrednictwem serwisu transakcyjnego, telefonicznie oraz w placówce mBanku. Pamiętaj jednak, że takie działanie łamie warunki niezbędne do tego, by uzyskać wyższe oprocentowanie lokaty w ramach promocji: a) 5,2% - jeśli wybrałeś wariant promocji „50% środków na lokatę, 50% środków na fundusze i spełnisz warunki promocji lub b) 7% – jeśli wybrałeś wariant promocji „20% środków na lokatę, 80% środków na fundusze” i spełnisz warunki promocji. W konsekwencji takiego działania oprocentowanie lokaty za cały jej okres będzie równe 0,01%.

Definicje	Wyjaśnienie
Badanie adekwatności i odpowiedniości	1) Gdy zakładasz usługę SFI oraz gdy z niej korzystasz, prosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID. Na jej podstawie określamy: a) czy usługa SFI jest dla Ciebie odpowiednia, b) które jednostki uczestnictwa, dostępne w ramach usługi SFI są zgodne, niewystarczające lub sprzeczne z Twoim profilem inwestycyjnym. 2) Nie możesz przystąpić do promocji, jeśli nie wypełniłeś ankiety MiFID (jeśli nie zrobiłeś tego wcześniej, to poprosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID na wniosku promocyjnym) lub jeśli wynik ankiety MiFID wskazuje na to, że usługa SFI jest dla Ciebie nieodpowiednia. 3) Jeśli, zgodnie z wynikiem ankiety MiFID, jednostki uczestnictwa subfunduszu, który wybrałeś, są: a) zgodne z Twoim profilem inwestycyjnym – wtedy będziesz mógł przystąpić do promocji, b) niewystarczająco zgodne lub sprzeczne z Twoim profilem inwestycyjnym – wtedy nie będziesz mógł przystąpić do promocji. Aby skorzystać z promocji, wybierz subfundusz z listy w załączniku nr 1 do regulaminu promocji, zgodny z Twoim profilem inwestycyjnym.
Jak możesz złożyć reklamację dotyczącą promocji?	1) Reklamacje związane z uczestnictwem w promocji, możesz składać na zasadach opisanych w <i>Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.</i>, z zastrzeżeniem ust. 2.

Definicje	Wyjaśnienie
	2) Jeśli reklamację wysyłasz mailem lub listownie, złóż ją z dopiskiem <i>promocja „Nowa lokata z funduszem edycja 2”</i>. 3) Niezależnie od naszej decyzji w sprawie rozpatrywanej reklamacji, nie ograniczamy Twoich uprawnień do dochodzenia swoich roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym wystąpienia z powództwem do Sądu powszechnego. 4) Spór między organizatorem a uczestnikiem promocji możemy rozstrzygnąć polubownie – przed Arbitrem Bankowym przy Związku Banków Polskich. 5) Możesz wystąpić z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia takich postępowań są Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl) oraz Arbiter bankowy (www.zbp.pl). 6) Możesz zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta lub Rzecznika Finansowego. 7) Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.
Dodatkowe informacje	1) Ten regulamin jest jedynym dokumentem, który określa szczegółowe zasady tej promocji. Udostępniamy go: a) na mLinii (+48 42 6300 800 lub 783 300 800 – opłata za połączenie zgodna z opłatą przewidzianą przez Twojego operatora według aktualnego cennika),

Definicje	Wyjaśnienie
	b) na naszej stronie internetowej pod adresem: Promocje (pełny adres strony: www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/promocje/) oraz: Regulamin promocji (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pdf/promocje/lokaty/regulamin-promocji-nowa-lokata-z-funduszem-edycja-2.pdf, c) w naszych placówkach i oddziałach (jeśli jesteś klientem Private Banking). 2) Zapoznaj się także z innymi ważnymi dokumentami: a) <i>Regulaminem Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.</i>, dostępnym na stronie: Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/), b) Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., dostępnym na stronie: Regulamin lokat (pełny adres strony: https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/oszczednosci/lokaty/regulamin/).

Definicje	Wyjaśnienie
	3) Każdą naszą promocję organizujemy odrębnie. Każda ma swój odrębny regulamin. Nasze promocje i regulaminy nie łączą się.

NOTA PRAWNA - PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Usługę SFI świadczy mBank S.A. wyłącznie na rzecz posiadacza rachunku w mBanku.

