

**REGULAMIN oferty Lokata 5,25% z funduszem – okres lokaty 3 miesiące
(dalej „Regulamin”)**

OKRES OBOWIĄZYWANIA: od 01.10.2025 r. do 30.11.2025 r.

ZASIĘG OBOWIĄZYWANIA: ogólnopolski

OFERTA SKIEROWANA DO: osób fizycznych o pełnej zdolności do czynności prawnych (konsumentów w rozumieniu art. 22¹ Kodeksu cywilnego), które spełniają warunki określone w pkt. 3.

OFERTA DOSTĘPNA: za pośrednictwem serwisu internetowego Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay.

- Regulamin dotyczy oferty pakietowego nabycia jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych Pekao TFI S.A. (część funduszowa Oferty) i zawarcia umowy rachunku oszczędnościowego lokaty terminowej (część depozytowa Oferty).
- Organizatorem Oferty „Lokata 5,25% z funduszem” – okres lokaty 3 miesiące (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 zdecydują się na nabycie produktu „Lokata 5,25% z funduszem” – okres lokaty 3 miesiące za pośrednictwem serwisu internetowego Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay.

4. Podstawowe parametry oferty:

Tabela 1

WARUNKI	PARAMETRY
Minimalna łączna kwota wpłaty na lokatę i fundusz/subfundusz inwestycyjny lub portfel funduszy	7 tys. PLN
Podział środków	50% na lokatę oraz 50% na fundusz/subfundusz inwestycyjny lub portfel funduszy
Oprocentowanie lokaty terminowej w ramach Oferty	5,25% w skali roku, oprocentowanie stałe
Okres lokaty	3 miesiące, lokata nieodnawialna
Minimalny okres utrzymania jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych	min. 3 miesiące (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	Brak
Wysokość opłaty manipulacyjnej związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych w ramach Oferty	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: www.pekao.com.pl .

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	• Pekao Spokojna Inwestycja 50% kwoty łącznej albo • Pekao Konserwatywny 50% kwoty łącznej albo • Pekao Konserwatywny Plus 50% kwoty łącznej albo • Pekao Kompas 50% kwoty łącznej albo • Pekao Strategii Globalnej 50% kwoty łącznej albo • Pekao Strategii Globalnej – Stabilnego Wzrostu 50% kwoty łącznej albo • Pekao Dłużny Aktywny 50% kwoty łącznej albo • Pekao Obligacji Plus 50% kwoty łącznej albo • Pekao Strategii Globalnej – Dynamiczny 50% kwoty łącznej albo • Pekao Akcji - Aktywna Selekcja 50% kwoty łącznej albo • Pekao Megatrendy 50% kwoty łącznej Albo • Pekao Dynamicznych Spółek 50% kwoty łącznej Albo • Pekao Obligacji Samorządowych i Skarbowych 50% kwoty łącznej Albo • Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja 2 50% kwoty łącznej	Lokata terminowa 50% kwoty łącznej
ALBO JEDEN Z PORTFELI FUNDUSZY :		
Wariant inwestycji	• PORTFEL OFENSYWNY 50% kwoty łącznej Pekao Dynamicznych Spółek (40% z 50% kwoty łącznej) Pekao Megatrendy (30% z 50% kwoty łącznej) Pekao Dłużny Aktywny (30% z 50% kwoty łącznej) albo • PORTFEL MIESZANY 50% kwoty łącznej Pekao Strategii Globalnej (40% z 50% kwoty łącznej) Pekao Dłużny Aktywny (30% z 50% kwoty łącznej) Pekao Obligacji Plus (30% z 50% kwoty łącznej) albo • PORTFEL DEFENSYWNY 50% kwoty łącznej Pekao Spokojna Inwestycja (40% z 50% kwoty łącznej) Pekao Dłużny Aktywny (30% z 50% kwoty łącznej) Pekao Obligacji Plus (30% z 50% kwoty łącznej)	Lokata terminowa 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 któregośkolwiek 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 3 miesiące.
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. W przypadku oferty dostępnej w serwisie internetowym. Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay w zakresie 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 z funduszem w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay jest posiadanie co najmniej jednego rachunku w Banku w walucie lokaty.
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 któregośkolwiek 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. 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. 14. 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”.
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. 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.
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. 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.

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 finansowych 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. 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.
24. 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”.
25. W serwisie internetowym Pekao 24 i bankowości mobilnej PeoPay lokaty – w ramach Oferty – mogą być otwierane i prowadzone wyłącznie jako indywidualne rachunki oszczędnościowe lokaty terminowej.
26. Nabywanie jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych w ramach Oferty możliwe jest w serwisie internetowym Pekao24 lub bankowości mobilnej PeoPay w ramach nowo otwartego rejestru uczestników funduszy/subfunduszy inwestycyjnych konta indywidualnego.
27. Postanowienia niniejszego Regulaminu w części dotyczącej rozwiązania umowy rachunku oszczędnościowej lokaty terminowej przed terminem są nadrzędne w stosunku do standardowych warunków prowadzenia tych lokat.