

Regulamin

lokaty inwestującej w fundusz

Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych

Spis treści

Regulamin lokaty inwestującej w fundusz.....	1
Rozdział 1 O czym jest ten regulamin.....	3
Rozdział 2 Zasady otwierania i prowadzenia lokaty.....	3
Rozdział 3 Oprocentowanie lokaty.....	5
Rozdział 4 Rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy lokaty	5
Rozdział 5 Postanowienia dodatkowe	6
Słownik	7

Rozdział 1

O czym jest ten regulamin

1. W tym regulaminie opisujemy zasady, na jakich otwieramy i prowadzimy lokata inwestującą w fundusz w złotych oraz w walutach wymienialnych.
2. Lokata inwestująca w fundusz przeznaczona jest dla klientów pełnoletnich.
3. W sprawach, których nie określa ten regulamin, stosujemy:
 - 1) postanowienia „Regulaminu rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”,
 - 2) przepisy prawa polskiego.
4. Zasady nabywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w ramach oferty reguluje „Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”.



Informacja

Aby regulamin był czytelniejszy, w dalszej części będziemy zwracać się do Ciebie w formie bezpośredniej. Gdy piszemy:

- „Ty” – mamy na myśli posiadacza lokaty i wszystkich współposiadaczy,
- „my” lub „nasz bank” – mamy na myśli Bank Pekao S.A.

Definicje najważniejszych pojęć wyjaśniamy w słowniku na końcu regulaminu i podkreślamy przy pierwszym użyciu w treści.

Rozdział 2

Zasady otwierania i prowadzenia lokaty

1. Lokata otwieramy i prowadzimy wyłącznie dla pełnoletnich osób fizycznych, które posiadają pełną zdolność do czynności prawnych w:
 - 1) Pekao24 i w PeoPay, wyłącznie jako indywidualny rachunek oszczędnościowy lokaty terminowej,
 - 2) naszym oddziale jako:
 - a) indywidualny rachunek oszczędnościowy lokaty terminowej albo
 - b) wspólny rachunek oszczędnościowy lokaty terminowej.
2. Lokatę prowadzimy w złotych lub w innej walucie, którą wskazaliśmy w warunkach oferty.
3. Gdy otwierasz lokatę, musisz jednocześnie złożyć zlecenie otwarcia rejestru funduszu inwestycyjnego. Jeśli wybierzesz portfel funduszy, musisz zlecić otwarcie rejestrów dla wszystkich funduszy inwestycyjnych, które znajdują się w portfelu funduszy. Będziemy na ten rejestr/ te rejestry przekazywać pieniądze z lokaty. Pamiętaj, że nie możesz wskazać rejestru funduszu inwestycyjnego, który już istnieje.
4. Z kwoty lokaty, w trakcie jej trwania, będziemy regularnie przekazywać pieniądze na zakup jednostek uczestnictwa:
 - 1) wybranego przez Ciebie funduszu inwestycyjnego,
 - 2) wszystkich funduszy inwestycyjnych, które znajdują się w wybranym przez Ciebie portfelu funduszy.Przed otwarciem lokaty inwestującej w fundusz poprosimy Cię o wypełnienie kwestionariusza, który określa Twoje preferencje, potrzeby i podejście do inwestowania. Dzięki temu upewniamy się, że znajdujesz się w grupie docelowej dla danego funduszu lub dla wszystkich funduszy w wybranym przez Ciebie portfelu funduszy.
Jeśli nie znajdziesz się w grupie docelowej dla danego funduszu lub któregośkolwiek funduszu w ramach wybranego przez Ciebie portfela funduszy, ostrzegamy Cię o tym, a z naszej oferty określonej w warunkach oferty możesz skorzystać wyłącznie z własnej inicjatywy.
5. Otwieramy i prowadzimy lokatę inwestującą w fundusz na podstawie Twojej dyspozycji, na zasadach, które są określone w:
 - 1) regulaminie,
 - 2) warunkach oferty, które obowiązują w dniu, w którym zawierasz umowę lokaty inwestującej w fundusz,
 - 3) potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestującej w fundusz,

