

WARUNKI OFERTY LOKATA INWESTUJĄCA

z 27 maja 2025 r.

OKRES OBOWIĄZYWANIA: od 1 czerwca 2025 r. do 15 lipca 2025 r.

ZASIĘG OBOWIĄZYWANIA: ogólnopolski

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

Tabela 1

WARUNKI	PARAMETRY	
Nazwa oferty	Lokata inwestująca	Lokata inwestująca
Oprocentowanie lokaty inwestującej (stałe, w stosunku rocznym) - dla lokat otwieranych w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay	5,50% 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 12-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 2,98% w skali roku)	6,50% 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 3,79% w skali roku)
Dostępność	serwis internetowy Pekao24 lub bankowość mobilna PeoPay	serwis internetowy Pekao24 lub bankowość mobilna PeoPay
Oprocentowanie lokaty inwestującej (stałe, w stosunku rocznym) - dla lokat otwieranych w oddziałach banku	5,00% 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 12-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 2,71% w skali roku)	6,00% 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 3,50% w skali roku)
Dostępność	oddziały banku	oddziały banku
Minimalna kwota i waluta wpłaty na lokatę inwestującą	12 tys. PLN	6 tys. PLN
Maksymalna kwota i waluta wpłaty na lokatę inwestującą	Brak	
Okres lokaty inwestującej (w miesiącach)	12 miesięcy	6 miesięcy
Zasady ustalania wysokości środków przekazywanych miesięcznie z lokaty inwestującej do wybranego przez Posiadacza lokaty funduszu inwestycyjnego	Środki, na wybrany przez Posiadacza lokaty fundusz inwestycyjny będą przekazywane w równych ratach, w wysokości 1/12 (słownie: jedna dwunasta) 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, na wybrany przez Posiadacza lokaty fundusz inwestycyjny będą przekazywane w równych ratach, w wysokości 1/6 (słownie: jedna szósta) 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)
Częstotliwość i terminy przekazywania środków z lokaty inwestującej na wybrany przez Posiadacza lokaty fundusz inwestycyjny	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.	
Liczba cyklicznych przelewów z lokaty inwestującej do funduszu inwestycyjnego	12	6

Zasady pobierania opłat manipulacyjnych związanych z nabyciem w ramach oferty jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego	W okresie obowiązywania oferty, Bank będzie pobierał opłatę manipulacyjną, która wyniesie 0,25% od każdej kwoty przekazanej z lokaty inwestującej na nabycie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, o których mowa poniżej (tj.: 75% zniżki od standardowej opłaty od nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy wskazanej w Tabeli opłat manipulacyjnych funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI). Z Tabelą opłat manipulacyjnych stosowanych przy nabyciu/odkupieniu/konwersji lub zamianie jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI można zapoznać się w oddziałach Banku lub na stronie internetowej Banku: www.pekao.com.pl
Dostępne fundusze inwestycyjne w ramach oferty związanej z lokatą	Klient wybiera jeden z dostępnych funduszy inwestycyjnych: Pekao Spokojna Inwestycja Pekao Konserwatywny Pekao Konserwatywny Plus Pekao Kompas Pekao Strategii Globalnej Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu Pekao Dłużny Aktywny Pekao Obligacji Plus Pekao Strategii Globalnej – Dynamiczny Pekao Akcji - Aktywna Selekcja Pekao Megatrendy Pekao Dynamicznych Spółek
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 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, mogą ulec zmianie w trakcie trwania oferty lub po jej zakończeniu, zgodnie z decyzją Pekao TFI S.A.	
Dodatkowe warunki oferty	Brak

- Nie ma możliwości negocjowania parametrów określonych w niniejszych „Warunkach oferty lokata inwestująca”.
- Można zawrzeć dowolną liczbę umów o lokaty inwestujące.
- W sprawach nieuregulowanych w niniejszych „Warunkach oferty lokata inwestująca” 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.
- 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.
- 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.
- Całkowite lub częściowe umorzenie jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego nabytego w ramach Oferty lub konwersja/zamiana na jednostki uczestnictwa innego funduszu/subfunduszu w trakcie trwania okresu lokaty nie skutkuje rozwiązaniem umowy lokaty terminowej.
- 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.
- 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 12 listopada 2024 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków państwowych prowadzących działalność

maklerską, 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.

