

Warunki oferty

Lokata inwestująca w fundusz

z 15 kwietnia 2026 r.

Okres obowiązywania: od 16.04.2026 r. do 31.05.2026 r.

Zasięg obowiązywania: ogólnopolski

Jakie są warunki tej oferty

- Dokument „Warunki oferty – Lokata inwestująca w fundusz” dotyczy:
 - zawarcia umowy lokaty,
 - cyklicznego kupna jednostek uczestnictwa funduszu lub funduszy inwestycyjnych z salda tej lokaty.

Tabela 1

| Warunki | Parametry | |
|--|---|--|
| Nazwa oferty | Lokata inwestująca w fundusz | Lokata inwestująca w fundusz |
| Oprocentowanie lokaty inwestującej w fundusz (stałe, roczne) | 4,50% Odsetki naliczamy tylko od tych środków, które w momencie naliczenia znajdują się na rachunku lokaty i za które nie kupiono jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Wysokość odsetek odpowiada odsetkom z 12-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 2,44% w skali roku. | 5,50% Odsetki naliczamy tylko od tych środków, które w momencie naliczenia znajdują się na rachunku lokaty i za które nie kupiono jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Wysokość odsetek odpowiada odsetkom z 6-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 3,21% w skali roku. |
| Minimalna kwota i waluta wpłaty na lokatę inwestującą w fundusz | 12 tys. PLN | 6 tys. PLN |
| Maksymalna kwota i waluta wpłaty na lokatę inwestującą w fundusz | brak | |
| Okres lokaty inwestującej w fundusz (w miesiącach) | 12 | 6 |
| Dostępność | Pekao24/ PeoPay | |
| Oprocentowanie lokaty inwestującej w fundusz (stałe, roczne) | 4,00% Odsetki naliczamy tylko od tych środków, które w momencie naliczenia znajdują się na rachunku lokaty i za które nie kupiono jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Wysokość odsetek odpowiada odsetkom z 12-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 2,17% w skali roku. | 5,00% Odsetki naliczamy tylko od tych środków, które w momencie naliczenia znajdują się na rachunku lokaty i za które nie kupiono jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Wysokość odsetek odpowiada odsetkom z 6-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 2,91% w skali roku. |
| Minimalna kwota i waluta wpłaty na lokatę inwestującą w fundusz | 12 tys. PLN | 6 tys. PLN |

Warunki**Parametry**

| | | |
|---|---|---|
| Maksymalna kwota i waluta wpłaty na lokatę inwestującą w fundusz | brak | |
| Okres lokaty inwestującej w fundusz (w miesiącach) | 12 | 6 |
| Dostępność | nasze oddziały | |
| Zasady ustalania, jaką kwotę będziesz miesięcznie przekazywać z lokaty inwestującej w fundusz do wybranego przez Ciebie funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych w wybranym portfelu funduszy. | <p>Jeśli wybierzesz do lokaty inwestującej pojedynczy fundusz inwestycyjny, to środki, na ten fundusz będą przekazywane w równych ratach, w wysokości 1/12 (słownie: jednej dwunastej) kwoty wpłaty na lokatę inwestującą w fundusz (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).</p> <p>Jeśli wybierzesz do lokaty inwestującej w fundusz portfel funduszy inwestycyjnych, to środki na ten portfel będą przekazywane w równych ratach w wysokości 1/12 (słownie: jednej dwunastej) kwoty wpłaty na lokatę inwestującą zgodnie z udziałem procentowym każdego funduszu inwestycyjnego znajdującego się w danym portfelu funduszy. Jeśli kwota wpłaty nie jest podzielna na równe części, pierwsza wpłata będzie większa od wartości, która zostaje niepodzielna i zostanie przekazana do funduszu inwestycyjnego z największym udziałem procentowym w portfelu – podzielność lub niepodzielność rozpatruje się na poziomie jednego grosza.</p> | <p>Jeśli wybierzesz do lokaty inwestującej pojedynczy fundusz inwestycyjny, to środki, na ten fundusz będą przekazywane w równych ratach, w wysokości 1/6 (słownie: jednej szóstej) kwoty wpłaty na lokatę inwestującą w fundusz (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).</p> <p>Jeśli wybierzesz do lokaty inwestującej w fundusz portfel funduszy inwestycyjnych, to środki na ten portfel będą przekazywane w równych ratach w wysokości 1/6 (słownie: jednej szóstej) kwoty wpłaty na lokatę inwestującą zgodnie z udziałem procentowym każdego funduszu inwestycyjnego znajdującego się w danym portfelu funduszy. Jeśli kwota wpłaty nie jest podzielna na równe części, pierwsza wpłata będzie większa od wartości, która zostaje niepodzielna i zostanie przekazana do funduszu inwestycyjnego z największym udziałem procentowym w portfelu – podzielność lub niepodzielność rozpatruje się na poziomie jednego grosza.</p> |
| Częstotliwość i terminy przekazywania pieniędzy z lokaty inwestującej w fundusz na wybrany przez Ciebie fundusz inwestycyjny lub fundusze inwestycyjne w wybranym portfelu funduszy | <p>Pieniądze z lokaty inwestującej w fundusz będziemy co miesiąc przekazywać na wybrany przez Ciebie fundusz inwestycyjny / fundusze inwestycyjne w wybranym przez Ciebie portfelu funduszy.</p> <p>Pierwszy raz pieniądze prześlemy w kolejnym miesiącu kalendarzowym po miesiącu, w którym utworzyliśmy Ci lokatę inwestującą w fundusz.</p> <p>Za każdym razem będziemy przekazywać pieniądze w tym samym dniu miesiąca, w którym utworzyliśmy Ci lokatę. A jeśli w danym miesiącu nie ma takiego dnia – w ostatnim dniu tego miesiąca.</p> | |
| Liczba cyklicznych przelewów z lokaty inwestującej w fundusz do funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych w wybranym portfelu funduszy | 12 | 6 |

