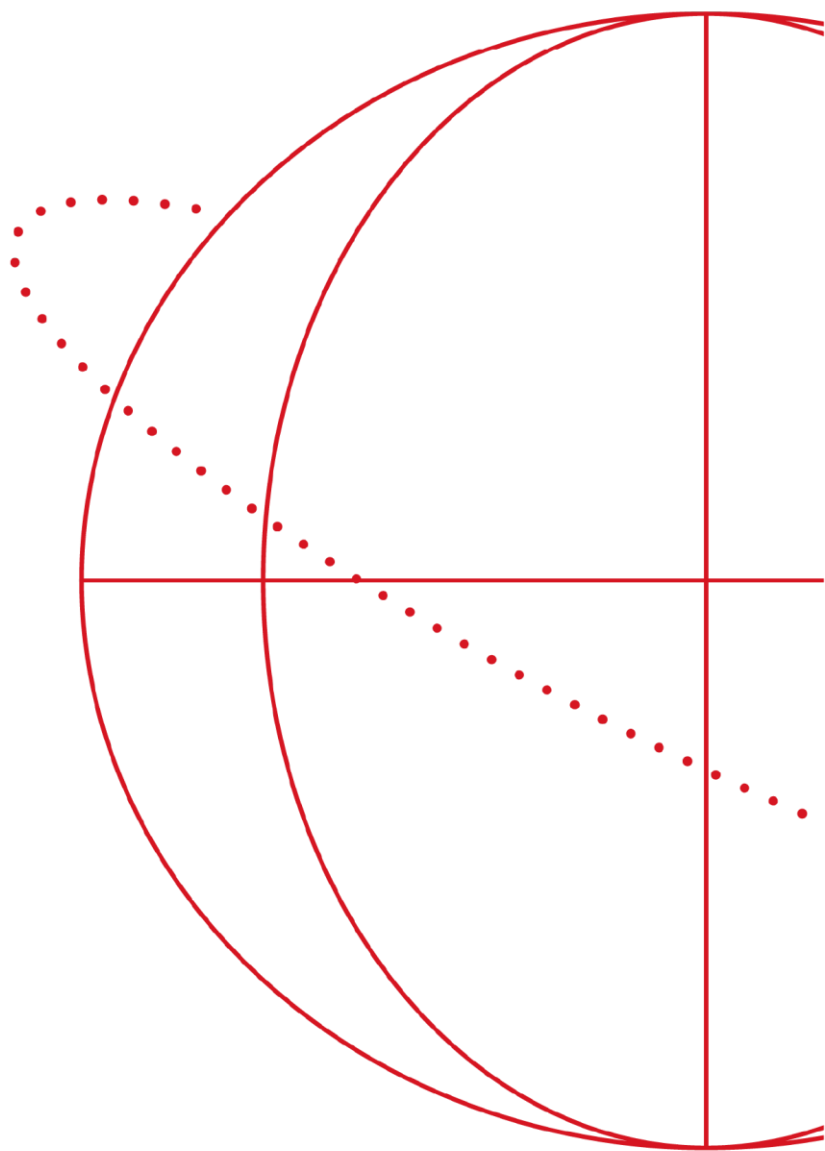




Regulamin oferty

Lokata 5,75% z funduszem

Informacja



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

Gdy używamy zwrotów:

- „Ty” – mamy na myśli każdą osobę, która może skorzystać z promocji.
- „my” – „bank” – mamy na myśli Bank Polska Kasa Opieki S.A.

Definicje najważniejszych pojęć wyjaśniamy w słowniku na końcu regulaminu.

Pogrubiśmy pierwsze użycie tych pojęć w treści regulaminu.

Na czym polega oferta

1. Oferta „**Lokata 5,75% z funduszem**” – polega na jednoczesnym:
 - 1) nabyciu **jednostek uczestnictwa** funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych **Pekao TFI S.A.** (część funduszowa oferty),
 - 2) zawarciu umowy lokaty, czyli rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej (część depozytowa oferty).

