

**REGULAMIN oferty Lokata 5,25% z funduszem – okres lokaty 6 miesięcy  
(dalej „Regulamin”)**

**OKRES OBOWIĄZYWANIA:** od 16.04.2026 r. do 31.05.2026 r.

**ZASIĘG OBOWIĄZYWANIA:** ogólnopolski

**OFERTA SKIEROWANA DO:** osób fizycznych o pełnej zdolności do czynności prawnych (konsumentów w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego), które spełniają warunki określone w ust. 3.

**OFERTA DOSTĘPNA:** w oddziałach Banku Pekao S.A.

- Regulamin dotyczy oferty pakietowego nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych Pekao TFI S.A. (część funduszowa Oferta) i zawarcia umowy rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej (część depozytowa Oferta).
- Organizatorem Oferty „Lokata 5,25% z funduszem” – okres lokaty 6 miesięcy (dalej „Oferta”) jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Żubra 1 (kod pocztowy: 01-066)
  - KRS: 0000014843, Rejestr Przedsiębiorców prowadzony przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego,
  - NIP: 526 00 06 841,
  - Wysokość kapitału zakładowego i kapitału wpłaconego: 262 470 034 zł.
- Adresatami Oferty są pełnoletnie osoby fizyczne o pełnej zdolności do czynności prawnych, posiadające dowolny rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w walucie lokaty w Banku Pekao S.A. (dalej „Klienci”):
  - nabywające jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych objętych Ofertą, które na podstawie wypełnionego Kwestionariusza preferencji, potrzeb, podejścia do inwestowania oraz adekwatności odpowiadają preferencjom, potrzebom oraz podejściu do inwestowania Klienta (Klient znajduje się w tzw. grupie docelowej dla danego funduszu/subfunduszu, a w przypadku portfeli funduszy – Klient znajduje się w tzw. grupie docelowej dla każdego z funduszy/subfunduszy znajdujących się w portfelu funduszy). W przypadku, jeżeli Klient nie znajduje się w grupie docelowej dla danego funduszu/subfunduszu inwestycyjnego objętego Ofertą lub w przypadku wyboru w ramach Oferty portfela funduszy – Klient nie znajduje się w grupie docelowej któregośkolwiek z funduszy/subfunduszy inwestycyjnych znajdującego się w danym portfelu funduszy, może skorzystać z Oferty wyłącznie z własnej inicjatywy. Dla konta małżonków/wspólnego powyższe zasady stosuje się do każdego ze współwłaścicieli.
  - które zdecydowały się na nabycie produktu „Lokata 5,25% z funduszem” – okres lokaty 6 miesięcy w jednym z oddziałów Banku Pekao S.A.

**4. Podstawowe parametry oferty:**

**Tabela 1**

WARUNKI	PARAMETRY
Minimalna łączna kwota wpłaty na lokatę i fundusz/subfundusz inwestycyjny lub portfel funduszy	<b>2 tys. PLN</b>
Podział środków	<b>50% na lokatę oraz 50% na fundusz/subfundusz inwestycyjny lub portfel funduszy</b>
Oprocentowanie lokaty terminowej w ramach Oferty	<b>5,25% w skali roku, oprocentowanie stałe</b>
Okres lokaty	<b>6 miesięcy, lokata nieodnawialna</b>
Minimalny okres utrzymania jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych	<b>min. 6 miesięcy</b> (całkowite lub częściowe umorzenie jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego nabytych w ramach Oferty lub całkowita lub częściowa konwersja/zamiana na inny fundusz/subfundusz w trakcie trwania okresu lokaty skutkuje rozwiązaniem umowy lokaty bez naliczenia oprocentowania, przy czym w przypadku portfeli funduszy powyższe dotyczy umorzenia/konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa któregośkolwiek z funduszy/subfunduszy znajdujących się w portfelu funduszy – klient otrzymuje jedynie wartość nominalną środków wpłaconych na lokatę w dniu jej otwarcia bez uwzględnienia inflacji, mającej wpływ na zmianę siły nabywczej pieniądza)
Maksymalna łączna kwota wpłaty na lokatę i fundusz/subfundusz inwestycyjne lub portfel funduszy	<b>Brak</b>
Wysokość opłaty manipulacyjnej związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych w ramach Oferty	<b>0,25% od kwoty wpłaty przeznaczonej na nabycie jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych (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: <a href="http://www.pekao.com.pl">www.pekao.com.pl</a>.</b>

W związku z uczestnictwem w funduszach/subfunduszach inwestycyjnych uczestnik ponosi także opłatę za zarządzanie funduszem oraz inne koszty określone w prospekcie informacyjnym, które pomniejszają wartość jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego. Wysokości opłat i kosztów są zależne od funduszu/subfunduszu inwestycyjnego i są podane 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, może ulec zmianie w trakcie trwania Oferty lub po jej zakończeniu, zgodnie z decyzją Pekao TFI S.A.