Warunki**Parametry**

| | |
|---|--|
| <p>Zasady pobierania prowizji w ramach oferty – za kupno jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych w wybranym portfelu funduszy</p> | <p>W okresie obowiązywania oferty bank nie będzie pobierał opłaty manipulacyjnej wskazanej w Tabeli opłat manipulacyjnych funduszy/ subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI.</p> <p>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 pekao.com.pl</p> |
| <p>Fundusze/ subfundusze inwestycyjne dostępne w ramach oferty związanej z lokatą</p> | <p>Możesz kupować jednostki uczestnictwa w następujących funduszach/ subfunduszach inwestycyjnych.</p> <p>W przypadku portfela funduszy kupujesz jednostki uczestnictwa wszystkich funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych w portfelu.</p> <p>Wybierasz jeden z dostępnych funduszy/ subfunduszy:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 ▪ Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych ▪ Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 <p>lub jeden z dostępnych portfeli:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ PORTFEL DEFENSYWNY Pekao Spokojna Inwestycja (40% - udział w portfelu) Pekao Dłużny Aktywny (30% - udział w portfelu) Pekao Obligacji Plus (30% - udział w portfelu) ▪ PORTFEL MIESZANY Pekao Strategii Globalnej (40% - udział w portfelu) Pekao Dłużny Aktywny (30% - udział w portfelu) Pekao Obligacji Plus (30% - udział w portfelu) ▪ PORTFEL OFENSYWNY Pekao Dynamicznych Spółek (40% - udział w portfelu) Pekao Megatrendy (30% - udział w portfelu) Pekao Dłużny Aktywny (30% - udział w portfelu) |
| <p>Gdy kupujesz jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, ponosisz koszty takie jak opłata za zarządzanie funduszami. Te koszty pomniejszają wartość Twoich jednostek uczestnictwa. Wysokość kosztów zależy od funduszu inwestycyjnego – podajemy ją w prospektach informacyjnych funduszy oraz w dokumentach zawierających kluczowe informacje.</p> <p>Stawki opłat za zarządzanie aktualne na pierwszy dzień obowiązywania oferty oraz maksymalna wysokość innych kosztów określona w statutach funduszy, może ulec zmianie w trakcie trwania oferty lub po jej zakończeniu, zgodnie z decyzją Pekao TFI S.A.</p> | |
| <p>Dodatkowe warunki oferty</p> | <p>brak</p> |

2. Nie możesz negocjować parametrów określonych w tym dokumencie.
3. Możesz zawrzeć dowolną liczbę umów o lokaty inwestujące w fundusz.
4. W kwestiach, których nie reguluje ten dokument, obowiązują postanowienia:
 - 1) „Regulaminu lokaty inwestującej w fundusz Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”,
 - 2) „Regulaminu rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”,
 - 3) „Taryfy prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”
 - 4) przepisów prawa obowiązujących w Polsce.