- 4) „Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych” w zakresie określonym w **rozdziale 1, punkt 3**,
 - 5) wyciągu z „Taryfy prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”, która określa opłaty dotyczące rachunków lokat terminowych,
 - 6) „Regulaminie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”, który reguluje zasady nabywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
 - 7) Tabeli opłat manipulacyjnych, które stosujemy przy kupnie, odkupieniu, konwersji lub zamianie jednostek uczestnictwa funduszy Pekao.
6. Aby otworzyć lokatę w:
- 1) Pekao24 lub w PeoPay – musisz mieć u nas co najmniej jeden rachunek w walucie lokaty, z którego przekażesz pieniądze na jej otwarcie,
 - 2) naszym oddziale – nie musisz mieć rachunku w walucie lokaty, a pieniądze na otwarcie lokaty możesz wpłacić gotówką.
7. Zasady otwierania lokaty w oddziałach oraz w Pekao24 i PeoPay znajdziesz w warunkach oferty.
8. Jeśli masz rachunek wspólny:
- 1) w Pekao24 lub w PeoPay każdy ze współposiadaczy może otworzyć tylko lokatę indywidualną,
 - 2) w naszym oddziale każdy ze współposiadaczy może otworzyć lokatę jako indywidualną lub wspólną.
9. W naszych oddziałach jest możliwa autoryzacja umowy lokaty bez własnoręcznego podpisu.
10. Autoryzacja bez własnoręcznego podpisu jest możliwa tylko w ramach umowy o lokatę indywidualną na rzecz każdego ze współposiadaczy i tylko wtedy, gdy wybierzesz jeden fundusz inwestycyjny. W przypadku wyboru portfela funduszy do autoryzacji będziemy wymagać Twojego podpisu.
11. W przypadku rachunku wspólnego, zasady określone w **punkcie 4** dotyczą każdego ze współposiadaczy.
12. Okres lokaty zaczyna się w dniu, w którym pieniądze wpłyną na rachunek lokaty.
13. Jeśli wcześniej umowa lokaty nie zostanie rozwiązana, to okres lokaty kończy się, z zastrzeżeniem zasad opisanych w **rozdziale 4, punkt 1** z upływem dnia poprzedzającego dzień, który datą odpowiada dniowi otwarcia lokaty, a gdyby takiego dnia w ostatnim miesiącu nie było – z dniem poprzedzającym ostatni dzień tego miesiąca.
14. Lokatę otwieramy i prowadzimy jako nieodnawialną.
15. W trakcie trwania okresu lokaty inwestującej w fundusz, raz w miesiącu, będziemy regularnie bez Twojej dodatkowej dyspozycji przekazywać pieniądze z tej lokaty na zakup:
- 1) jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub
 - 2) jednostek uczestnictwa wszystkich funduszy, które znajdują się w wybranym przez Ciebie portfelu funduszy.
16. Terminy i kwoty przelewów znajdziesz w potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestującej w fundusz w harmonogramie przelewów.
17. W trakcie trwania lokaty jej saldo będziemy stopniowo pomniejszać o pieniądze, które przekażemy do funduszu inwestycyjnego lub portfela funduszy, zgodnie z warunkami oferty.
18. Następnego dnia po upływie okresu lokaty, całe pozostałe na niej saldo przekażemy do wskazanego przez Ciebie funduszu inwestycyjnego lub portfela funduszy. Naliczone odsetki przelejemy na rachunek, z którego pochodziły pieniądze na otwarcie lokaty.
19. W trakcie trwania okresu lokaty możesz zmienić rachunek do rozliczenia na inny prowadzony u nas rachunek w tej samej walucie. W przypadku rachunku wspólnego, każdy ze współposiadaczy może to zrobić samodzielnie. Jeśli Twój rachunek będzie zamknięty lub pieniądze na lokatę nie pochodzą z rachunku, to odsetki trafią na nieoprocentowany depozyt, dopóki nie złożysz dyspozycji ich wypłaty.
20. Po zakończeniu okresu lokaty Twoje pieniądze wpłacone na lokatę będą tylko w wybranym funduszu inwestycyjnym lub w portfelu funduszy. Żeby je wycofać, musisz złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na zasadach, które określa „Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”. Ty decydujesz, kiedy składasz taką dyspozycję.
21. Jeśli zamkniesz lokatę przed końcem jej okresu, naruszysz warunki jej prowadzenia. Wypłacimy Ci wtedy saldo lokaty na dzień złożenia dyspozycji – czyli wpłaconą kwotę pomniejszoną o już przekazane pieniądze do funduszu na zakup jednostek uczestnictwa. Odsetki na zamkniętej lokacie nie są naliczane,

a pieniądze na niej zgromadzone przelejemy na rachunek, z którego wpłaciłeś pieniądze na otwarcie lokaty. Jeśli Twój rachunek będzie zamknięty albo wpłata na lokatę była gotówką, to pieniądze pozostaną na rachunku zamkniętej lokaty jako nieoprocentowany depozyt i będą czekać na Twoją dyspozycję wypłaty.