KLIENT WYBIERA JEDEN Z FUNDUSZY/SUBFUNDUSZY INWESTYCYJNYCH:		
Wariant inwestycji	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Pekao Spokojna Inwestycja</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Konserwatywny</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Konserwatywny Plus</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Kompas</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Strategii Globalnej</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Dłużny Aktywny</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Obligacji Plus</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Strategii Globalnej – Dynamiczny</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Akcji - Aktywna Selekcja</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Megatrendy</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Dynamicznych Spółek</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych</b> 50% kwoty łącznej albo</li> <li>• <b>Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2</b> 50% kwoty łącznej</li> </ul>	<b>Lokata terminowa</b> 50% kwoty łącznej
ALBO JEDEN Z PORTFELI FUNDUSZY :		
Wariant inwestycji	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>PORTFEL OFENSYWNY</b> 50% kwoty łącznej <b>Pekao Dynamicznych Spółek</b> (40% z 50% kwoty łącznej) <b>Pekao Megatrendy</b> (30% z 50% kwoty łącznej) <b>Pekao Dłużny Aktywny</b> (30% z 50% kwoty łącznej) albo</li> <li>• <b>PORTFEL MIESZANY</b> 50% kwoty łącznej <b>Pekao Strategii Globalnej</b> (40% z 50% kwoty łącznej) <b>Pekao Dłużny Aktywny</b> (30% z 50% kwoty łącznej) <b>Pekao Obligacji Plus</b> (30% z 50% kwoty łącznej) albo</li> <li>• <b>PORTFEL DEFENSYWNY</b> 50% kwoty łącznej <b>Pekao Spokojna Inwestycja</b> (40% z 50% kwoty łącznej) <b>Pekao Dłużny Aktywny</b> (30% z 50% kwoty łącznej) <b>Pekao Obligacji Plus</b> (30% z 50% kwoty łącznej)</li> </ul>	<b>Lokata terminowa</b> 50% kwoty łącznej

5. W przypadku wyboru w ramach Oferty portfela funduszy postanowienia Regulaminu odnoszą się do każdego z funduszy/subfunduszy inwestycyjnych znajdujących się w danym portfelu funduszy chyba, że zostało to wskazane inaczej.