5. Gdy zamiast funduszu inwestycyjnego wybierzesz portfel funduszy, opisane tu zasady odnoszą się do każdego funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego w danym portfelu. Jeśli jest inaczej, wyraźnie o tym piszemy.
6. Jednostki uczestnictwa, które kupisz w ramach oferty, uwzględnimy w nowych rejestrach, które do Ciebie przypiszemy. Nie wplacamy pieniędzy na rachunki funduszy inwestycyjnych ze wskazaniem wcześniej istniejących rejestrów.
7. Jeśli rozwiążesz umowę lokaty otwartej w ramach oferty przed zakończeniem okresu lokaty określonym w Tabeli 1, nie dostaniesz odsetek. W takim przypadku zwrócimy Ci tylko pieniądze, które będą na lokacie w dniu jej zamknięcia – bez uwzględnienia inflacji, która wpływa na zmianę siły nabywczej pieniądza. Zamknięcie lokaty nie oznacza umorzenia zakupionych jednostek uczestnictwa.
8. Jeśli w trakcie trwania lokaty:
 - 1) złożysz zlecenie całkowitego lub częściowego umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego kupionego w ramach oferty,
 - 2) złożysz zlecenie konwersji lub zamiany na jednostki uczestnictwa innego funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego kupionego w ramach oferty,nie będzie to oznaczać rozwiązania umowy lokaty terminowej.

W przypadku portfeli funduszy, zasady te dotyczą zleceń umorzenia, zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa któregośkolwiek z funduszy/subfunduszy w danym portfelu funduszy.
9. Po zakończeniu okresu lokaty Twoje pieniądze pierwotnie wpłacone na lokatę będą już tylko w wybranym funduszu inwestycyjnym lub w funduszach inwestycyjnych w wybranym przez Ciebie portfelu funduszy.

Aby wycofać pieniądze, złóż zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa. Zasady odkupienia określa „Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”. Możesz samodzielnie zdecydować, kiedy złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa.

Jakie ryzyko poniesiesz, gdy skorzystasz z oferty

1. Gdy kupujesz jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, ponosisz ryzyko. Wynika ono z wahań cen na rynkach, zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut itp. Szczegółowe informacje o ryzykach znajdziesz w:
 - 1) prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego,
 - 2) dokumencie zawierającym kluczowe informacje,
 - 3) informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego.
2. Gdy inwestujesz środki w funduszu inwestycyjnym istnieje ryzyko, że możesz stracić przynajmniej część zainwestowanych pieniędzy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecamy zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu inwestycyjnego, który zawiera szczegółowy opis czynników ryzyka związanych 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 i na stronie internetowej Pekao Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. (www.pekaotfi.pl) oraz w oddziałach Banku. Lista oddziałów Banku prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa Pekao TFI S.A. dostępna jest na stronie internetowej Pekao TFI S.A. (www.pekaotfi.pl).

Na czym polega sprzedaż krzyżowa usług i czym się różni od sprzedaży usług oddzielnie

1. W ramach tej oferty kupujesz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w tym, w przypadku wyboru portfela funduszy jednostek uczestnictwa wszystkich funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład portfela funduszy oraz zawierasz umowę lokaty, co 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.