22. Jeśli warunki oferty tak przewidują, możesz otworzyć lokatę w Pekao24 lub w PeoPay zgodnie z ich funkcjonalnością każdego dnia tygodnia.
23. Gdy otwierasz lokatę możesz zdecydować, że w trakcie jej trwania nie będzie ona mogła być zamknięta w Pekao24 i w PeoPay, a jedynie w naszym oddziale. Tę dyspozycję możesz później zmienić. Wystarczy, że złożysz pisemną dyspozycję w oddziale.
24. Jeśli nie zablokujesz takiej możliwości, to lokatę w trakcie jej trwania możesz zamknąć w Pekao24 lub w PeoPay. Zrobisz to zgodnie z wykazem funkcji serwisów, tylko w dni robocze, w godzinach od 4:00 do 21:00.
25. Dyspozycję zamknięcia lokaty w Pekao24 lub PeoPay możesz złożyć najwcześniej:
 - 1) w pierwszym dniu roboczym po dniu otwarcia lokaty,
 - 2) w drugim dniu roboczym, jeśli lokata została otwarta w sobotę, niedzielę lub po godzinie 20:00 w dzień roboczy.

Rozdział 3

Oprocentowanie lokaty

1. Oprocentowanie lokaty jest stałe i ustalamy je w stosunku rocznym według stawki, która obowiązuje w dniu otwarcia lokaty. Wysokość stawki oprocentowania znajdziesz w potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestującej w fundusz.
2. Odsetki naliczamy za każdy dzień, gdy pieniądze są na lokacie. Odsetki naliczamy od dnia otwarcia lokaty do końca zadeklarowanego okresu lokaty włącznie. Każdego dnia oprocentowaniu podlega saldo z początku tego dnia. Przy naliczaniu odsetek przyjmujemy, że rok ma 365 dni.
3. Odsetki wypłacimy dzień po zakończeniu lokaty. Odsetki te będą pomniejszone o podatek dochodowy, który naliczymy zgodnie z obowiązującym prawem. Wypłacimy je w walucie lokaty – zgodnie z potwierdzeniem otwarcia lokaty inwestującej w fundusz.
4. O wysokości odsetek i podatku poinformujemy Cię w wyciągu bankowym z lokaty.
5. Jeśli wypłacisz pieniądze z lokaty przed zakończeniem jej okresu, to naruszysz jej warunki. W takim wypadku kwota lokaty nie będzie oprocentowana, chyba że w potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestującej w fundusz ustaliliśmy inaczej. Wyjątek stanowią comiesięczne pomniejszenia salda lokaty na zakup jednostek uczestnictwa. Zmiany salda lokaty wynikające z jego pomniejszeń odbywających się na zasadach opisanych w **rozdziale 2, punkty 15-17** nie stanowią naruszenia warunków prowadzenia lokaty i nie powodują zmiany stawki oprocentowania lokaty.

Rozdział 4

Rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy lokaty

1. Lokata ulega rozwiązaniu:
 - 1) z upływem ostatniego dnia okresu lokaty,
 - 2) z dniem wypłaty przez Ciebie pieniędzy przed zakończeniem okresu lokaty. Stracisz wtedy prawo do odsetek, chyba że w potwierdzeniu otwarcia lokaty inwestującej w fundusz ustaliliśmy inaczej,
 - 3) z dniem śmierci posiadacza lokaty, z uwzględnieniem zasad opisanych w **rozdziale 4, punkty 3-4** oraz w **rozdziale 5 punkty 6-7**.
2. Jeżeli towarzystwo funduszy inwestycyjnych odmówi otwarcia rejestru dla wybranego przez Ciebie funduszu inwestycyjnego lub któregośkolwiek z funduszy w wybranym przez Ciebie portfelu funduszy, z powodów niezależnych od nas, to umowa lokaty ulega rozwiązaniu. W takim przypadku nie naliczymy ani nie wypłacimy odsetek. Postąpimy wówczas z kwotą lokaty analogicznie do zasad opisanych w **rozdziale 2, punkt 21**. Poinformujemy Cię o odmowie otwarcia rejestru zgodnie z trybem, który określa „Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”.

3. Jeśli umowa lokaty ulegnie rozwiązaniu z powodu Twojej śmierci, to nadal będziemy ją traktować jako wiążącą aż do momentu, gdy wypłacimy pieniądze osobie, która ma do nich prawo. Od dnia, w którym dowiemy się o Twojej śmierci:
 - 1) przestaniemy przekazywać pieniądze na zakup jednostek uczestnictwa,
 - 2) wstrzymamy wszelkie wypłaty z lokaty, z wyjątkiem wypłat z tytułu zwrotu kosztów pogrzebu, z tytułu spadku czy dyspozycji wkładem na wypadek śmierci,
 - 3) przestaniemy wysyłać korespondencję dotyczącą lokaty i wyciągi.
4. Po rozwiązaniu umowy lokaty na skutek Twojej śmierci, prześlemy gminie Twojego ostatniego miejsca zamieszkania informacje dotyczące Twojej lokaty, w zakresie określonym w ustawie prawo bankowe.