Dla kogo jest ta oferta

2. Oferta „Lokata 5,75% z funduszem” jest dla Ciebie, jeśli spełniasz łącznie poniższe warunki:
 - 1) jesteś osobą fizyczną, konsumentem w rozumieniu art. 22¹ Kodeksu cywilnego, masz ukończone 18 lat i pełną zdolność do czynności prawnych,
 - 2) posiadasz lub otworzysz **rachunek** oszczędnościowo-rozliczeniowy w walucie lokaty w naszym banku,
 - 3) jednocześnie:
 - a) zawrzesz umowę lokaty objętej tą ofertą oraz
 - b) zakupisz jednostki uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych albo portfel funduszy objęty tą ofertą.
3. Przed zakupem jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy poprosimy Cię o wypełnienie **ankiety inwestycyjnej**. Na jej podstawie określimy Twoje preferencje, potrzeby i podejście do inwestowania. Dzięki temu upewnimy się, że znajdujesz się w **grupie docelowej** dla danego funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego lub dla wszystkich funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych w wybranym przez Ciebie portfelu funduszy.
4. Jeśli nie znajdziesz się w grupie docelowej dla danego funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego lub któregośkolwiek funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego w ramach wybranego przez Ciebie portfela funduszy, ostrzegamy Cię o tym, a z oferty możesz skorzystać wyłącznie z własnej inicjatywy.
5. Dla konta małżonków/ wspólnego powyższe zasady stosujemy do każdego ze współwłaścicieli.

Kiedy i gdzie obowiązuje oferta

6. Oferta obowiązuje od 16.07.2026 r. do 15.09.2026 r.
7. Z oferty możesz skorzystać:
 - 1) w serwisie internetowym Pekao24,
 - 2) w bankowości mobilnej **PeoPay**.

Podstawowe parametry oferty

Tabela 1

Warunki	Parametry
Minimalna łączna kwota wpłaty na lokatę i fundusz/ subfundusz inwestycyjny lub portfel funduszy	2 tys. PLN
Podział środków	50% na lokatę oraz 50% na fundusz/ subfundusz inwestycyjny lub portfel funduszy
Oprocentowanie lokaty	5,75% w skali roku, oprocentowanie stałe
Okres lokaty	6 miesięcy, lokata nieodnawialna
Minimalny okres posiadania jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych	min. 6 miesięcy (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 powoduje rozwiązanie 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 – otrzymasz tylko tyle pieniędzy, ile wpłaciłeś na lokatę w dniu jej otwarcia. Nie uwzględniamy inflacji, która zmienia wartość siły nabywczej pieniądza)
Maksymalna łączna kwota wpłaty na lokatę i fundusz/ subfundusz inwestycyjny lub portfel funduszy	brak
Wysokość opłaty manipulacyjnej związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych	0,25% od kwoty wpłaty przeznaczonej na zakup jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych (tj.: 75% zniżki od standardowej opłaty od zakupu jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy wskazanej w tabeli opłat manipulacyjnych funduszy/ subfunduszy zarządzanych przez Pekao TFI S.A.). Z Tabelą opłat manipulacyjnych stosowanych przy nabyciu/ odkupieniu/ konwersji lub zamianie jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy, którymi zarządza Pekao TFI S.A. możesz zapoznać się w naszych oddziałach lub na stronie: www.pekao.com.pl .
W związku z uczestnictwem w funduszach/ subfunduszach inwestycyjnych ponosisz 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. Znajdziesz je w prospektach informacyjnych funduszy oraz w dokumentach, które zawierają 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.	

