

# WARUNKI OFERTY LOKATA INWESTUJĄCA

z 28 listopada 2025 r.

**OKRES OBOWIĄZYWANIA:** od 1.12.2025 r. do 15.01.2026 r.

**ZASIĘG OBOWIĄZYWANIA:** ogólnopolski

1. „Warunki oferty lokaty inwestującej” dotyczą zawarcia umowy lokaty oraz cyklicznego nabywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub funduszy inwestycyjnych z salda tej lokaty.

**Tabela 1**

| WARUNKI                                                                                                                                                                                                                 | PARAMETRY                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | PARAMETRY                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nazwa oferty                                                                                                                                                                                                            | Lokata inwestująca                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Lokata inwestująca                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Oprocentowanie lokaty inwestującej (stałe, w stosunku rocznym) - dla lokat otwieranych w serwisie internetowym Peko24 lub bankowości mobilnej PeoPay                                                                    | 5,25%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 6,25%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                         | Oprocentowaniu podlegają środki, które znajdują się w chwili naliczenia odsetek na rachunku lokaty i nie nabyto za nie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (wartość odsetek odpowiada wartości odsetek z 12-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 2,83% w skali roku)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Oprocentowaniu podlegają środki, które znajdują się w chwili naliczenia odsetek na rachunku lokaty i nie nabyto za nie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (wartość odsetek odpowiada wartości odsetek z 6-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 3,64% w skali roku)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Dostępność                                                                                                                                                                                                              | serwis internetowy Pekao24 lub bankowość mobilna PeoPay                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Oprocentowanie lokaty inwestującej (stałe, w stosunku rocznym) - dla lokat otwieranych w oddziałach banku                                                                                                               | 4,75%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 5,75%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                                                                                                                                                                                         | Oprocentowaniu podlegają środki, które znajdują się w chwili naliczenia odsetek na rachunku lokaty i nie nabyto za nie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (wartość odsetek odpowiada wartości odsetek z 12-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 2,56% w skali roku)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Oprocentowaniu podlegają środki, które znajdują się w chwili naliczenia odsetek na rachunku lokaty i nie nabyto za nie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (wartość odsetek odpowiada wartości odsetek z 6-miesięcznej lokaty o tej samej kwocie początkowej i oprocentowaniu 3,35% w skali roku)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Dostępność                                                                                                                                                                                                              | 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/ funduszy inwestycyjnych znajdujących się w wybranym portfelu funduszy | Jeśli Posiadacz wybierze 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 (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).                                                                                                                                                                                                       | Jeśli Posiadacz wybierze 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 (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).                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                                                                                                         | Jeśli Posiadacz wybierze do lokaty inwestującej 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. | Jeśli Posiadacz wybierze do lokaty inwestującej 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. |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Częstotliwość i terminy przekazywania środków z lokaty inwestującej na wybrany przez Posiadacza lokaty fundusz inwestycyjny/ fundusze inwestycyjne znajdujące się w wybranym portfelu funduszy                                                                                                                                                                                                                  | Środki z lokaty inwestującej będą przekazywane na wybrany przez Posiadacza lokaty fundusz inwestycyjny/ fundusze inwestycyjne znajdujące się w wybranym portfelu funduszy 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/ funduszy inwestycyjnych znajdujących się w wybranym portfelu funduszy                                                                                                                                                                                                                                                            | 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 6 |
| Zasady pobierania opłat manipulacyjnych związanych z nabyciem w ramach oferty jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego/ funduszy inwestycyjnych w przypadku wybranego portfela funduszy                                                                                                                                                                                                                   | 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. Bank stosuje 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>                                                                                                                                                                                                          |   |
| Dostępne fundusze inwestycyjne w ramach oferty związanej z lokatą                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Klient wybiera jeden z dostępnych funduszy/ subfunduszy inwestycyjnych:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Pekao Spokojna Inwestycja<br>Pekao Konserwatywny<br>Pekao Konserwatywny Plus<br>Pekao Kompas<br>Pekao Strategii Globalnej<br>Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu<br>Pekao Dłużny Aktywny<br>Pekao Obligacji Plus<br>Pekao Strategii Globalnej – Dynamiczny<br>Pekao Akcji - Aktywna Selekcja<br>Pekao Megatrendy<br>Pekao Dynamicznych Spółek<br>Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych<br>Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2                                                           |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | lub Klient wybiera jeden z dostępnych portfeli funduszy:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | · PORTFEL OFENSYWNY<br>Pekao Dynamicznych Spółek (40% - udział w portfelu)<br>Pekao Megatrendy (30% - udział w portfelu)<br>Pekao Dłużny Aktywny (30% - udział w portfelu)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | · PORTFEL MIESZANY<br>Pekao Strategii Globalnej (40% - udział w portfelu)<br>Pekao Dłużny Aktywny (30% - udział w portfelu)<br>Pekao Obligacji Plus (30% - udział w portfelu)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | · PORTFEL DEFENSYWNY<br>Pekao Spokojna Inwestycja (40% - udział w portfelu)<br>Pekao Dłużny Aktywny (30% - udział w portfelu)<br>Pekao Obligacji Plus (30% - udział w portfelu)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |
| 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, może ulec zmianie w trakcie trwania oferty lub po jej zakończeniu, zgodnie z decyzją Pekao TFI S.A.**

|                          |      |
|--------------------------|------|
| Dodatkowe warunki oferty | Brak |
|--------------------------|------|

2. Nie ma możliwości negocjowania parametrów określonych w niniejszych „Warunkach oferty lokata inwestująca”.
3. Można zawrzeć dowolną liczbę umów o lokaty inwestujące.
4. 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.
5. W przypadku wyboru w ramach oferty portfela funduszy postanowienia niniejszych Warunków oferty lokata inwestująca odnoszą się do każdego funduszu inwestycyjnego/ subfunduszu inwestycyjnego znajdującego się w danym portfelu funduszy chyba, że zostało to wskazane inaczej.
6. 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.
7. 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 funduszu.
8. 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. W przypadku portfeli funduszy, powyższe dotyczy całkowitego lub częściowego umorzenia lub konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa któregośkolwiek z funduszy/subfunduszy znajdujących się w danym portfelu funduszy.
9. Po zakończeniu okresu lokaty, środki pierwotnie wpłacone na lokatę znajdują się już tylko w wybranym funduszu inwestycyjnym, a w przypadku portfela funduszy w funduszach inwestycyjnych znajdujących się w wybranym portfelu funduszy, 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.
10. Nabycie w ramach niniejszej oferty jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w tym, w przypadku wyboru portfela funduszy jednostek uczestnictwa wszystkich funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład portfela funduszy 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 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 bankowości mobilnej PeoPay jest posiadanie co najmniej jednego rachunku w Banku w walucie lokaty.
11. Niniejsza sprzedaż krzyżowa wiąże się z innym ryzykiem dla klienta, niż w przypadku, gdyby usługi wskazane w ust. 10 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. 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 ust.10 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”.
12. 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 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.

13. 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.
14. 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”.
15. 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.
16. 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.
17. 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”.
18. 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.
19. 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.
20. 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”.
21. 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.
22. 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.
23. 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.