6. Jednostki uczestnictwa nabyte w ramach Oferty zarejestrowane zostaną na nowych rejestrach uczestnika. Nie jest możliwe dokonywanie wpłat na rachunki funduszy/subfunduszy, ze wskazaniem numerów już istniejących rejestrów.
7. W przypadku rozwiązania umowy lokaty terminowej otwartej w ramach Oferty przed terminem jej wymagalności określonym w ust. 4 (Tabela 1), oprocentowanie nie zostanie naliczone. Klient otrzymuje jedynie wartość nominalną środków wpłaconych na lokatę w dniu jej otwarcia bez uwzględnienia inflacji, mającej wpływ na zmianę siły nabywczej pieniądza. Zamknięcie części depozytowej nie skutkuje likwidacją części funduszowej.
8. Po zakończeniu okresu lokaty, wypłata środków z funduszu/subfunduszu inwestycyjnego 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/subfunduszu inwestycyjnego.
9. 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 skutkuje rozwiązaniem umowy lokaty terminowej bez naliczenia oprocentowania. Klient otrzymuje jedynie wartość nominalną środków wpłaconych na lokatę w dniu jej otwarcia bez uwzględnienia inflacji, mającej wpływ na zmianę siły nabywczej pieniądza. W przypadku portfeli funduszy, powyższe dotyczy całkowitego lub częściowego umorzenia lub konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa któregokolwiek z funduszy/subfunduszy znajdujących się w danym portfelu funduszy.
10. Promocyjne oprocentowanie lokaty terminowej opisane w ust. 4 (Tabela 1) będzie wypłacone, pod warunkiem utrzymania przez Klienta nabytych jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy przez cały okres lokaty.
11. Klient nie ma możliwości negocjowania parametrów określonych w niniejszym Regulaminie.
12. Klient może otworzyć dowolną liczbę produktów: „Lokata 5,25% z funduszem” – okres lokaty 6 miesięcy.
13. Nabycie w ramach niniejszej Oferty jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych Pekao TFI S.A. oraz zawarcie umowy rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej stanowi sprzedaż krzyżową usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego, a w ramach portfela funduszy – jednostek uczestnictwa wszystkich funduszy/subfunduszy znajdujących się w portfelu funduszy oraz rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej, 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.
14. Niniejsza sprzedaż krzyżowa wiąże się z innym ryzykiem dla Klienta niż w przypadku, gdyby usługi wskazane w ust. 13 były świadczone przez Bank odrębnie, tj. założenie lokaty połączone z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego wiąże się z większym ryzykiem niż samo założenie lokaty. Należy pamiętać, że 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 powoduje likwidację lokaty bez naliczenia oprocentowania. Negatywny skutek dla Klienta, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie występuje w przypadku, gdy powyższe usługi świadczone są odrębnie. W przypadku portfeli funduszy powyższe dotyczy umorzenia/ konwersji/ zamiany jednostek uczestnictwa któregokolwiek z funduszy/subfunduszy znajdujących się w portfelu funduszy.
15. Przy czym nabycie w ramach Oferty jednostek uczestnictwa funduszy wchodzących w skład portfela funduszy związane jest z sumą ryzyk funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych znajdujących się w danym portfelu funduszy, a poziom ryzyka portfela funduszy jest na poziomie ryzyka funduszu/subfunduszu inwestycyjnego o najwyższym ryzyku z funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych znajdujących się w danym portfelu funduszy. Różnica między poziomem ryzyka związanego z oszczędzaniem na lokacie i inwestowaniem w fundusze/subfundusze inwestycyjne wynika m.in. z tego, że środki zdeponowane na lokacie 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 nie chroni gwarancja żadnego podmiotu.
16. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych może być świadczona odrębnie od usług zawarcia umowy rachunku oszczędnościowego otwarcia lokaty oraz rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w walucie lokaty, z tym zastrzeżeniem, że w przypadku braku nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych, a w przypadku portfela funduszy – braku nabycia jednostek uczestnictwa wszystkich funduszy/subfunduszy inwestycyjnych znajdujących się w portfelu funduszy, oprocentowanie na lokacie może się różnić od zaproponowanego w ramach Oferty. W takim przypadku wysokość oprocentowania lokaty będzie zgodna z aktualną na dzień zawarcia umowy lokaty ofertą Banku. Informacje o kosztach nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych są przekazywane Klientowi każdorazowo przed zawarciem transakcji.
17. Okresy odstąpienia lub rozwiązania umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy 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.
18. Informacje dotyczące:
  - funduszy/subfunduszy 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,
  - 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”.
19. Inwestowanie w fundusze/subfundusze 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/subfunduszu 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 sprawozdaniach 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.

20. Uczestnictwo w funduszach/subfunduszach inwestycyjnych wiąże się z opłatami za zarządzanie funduszem oraz innymi kosztami, których wysokość zależy od wybranego funduszu/subfunduszu i jest podana w prospektach informacyjnych i dokumentach zawierających kluczowe informacje. Realizacja zleceń nabycia/odkupienia/zamiany lub konwersji jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych związana może być z koniecznością ponoszenia opłat manipulacyjnych, których wysokość jest podana w tabelach opłat, dostępnych na stronie internetowej Pekao TFI lub w oddziałach Banku. Wskazane opłaty za zarządzanie, inne koszty pomniejszające wartość jednostek uczestnictwa funduszu/ subfunduszu, opłaty manipulacyjne oraz obowiązki podatkowe uczestnika obniżają stopę zwrotu z inwestycji
21. 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”.
22. Nabycie w ramach niniejszej oferty jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych oraz zawarcie umowy lokaty w ramach sprzedaży krzyżowej nie wiąże się z koniecznością ponoszenia dodatkowych kosztów i opłat niż w przypadku ich odrębnego nabycia.
23. 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.
24. Nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych w ramach Oferty możliwe jest w oddziałach Banku w ramach nowo otwartego rejestru uczestników funduszy/subfunduszy inwestycyjnych konta indywidualnego lub konta małżonków/wspólnego z zastrzeżeniem, że w przypadku konta małżonków/wspólnego środki na nabycie jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu muszą pochodzić z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego będącego rachunkiem wspólnym prowadzonym na rzecz tych samych osób.
25. Otwarcie lokaty – w ramach Oferty – jako wspólnego rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej i nabycie funduszu/subfunduszu w ramach Oferty jako rejestru uczestników funduszy/subfunduszy inwestycyjnych konta małżonków/ wspólnego jest możliwe wyłącznie, w przypadku gdy posiadaczami rachunku lokaty i posiadaczami konta w funduszu/subfunduszu inwestycyjnym są te same osoby.
26. Postanowienia niniejszego Regulaminu w części dotyczącej rozwiązania umowy rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej przed terminem są nadrzędne w stosunku do standardowych warunków prowadzenia tych lokat.