Dostępne fundusze

• 50% środków trafia na lokatę • pozostałe 50 % środków przeznaczasz na jeden z funduszy/ subfunduszy 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 • Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych • Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2

• albo jeden z portfeli funduszy:
• <u>PORTFEL OFENSYWNY</u> ○ Pekao Dynamicznych Spółek (40% z 50% kwoty łącznej) ○ Pekao Megatrendy (30% z 50% kwoty łącznej) ○ Pekao Dłużny Aktywny (30% z 50% kwoty łącznej)
• <u>PORTFEL MIESZANY</u> ○ Pekao Strategii Globalnej (40% z 50% kwoty łącznej) ○ Pekao Dłużny Aktywny (30% z 50% kwoty łącznej) ○ Pekao Obligacji Plus (30% z 50% kwoty łącznej)
• <u>PORTFEL DEFENSYWNY</u> ○ Pekao Spokojna Inwestycja (40% z 50% kwoty łącznej) ○ Pekao Dłużny Aktywny (30% z 50% kwoty łącznej) ○ Pekao Obligacji Plus (30% z 50% kwoty łącznej)

Zasady korzystania z oferty

8. Jeśli wybierzesz w ramach oferty portfel funduszy wtedy postanowienia regulaminu odnoszą się do każdego z funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych znajdujących się w danym portfelu funduszy, chyba że wskazujemy inaczej.
9. Jednostki uczestnictwa, które kupisz w ramach oferty, uwzględnimy w nowych rejestrach, które do Ciebie przypiszemy. Nie wpłacamy pieniędzy na rachunki funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych ze wskazaniem wcześniej istniejących rejestrów.

Zasady dotyczące lokaty i funduszu

10. Promocyjne oprocentowanie lokaty, wskazane w tabeli 1 otrzymasz pod warunkiem utrzymania przez Ciebie nabytych jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych przez cały okres trwania lokaty.
11. Jeśli rozwiążesz umowę lokaty zawartą w ramach tej 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.
12. Kiedy Twoja lokata zakończy się, wypłata środków z funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego nie będzie automatyczna. Musisz złożyć dyspozycję odkupienia jednostek uczestnictwa, na zasadach, które określiliśmy w „Regulaminie przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”. Samodzielnie decydujesz o terminie złożenia dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa.

13. Jeśli w trakcie trwania okresu lokaty:

- 1) całkowicie lub częściowo umorzysz jednostki uczestnictwa funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego,
- 2) zrobisz konwersję/ zamianę na jednostki uczestnictwa innego funduszu/ subfunduszu

automatycznie rozwiążemy umowę lokaty. Nie naliczymy Ci wtedy oprocentowania. 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. W przypadku portfela funduszy, ta zasada dotyczy całkowitego lub częściowego umorzenia lub konwersji/ zamiany jednostek uczestnictwa któregośkolwiek z funduszy/ subfunduszy w danym portfelu funduszy.

14. Jeżeli Pekao TFI S.A. odmówi otwarcia rejestru dla wybranego przez Ciebie funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego lub któregośkolwiek z funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych 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 punkcie 11. Poinformujemy Cię o odmowie otwarcia rejestru zgodnie z trybem, który określa „Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych”.

15. Możesz otworzyć dowolną liczbę produktów: „Lokata 5,75% z funduszem”.

16. Nie możesz negocjować parametrów oferty określonych w tym regulaminie.

Informacje dodatkowe i obowiązujące dokumenty

17. Informacje, które dotyczą:

- 1) funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych Pekao TFI S.A., w tym w szczególności informacje o kosztach i opłatach dostępne są w:
 - a) prospektach informacyjnych funduszy,
 - b) **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) lokaty 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,
 - d) „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.

18. Warunki korzystania z usługi bankowości elektronicznej **Pekao24** oraz opis ryzyk związanych z tą usługą określone są w „Regulaminie rachunków bankowych Banku Pekao S.A. dla osób fizycznych” oraz „Zasadach bezpiecznego korzystania z bankowości elektronicznej”. Informacje o opłatach związanych z korzystaniem z usługi Pekao24 znajdziesz w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.

Ryzyko i koszty

19. Gdy kupujesz jednostki uczestnictwa funduszu/ subfunduszu 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.

20. Gdy inwestujesz środki w funduszu/ subfunduszu inwestycyjnym istnieje ryzyko, że możesz stracić przynajmniej część zainwestowanych pieniędzy. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej zalecamy zapoznanie się z prospektem informacyjnym odpowiedniego funduszu/ subfunduszu 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, które prowadzą dystrybucję jednostek uczestnictwa Pekao TFI S.A. dostępna jest na stronie internetowej Pekao TFI S.A. (www.pekaotfi.pl).