Rozdział 5

Postanowienia dodatkowe

1. Jako posiadacz lokaty z pełną zdolnością do czynności prawnych możesz ustanowić maksymalnie dwóch stałych pełnomocników do dysponowania lokatą.
2. Zasady udzielania pełnomocnictw opisane są w „Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych”.
3. Pełnomocnik do dysponowania lokatą nie może dysponować pieniędzmi w funduszu inwestycyjnym. Aby to robić, musi otrzymać od Ciebie osobne pełnomocnictwo do dysponowania pieniędzmi w ramach funduszu inwestycyjnego, zgodnie z „Regulaminem przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”.
4. Nie otworzymy lokaty na podstawie dyspozycji przekazanych drogą korespondencyjną.
5. Odsetki od lokat podlegają opodatkowaniu. Jeśli zgodnie z umową o unikaniu podwójnego opodatkowania przysługuje Ci niższa stawka, musisz dostarczyć nam certyifikat rezydencji podatkowej oraz inne potrzebne dokumenty, które są konieczne do weryfikacji przez nas Twojego statusu.
6. Po Twojej śmierci, musimy dokonać wypłat z tytułu:
 - 1) zwrotu kosztów pogrzebu,
 - 2) realizacji dyspozycji wkładem na wypadek śmierci,
 - 3) spadku.Wypłaty realizujemy w kolejności, w jakiej je zgłoszono.
7. W przypadku śmierci jednego ze współposiadaczy lokaty wspólnej, lokatę będziemy nadal prowadzić na rzecz żyjącego współposiadacza.
8. Jeśli zauważysz niezgodności w wyciągu z rachunku lokaty, musisz nas o tym poinformować w ciągu 14 dni od kiedy go otrzymasz.
9. Jeśli na rachunku lokaty pojawi się błędny zapis księgowy, mamy prawo go skorygować bez Twojej zgody. Poinformujemy Cię o każdej takiej korekcie i jej przyczynie.
10. Zasady składania i rozpatrywania reklamacji oraz informacje o możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporów opisuje „Regulamin składania i rozpatrywania reklamacji klientów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna będących konsumentami”.
11. Ty i Twój pełnomocnik macie obowiązek natychmiast powiadomić nas na piśmie o:
 - 1) zmianie imienia, nazwiska, adresu zamieszkania lub adresu do korespondencji, serii i numeru dokumentu tożsamości,
 - 2) utracie dokumentu tożsamości – abyśmy mogli go zastrzec,
 - 3) zmianie statusu dewizowego.
12. Zastrzegamy sobie prawo do ograniczenia możliwości dysponowania pieniędzmi z lokaty przez Ciebie lub Twojego pełnomocnika, przez:
 - 1) zamrożenie Twoich wartości majątkowych,
 - 2) blokadę Twoich pieniędzy na rachunku lokaty.Zrobimy to tylko w przypadkach przewidzianych przez prawo, na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i ustawy prawo bankowe.
13. Wszystkie dokumenty, które dotyczą lokaty, w tym potwierdzenie jej otwarcia sporządziliśmy w języku polskim. Polska wersja językowa jest jedyną podstawą do ich interpretacji.
14. Całą korespondencję, zawiadomienia i inne informacje, które dotyczą lokaty będziemy Ci przekazywać w języku polskim.

Korespondencję, która dotyczy funduszy inwestycyjnych po otwarciu rejestrów funduszy inwestycyjnych będziemy dostarczać na zasadach zgodnych z „Regulaminem przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”.