2. W przypadku oferty dostępnej w Pekao24 lub PeoPay w zakres 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 PeoPay jest posiadanie co najmniej jednego rachunku w Banku w walucie lokaty.
3. Sprzedaż krzyżowa wiąże się dla Ciebie z innym ryzykiem niż w przypadku, gdyby usługi wskazane w punkcie 1 były świadczone przez bank odrębnie, tj. nabycie lokaty połączonej z funduszem inwestycyjnym wiąże się z większym ryzykiem niż nabycie samej lokaty. Przy czym nabycie w ramach oferty funduszy inwestycyjnych w postaci portfela funduszy związane jest z sumą ryzyk funduszy inwestycyjnych znajdujących się w danym portfelu funduszy, a poziom ryzyka portfela funduszy jest na poziomie ryzyka funduszu inwestycyjnego o najwyższym ryzyku z funduszy inwestycyjnych znajdujących się w danym portfelu funduszy.
4. 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, systemie gwarantowania 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 punkcie 2. 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”.
5. 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, w sytuacji wyboru portfela funduszy wszystkich funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład portfela funduszy, oprocentowanie lokaty może się różnić od zaproponowanego w „Warunkach oferty lokata inwestująca w fundusz”. 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.
6. 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.
7. Informacje dotyczące:
 - 1) funduszy inwestycyjnych Pekao TFI S.A., w tym w szczególności informacje o kosztach i opłatach dostępne są w:
 - a) prospektach informacyjnych funduszy,
 - b) w dokumentach zawierających kluczowe informacje,

- c) informacjach dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego,
 - d) Tabeli opłat manipulacyjnych stosowanej przy nabywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy Pekao,
- 2) rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej znajdują się w:
- a) „Regulaminie lokat Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”,
 - b) „Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”,
 - c) dokumencie: „Potwierdzenie otwarcia lokaty inwestującej w fundusz”,
 - d) „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.

Jakie koszty poniesiesz, gdy skorzystasz z oferty

1. Gdy kupujesz jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, ponosisz opłaty za zarządzanie funduszem oraz inne koszty. Ich wysokość zależy od wybranego funduszu – szczegóły znajdziesz w prospektach informacyjnych i w dokumentach zawierających kluczowe informacje. Gdy zlecasz nam nabycie, odkupienie, zamianę lub konwersję jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, możemy za to pobrać opłatę manipulacyjną. Jej wysokość znajdziesz w tabelach opłat na stronie internetowej Pekao TFI S.A. lub w naszych oddziałach. Pamiętaj, że:
 - 1) opłaty za zarządzanie i inne koszty, które pomniejszają wartość jednostek uczestnictwa funduszu/ subfunduszu,
 - 2) opłaty manipulacyjne,
 - 3) obowiązki podatkoweobniżają stopę zwrotu z inwestycji.
2. Niektóre zlecenia związane z lokatą są płatne. Stawki opłat dotyczących lokaty znajdziesz w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.
3. Bez względu na to, czy kupujesz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i otwierasz lokatę:
 - 1) łącznie (w ramach sprzedaży krzyżowej),
 - 2) osobnoponosisz takie same koszty.
4. Serwis internetowy Pekao24 i bankowość mobilna PeoPay są częścią usługi bankowości elektronicznej, czyli usługi polegającej na dostępie do rachunku przez internet, umożliwiającej:
 - 1) sprawdzenie salda rachunku,
 - 2) wykonywanie transakcji,
 - 3) składanie dyspozycji i oświadczeń woli,
 - 4) autoryzację i uwierzytelnianie.
5. Informacje o zasadach korzystania z serwisów Pekao24 znajdziesz w „Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”. Informacje o opłatach związanych z korzystaniem z usługi Pekao24 znajdziesz w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.

W jaki sposób możesz skorzystać z oferty wspólnie z drugą osobą

1. Możemy otwierać i prowadzić w naszych oddziałach lokaty z tej oferty jako indywidualne lub wspólne rachunki oszczędnościowe lokaty terminowej. Jeśli dwie osoby chcą otworzyć wspólną lokatę, pieniądze na ten cel muszą pochodzić z ich wspólnego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w ramach tej oferty możesz kupować:
 - 1) w serwisie Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay – w ramach nowo otwartego rejestru uczestników funduszy inwestycyjnych konta indywidualnego,
 - 2) w naszych oddziałach – w ramach nowo otwartego rejestru uczestników funduszy inwestycyjnych konta indywidualnego lub konta małżonków/wspólnego. W tym drugim przypadku pieniądze na kupno jednostek uczestnictwa muszą pochodzić ze wspólnego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego tych samych osób.
2. Możesz założyć lokatę i skorzystać z funduszu wspólnie z drugą osobą. W takim wypadku Ty i druga osoba musicie być wspólnymi posiadaczami zarówno rachunku lokaty, jak i konta w funduszu inwestycyjnym.