10. Niniejsza sprzedaż krzyżowa wiąże się z innym ryzykiem dla klienta, niż w przypadku, gdyby usługi wskazane w ust. 9 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, natomiast gwarantowanie 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 ust. 9 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”.
11. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych może być świadczona odrębnie od usług zawarcia umowy rachunku oszczędnościowego lokaty oraz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w walucie lokaty, z zastrzeżeniem, że w przypadku braku nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, oprocentowanie lokaty może się różnić od zaproponowanego w „Warunkach oferty lokata inwestująca”. W takim przypadku wysokość oprocentowania lokaty będzie zgodna z aktualną na dzień zawarcia umowy lokaty ofertą Banku. 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.
12. 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.
13. Informacje dotyczące:
 - 1) funduszy inwestycyjnych Pekao TFI S.A., w tym w szczególności informacje o kosztach i opłatach dostępne są w prospektach informacyjnych funduszy, w dokumentach zawierających kluczowe informacje, w informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz Tabelach opłat manipulacyjnych stosowanych przy nabywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy Pekao,
 - 2) rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej znajdują się w „Regulaminie lokat Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”, „Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”, w dokumencie: „Potwierdzenie otwarcia lokaty” oraz w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.
14. 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 związanego 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 i na stronach internetowych towarzystwa funduszy inwestycyjnych. Lista prowadzących dystrybucję dostępna jest na stronach internetowych towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
15. 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/ subfunduszu, opłaty manipulacyjne oraz obowiązki podatkowe obniżają stopę zwrotu z inwestycji.

16. 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”.
17. Nabycie w ramach niniejszej oferty jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz zawarcie umowy lokaty w ramach sprzedaży krzyżowej nie wiąże się z koniecznością ponoszenia innych kosztów i opłat niż w przypadku ich odrębnego nabycia.
18. Serwis internetowy Pekao24 i bankowość mobilna PeoPay są częścią usługi bankowości elektronicznej czyli usługi polegającej na dostępie do rachunku przez Internet, umożliwiającej sprawdzenie salda rachunku, wykonywanie transakcji oraz składanie dyspozycji i oświadczeń woli oraz autoryzację i uwierzytelnianie.
19. 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”.
20. W oddziałach Banku, lokaty – w ramach Oferty – mogą być otwierane i prowadzone zarówno jako indywidualne, jak i wspólne rachunki oszczędnościowe lokaty terminowej, z zastrzeżeniem, że w przypadku lokat wspólnych, środki na otwarcie lokaty muszą pochodzić z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego będącego rachunkiem wspólnym prowadzonym na rzecz tych samych posiadaczy rachunku.
21. Nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w ramach oferty możliwe jest:
 - 1) w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay w ramach nowo otwartego rejestru uczestników funduszy inwestycyjnych konta indywidualnego,
 - 2) w oddziałach Banku w ramach nowo otwartego rejestru uczestników funduszy inwestycyjnych konta indywidualnego lub konta małżonków/wspólnego z zastrzeżeniem, że w przypadku konta małżonków/wspólnego środki na nabycie jednostek uczestnictwa funduszu muszą pochodzić z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego będącego rachunkiem wspólnym prowadzonym na rzecz tych samych osób.
22. Otwarcie lokaty – w ramach oferty – jako wspólnego rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej i nabycie funduszu w ramach Oferty jako rejestru uczestników funduszy inwestycyjnych konta małżonków/ wspólnego jest możliwe wyłącznie, w przypadku gdy posiadaczami rachunku lokaty i posiadaczami konta w funduszu inwestycyjnym są te same osoby.