15. Prawem właściwym do rozstrzygania sporów, które wynikną z umowy lokaty, jest prawo polskie.

Słownik

- **certyfi­kat rezydencji podatkowej** – zaświadczenie o miejscu zamieszkania do celów podatkowych; wydaje je właściwy organ administracji podatkowej w Twoim kraju zamieszkania,
- **dyspozycja** – Twoje oświadczenie woli, które dotyczy otwarcia, zmiany warunków i zamknięcia lokaty,
- **fundusz inwestycyjny** – forma wspólnego inwestowania, które polega na zbiorowym lokowaniu pieniędzy wpłaconych przez uczestników funduszu,
- **lokata inwestująca w fundusz/ lokata (rachunek lokaty)** – lokata prowadzona w złotych lub w innych walutach. W trakcie okresu lokaty będziemy z niej regularnie przelewać pieniądze na nabycie jednostek uczestnictwa wybranego przez Ciebie funduszu inwestycyjnego a w przypadku wyboru portfela funduszy - na nabycie jednostek uczestnictwa wszystkich funduszy inwestycyjnych w tym portfelu funduszy,
- **oddział banku** – oddział lub Punkt Obsługi Bankowej na terenie kraju; wykaz wszystkich naszych jednostek, ich adresów i godzin otwarcia jest dostępny na naszej stronie internetowej pekao.com.pl oraz w każdej naszej jednostce,
- **okres lokaty** – okres, na który otworzymy Twoją lokatę,
- **Pekao24** – część usługi bankowości elektronicznej. Polega na dostępie do rachunku przez internet i umożliwia:
 - 1) sprawdzenie salda rachunku,
 - 2) wykonywanie transakcji,
 - 3) składanie dyspozycji i oświadczeń woli,
 - 4) autoryzację i uwierzytelnianie.

Udostępnimy Ci ją na podstawie odrębnej umowy świadczenia usług bankowości elektronicznej,

- **pełnomocnik** – osoba, którą upoważnisz do dysponowania lokatą,
- **PeoPay** – aplikacja dostępna w ramach bankowości mobilnej. Możesz w niej:
 - 1) uzyskiwać informacje o rachunkach,
 - 2) wykonywać transakcje,
 - 3) składać dyspozycje i oświadczenia woli,
 - 4) autoryzować i uwierzytelniać.

Udostępnimy Ci ją na podstawie odrębnej umowy świadczenia usług bankowości elektronicznej,

2. **posiadacz lokaty** – Ty jako osoba fizyczna i konsument w rozumieniu art. 22¹ Kodeksu cywilnego, z którą zawrzemy umowę o prowadzenie lokaty. W przypadku lokaty wspólnej – każdy ze współposiadaczy lokaty,
- **potwierdzenie otwarcia lokaty inwestującej w fundusz** – dokument, który potwierdza zawarcie umowy lokaty; znajdziesz w nim wszystkie warunki lokaty, informację o funduszach, w które inwestujesz, a także Twoje oświadczenie o trybie otrzymywania od nas korespondencji dotyczącej lokaty,
 - **rachunek** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek o charakterze bieżącym w walucie lokaty, którą prowadzimy w naszym banku,
 - **uczestnik funduszu inwestycyjnego/ uczestnik** – osoba, na rzecz której w rejestrze są zapisane jednostki uczestnictwa,
 - **ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu** – Ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu określa zasady i tryb przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Polsce. Ustawa ta ma na celu ochronę przed naruszeniem prawa oraz zminimalizowanie ryzyka związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu,
 - **ustawa prawo bankowe** – zbiór przepisów regulujących działalność banków w Polsce. Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r., która określa zasady tworzenia banków, ich organizację oraz nadzór,
 - **warunki oferty** – informacja o warunkach dostępnych w naszej aktualnej ofercie lokat inwestujących w fundusz, która zawiera:

- 1) minimalną kwotę i walutę wpłaty na lokatę,
 - 2) maksymalną kwotę i walutę wpłaty na lokatę,
 - 3) okres lokaty (w miesiącach),
 - 4) oprocentowanie lokaty,
 - 5) zasady ustalania wysokości pieniędzy przekazywanych miesięcznie z lokaty inwestującej w fundusz do wybranego przez Ciebie funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych, jeśli wybierzesz portfel funduszy,
 - 6) częstotliwość i terminy przekazywania pieniędzy na wybrany przez Ciebie fundusz inwestycyjny lub na wybrane fundusze inwestycyjne, jeśli wybierzesz portfel funduszy,
 - 7) liczbę cyklicznych wpłat do funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych, jeśli wybierzesz portfel funduszy,
 - 8) informację, gdzie możesz zawrzeć umowę lokaty,
 - 9) zasady pobierania opłaty manipulacyjnej, która jest związana z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych, jeśli wybierzesz portfel funduszy,
 - 10) listę dostępnych w ramach oferty funduszy inwestycyjnych oraz portfeli funduszy z listą funduszy inwestycyjnych, które wchodzą w skład portfeli funduszy,
- **wykaz funkcji serwisów** – dokument, w którym znajdziesz szczegółowy opis funkcji dostępnych w poszczególnych serwisach Pekao24 oraz w oddziałach naszego banku; w wykazie znajdziesz również listę operacji, które wymagają autoryzacji, akceptacji lub dodatkowej weryfikacji przez oddzwonienie; dokument jest dostępny na naszej stronie internetowej pekao.com.pl.