21. Gdy kupujesz jednostki uczestnictwa funduszu/ subfunduszu inwestycyjnego, ponosisz opłaty za zarządzanie funduszem oraz inne koszty. Ich wysokość zależy od wybranego przez Ciebie funduszu/ subfunduszu – szczegóły znajdziesz w prospektach informacyjnych i w dokumentach zawierających kluczowe informacje. Gdy zlecasz nam nabycie, odkupienie, zamianę lub konwersję jednostek

uczestnictwa funduszy/ subfunduszy 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) Twoje obowiązki podatkowe
- obniżają stopę zwrotu z inwestycji.

22. Niektóre zlecenia związane z lokatą są płatne. Stawki opłat dotyczących lokaty znajdziesz w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla klientów detalicznych”.

23. Bez względu na to, czy kupujesz jednostki uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych i otwierasz lokatę:

- 1) łącznie (w ramach sprzedaży krzyżowej),
 - 2) osobno
- ponosisz takie same koszty.

Sprzedaż krzyżowa

24. W ramach tej oferty kupujesz jednostki uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych, a w przypadku wyboru portfela funduszy jednostki uczestnictwa wszystkich funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych które wchodzi w skład portfela funduszy oraz zawierasz umowę lokaty, co stanowi sprzedaż krzyżową usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz 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.

25. W przypadku oferty dostępnej w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay w zakres sprzedaży krzyżowej wchodzi: nabycie jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zawarcie umowy o lokatę, a także świadczenie usługi bankowości elektronicznej Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay, po zawarciu umowy o usługę, przy czym warunkiem otwarcia lokaty z funduszem w Pekao24 lub PeoPay jest posiadanie co najmniej jednego rachunku w Banku w walucie lokaty.

26. Sprzedaż krzyżowa wiąże się dla Ciebie z innym ryzykiem niż w przypadku, gdyby usługi wskazane w punkcie 24 były świadczone przez nas odrębnie, tj. otwarcie lokaty połączonej z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych wiąże się z większym ryzykiem niż otwarcie samej lokaty. Natomiast nabycie w ramach oferty funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych 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.

27. 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 funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych nie chroni gwarancja żadnego podmiotu.

Dodatkowo, nabycie produktu w ramach oferty dostępnej w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay, nie wiąże się dla Ciebie z dodatkowym ryzykiem niż gdyby usługa bankowości elektronicznej Pekao24 była świadczona odrębnie od pozostałych usług wymienionych w punkcie 24.

28. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych może być świadczona odrębnie od usług zawarcia umowy lokaty oraz umowy rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w walucie lokaty, z zastrzeżeniem, że w przypadku braku nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych, a w sytuacji wyboru portfela funduszy – w przypadku braku nabycia wszystkich funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych wchodzących w skład portfela funduszy, oprocentowanie lokaty może się różnić od wskazanego w Tabeli 1. W takim przypadku wysokość oprocentowania lokaty będzie zgodna z aktualną na dzień zawarcia umowy lokaty ofertą naszego banku. Informacje o kosztach nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych prześlemy Ci każdorazowo przed zawarciem transakcji. Dla ofert dostępnych 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 naszym oddziale, 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 naszych oddziałach.

29. Okresy odstąpienia lub rozwiązania umowy o świadczenie usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych oraz umowy o lokatę, 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/subfunduszy inwestycyjnych, umowy o lokatę 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.

Pozostałe informacje

30. Organizatorem oferty jesteśmy my, czyli 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.
31. Serwis internetowy Pekao24 i bankowość mobilna PeoPay są częścią usługi bankowości elektronicznej Pekao24, 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.
32. W serwisie internetowym Pekao 24 i bankowości mobilnej PeoPay – w ramach oferty – możesz otwierać i prowadzić lokaty wyłącznie jako indywidualne rachunki oszczędnościowe lokaty terminowej.
33. W serwisie internetowym Pekao 24 i bankowości mobilnej PeoPay – w ramach oferty - możesz nabywać jednostki uczestnictwa funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych w ramach nowo otwartego rejestru uczestników funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych konta indywidualnego.
34. Postanowienia tego regulaminu w części, która dotyczy rozwiązania umowy rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej przed terminem są nadrzędne w stosunku do naszych standardowych warunków prowadzenia tych lokat.