Szczegółowe warunki i opłaty związane z tą usługą, a także informacje o ryzykach inwestycyjnych określają:

- 1) Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., dostępny na stronie: [Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych](https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/) (pełny adres strony: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/>).
- 2) Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne, dostępna na stronie: [Taryfa prowizji i opłat dla klientów indywidualnych](https://www.mbank.pl/pomoc/oplaty/interaktywna/ind/) (pełny adres strony: <https://www.mbank.pl/pomoc/oplaty/interaktywna/ind/>).
- 3) prospekt informacyjny funduszu lub dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące danego funduszu, dostępny na stronach emitentów funduszy, w ich siedzibach oraz na naszej stronie: [Notowania funduszy inwestycyjnych](https://www.mbank.pl/serwis-ekonomiczny/notowania-funduszy/) (pełny adres strony: <https://www.mbank.pl/serwis-ekonomiczny/notowania-funduszy/>).

Ten materiał nie jest ofertą w rozumieniu Kodeksu cywilnego i ma charakter wyłącznie informacyjny.

Inwestowanie w fundusze za pośrednictwem SFI:

- wiąże się z ryzykiem,
- nie gwarantuje, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny, ani że uzyskasz określony wynik inwestycyjny,
- oznacza, że musisz liczyć się z tym, że możesz utracić przynajmniej część zainwestowanych środków.

Pamiętaj również o tym, że:

- nie odpowiadamy za decyzje klientów związane z inwestowaniem w fundusze,
- inwestycja w fundusze nie jest depozytem bankowym,
- dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie gwarantują przyszłych wyników,
- wartość zakupionych funduszy może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji dochód z inwestycji może się zwiększyć lub zmniejszyć,

- potencjalne korzyści z inwestowania w fundusze mogą się zmniejszyć o pobrane podatki i opłaty, które wynikają z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów.

Oświadczamy, że mBank S.A. ma zezwolenie na:

- 1) prowadzenie działalności maklerskiej (zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z 30 czerwca 2005 roku, zmienione decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z 20 marca 2012 roku; zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z 20 marca 2012 roku oraz zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z 17 listopada 2015 roku na prowadzenie działalności maklerskiej),
- 2) świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania (zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z 23 listopada 1995 roku).
- 3) Naszą działalność w zakresie, który opisują pkt. 1-2, nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

MOJE OŚWIADCZENIA

- 1) Wiem, że po tym jak przystąpię do promocji, mBank może organizować inne, podobne promocje lub kolejne edycje promocji pod taką samą lub podobną nazwą, lecz o innych parametrach finansowych (np. z innym oprocentowaniem promocyjnym lokaty) lub innych parametrach niż finansowe (np. z innym podziałem ile procent środków przeznaczasz na lokatę, a ile na fundusz).
- 2) Rozumiem, że parametry kolejnych promocji lub kolejnych edycji promocji mogą być korzystniejsze, niż promocji, do której obecnie przystępuję. Otrzymałem *Regulamin promocji „Nowa lokata z funduszem edycja 2”*, przeczytałem i akceptuję jego postanowienia.
- 3) Jestem świadomy, że to na mnie spoczywa odpowiedzialność za weryfikację, czy złożone przeze mnie zlecenia stałe dotyczące nabycia jednostek wybranego funduszu wykonały się prawidłowo i w terminie wymaganym do spełnienia warunków promocji. Przyjmuję do wiadomości, że prezentowane w serwisie transakcyjnym i aplikacji mobilnej oprocentowanie ma charakter prognozy możliwego zysku, który może zostać osiągnięty, gdy spełnię wszystkie warunki promocji określone w regulaminie.
- 4) Jestem świadomy, że w ramach tej promocji dostępne są fundusze o różnym poziomie ryzyka. Wiem, że wybór konkretnego funduszu ma wpływ na ostateczny wynik inwestycji.

.....
data, miejsce i podpis uczestnika promocji

Załącznik nr 1 do Regulaminu promocji „Nowa lokata z funduszem”.

Jednostki uczestnictwa funduszy dostępne w ramach promocji:

- 1) Gotowe Strategie SFIO Subfundusz Strategia na min. 3 lata
- 2) Gotowe Strategie SFIO Subfundusz Strategia na min. 5 lata
- 3) mFundusz Konserwatywny SFIO