Słownik

- **ankieta inwestycyjna** – zestaw pytań na podstawie których oceniamy, czy usługi i produkty z naszej oferty są dla Ciebie odpowiednie i zgodne z Twoimi:
 - wiedzą i doświadczeniem inwestycyjnym,
 - skłonnością do ryzyka,
 - sytuacją finansową,
 - celami inwestycyjnymi (w tym **ESG**).

ESG oznacza zrównoważony rozwój. Jego celem jest dbanie o środowisko, sprawiedliwość społeczną i ład korporacyjny. Jest to m. in. dbałość o prawa pracowników i zapobieganie korupcji,
- **dokument zawierający kluczowe informacje** – dokument, który w zwięzły i prosty sposób przedstawia informacje o funduszu/subfunduszu. Udostępnienie dokumentu zawierającego kluczowe informacje jest wymogiem prawnym, który ma ułatwić zrozumienie charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w fundusz/ subfundusz,
- **fundusz** – fundusz inwestycyjny utworzony i działający w oparciu o przepisy **Ustawy o funduszach**, którego jednostki uczestnictwa możesz nabyć za naszym pośrednictwem w ramach oferty lokaty z funduszem.

Ustawa o funduszach – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- **grupa docelowa** – określona grupa klientów - nabywców lub potencjalnych nabywców jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, z których potrzebami, cechami lub celami ten instrument finansowy jest zgodny, niezależnie od sposobu nabycia lub objęcia przez klienta jednostek uczestnictwa tego funduszu,

- **jednostki uczestnictwa** – tytuły uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym, które możesz nabyć za naszym pośrednictwem w ramach oferty lokaty z funduszem,
- **lokata** – rachunek terminowy lokaty oszczędnościowej prowadzony w złotych,
- **oddział** – oddział lub punkt obsługi bankowej na terenie kraju; wykaz wszystkich naszych jednostek, ich adresów i godzin otwarcia jest dostępny na naszej stronie pekao.com.pl oraz w każdej naszej jednostce,
- **okres lokaty** – okres, na który zawierasz umowę lokaty,
- **Pekao24** – usługa bankowości elektronicznej oraz telefonicznej umożliwiająca uzyskiwanie informacji o rachunkach, dokonywanie transakcji na rachunkach oraz składanie dyspozycji i oświadczeń woli w zakresie zawierania umów szczegółowych poprzez serwisy automatyczne lub za pośrednictwem konsultantów TelePekao,
- **Pekao TFI S.A** - towarzystwo funduszy inwestycyjnych, które reprezentuje i zarządza utworzonymi przez siebie funduszami, zgodnie z Ustawą o funduszach, które możesz nabyć w ramach tej oferty,
- **PeoPay** – aplikacja przeznaczona do zainstalowania w urządzeniu mobilnym, udostępniana w ramach bankowości mobilnej, umożliwiająca uzyskiwanie informacji o rachunkach, dokonywanie transakcji, składanie dyspozycji i oświadczeń woli w ramach Pekao24, oraz autoryzację i uwierzytelnianie;
- **prospekt Informacyjny** – dokument o charakterze informacyjnym, publikowany przez fundusze, skierowany do uczestników oraz potencjalnych uczestników tego funduszu. Prospekt Informacyjny zawiera statut funduszu, w którym określone są wymagane warunki i zasady działania funduszu,
- **rachunek** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy lub rachunek o charakterze bieżącym w złotych, który prowadzimy w naszym banku,
- **uczestnik funduszu inwestycyjnego/ uczestnik** – osoba, na rzecz której w rejestrze są zapisane jednostki uczestnictwa.