


# Lokata dla inwestora

## Załącznik do Regulaminu kont dla klientów indywidualnych

 Obowiązuje od 1.10.2024 r.

Niektóre pojęcia w tekście mają swoje definicje. Oznaczyliśmy je **pogrubieniem**.

## Lokata

To terminowa lokata oszczędnościowa o stałym oprocentowaniu i okresie, które określamy w umowie o tę lokatę. Możesz otrzymać podwyższone oprocentowanie na lokacie, jeśli spełnisz warunki opisane w sekcji podwyższone oprocentowanie lokaty. Nie możesz mieć więcej niż jednej Lokaty dla inwestora w danym momencie.

## Oprocentowanie standardowe

Oprocentowanie jest stałe w **okresie umownym**, podawane w skali roku, określamy je w umowie o tę lokatę. Gwarantujemy je, gdy nie zerwiesz lokaty przed zakończeniem jej **okresu umownego**.

## Podwyższone oprocentowanie lokaty

Otrzymasz podwyższone oprocentowanie lokaty, jeśli spełnisz wszystkie te warunki:

1. złożysz za naszym pośrednictwem i opłacisz zlecenie nabycia **jednostek uczestnictwa** za kwotę równą lub wyższą niż kwota tej lokaty (możesz złożyć jedno lub kilka zleceń, które mogą dotyczyć jednego lub większej liczby **funduszy inwestycyjnych**). Na ich podstawie ustalimy kwotę Twojej inwestycji. Gdy waluta zlecenia lub zleceń jest inna niż PLN, to jako kwotę inwestycji przyjmujemy kwotę zlecenia lub zleceń przeliczoną na PLN po średnim kursie NBP z dnia nabycia **jednostek uczestnictwa**,
2. w tym samym dniu otworzysz tę lokatę na kwotę równą lub mniejszą niż kwota Twojej inwestycji,
3. nie złożysz zlecenia zbycia **jednostek uczestnictwa** przez, które wartość Twojej inwestycji w jednostki uczestnictwa, dokonanej za naszym pośrednictwem, na koniec **okresu umownego** lokaty będzie niższa niż kwota lokaty.
4. Wyrazisz zgodę na przetwarzanie przez Santander Bank Polska S.A. Twoich danych osobowych dotyczących nabycia, zbycia i salda **jednostek uczestnictwa** i nie odwołasz jej do końca okresu **umownego lokaty**.

Podwyższone oprocentowanie zastosujemy dla całej kwoty lokaty. Jego wysokość wskazujemy w „Tabeli oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych”, aktualnej na dzień założenia lokaty.

## Sprzedaż krzyżowa

Występuje, gdy nabywasz **jednostki uczestnictwa** razem z lokatą. Każdą z tych usług możesz też kupić oddzielnie.

## Jednostki uczestnictwa

Jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa danego **funduszu inwestycyjnego**.

## Fundusz inwestycyjny

Dowolny fundusz inwestycyjny otwarty (w tym fundusze inwestycyjne specjalistyczne i zagraniczne), którego **jednostki uczestnictwa** są dystrybuowane przez nasz bank.

## Zawarcie umowy

Lokatę założysz w naszych oddziałach lub przez telefon. Nie otworzysz tej lokaty w placówkach partnerskich.

## Okres umowny

Rozpoczyna się on w dniu, w którym otworzysz lokatę i kończy się po czasie, na jaki była otwarta.



Przykład

Lokata na 3 miesiące – lokata założona 18 marca zakończy się 17 czerwca na koniec dnia.

Zakończenie **okresu umownego** lokaty nie oznacza, że kończy się inwestycja w **jednostki uczestnictwa** w ramach sprzedaży krzyżowej. Inwestycja w **jednostki uczestnictwa** trwa nadal. Możesz ją zakończyć, gdy złożysz zlecenie zbycia **jednostek uczestnictwa**.

## Posiadacz lokaty

Posiadaczem może być osoba fizyczna – rezydent i nierezydent.

## Kwota i waluta

Waluta lokaty to złoty. Minimalna kwota lokaty to 1 000 zł, maksymalna 350 000 zł.

## Naliczanie odsetek

Jeśli zasilisz lokatę pieniędzmi w dniu jej otwarcia, naliczymy odsetki za **okres umowny** po jego zakończeniu.

## Przelanie pieniędzy po zakończeniu okresu umownego

Lokata jest nieodnawialna. w następnym dniu po zakończeniu **okresu umownego** przelejemy pieniądze z lokaty wraz z naliczonymi odsetkami na konto, z którego lokata została zasilona w dniu jej otwarcia. Jeśli to konto będzie zamknięte, możesz odebrać pieniądze w oddziale.

## Zerwanie lokaty

Jeśli zamkniesz lokatę przed zakończeniem **okresu umownego**, nie naliczymy odsetek.

## Koszty i opłaty

1. Lokata – otwarcie, prowadzenie i zerwanie jest bezpłatne.
2. Zakup **jednostek uczestnictwa** – szacunkowe koszty i opłaty związane z **jednostkami uczestnictwa** na podstawie świadczonej przez nas usługi przyjmowania i przekazywania zleceń zgodnie z „Umową o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych” otrzymasz w związku z zawarciem tej umowy przy składaniu zlecenia nabycia **jednostek uczestnictwa**.
3. Koszt produktów nabywanych w ramach sprzedaży krzyżowej stanowi sumę kosztów tych produktów – to suma wszystkich kosztów z punktów 1 i 2. Zakup **jednostek uczestnictwa** i tej lokaty w ramach sprzedaży krzyżowej nie wpływa na opłaty związane z tymi produktami kupowanymi oddzielnie.

## Ankieta inwestycyjna i grupa docelowa

1. Zanim zawrzesz „Umowę o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych” lub złożysz zlecenie nabycia **jednostek uczestnictwa**, poprosimy Cię o wypełnienie Ankiety inwestycyjnej.
2. Na podstawie wypełnionej przez Ciebie Ankiety inwestycyjnej oceniamy, czy:
  - a. usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia w zakresie **jednostek uczestnictwa** są dla Ciebie odpowiednie,
  - b. jesteś w grupie docelowej **jednostek uczestnictwa**, tj. czy są zgodne z Twoją sytuacją finansową, celem inwestycyjnym i tolerancją ryzyka.

Te informacje znajdziesz w podsumowaniu Ankiety inwestycyjnej.

Gdy wynik Ankiety inwestycyjnej wskazuje, że usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia w zakresie **jednostek uczestnictwa** nie są dla Ciebie odpowiednie – pamiętaj, że Twoja wiedza o inwestowaniu lub doświadczenie inwestycyjne mogą być niewystarczające do samodzielnej oceny ryzyk związanych z zakupem **jednostek**

**uczestnictwa.** Zwróć też uwagę, czy jesteś w grupie docelowej **jednostek uczestnictwa.** Nie każda inwestycja w **jednostki uczestnictwa** może być zgodna z Twoją sytuacją finansową, celem inwestycyjnym i tolerancją ryzyka. Jeżeli pomimo to chcesz nabyć te produkty, uznajemy, że nabywasz je w pełni świadomie i wyłącznie z własnej inicjatywy.

## Ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i z założeniem lokaty

1. Założenie lokaty nie wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, a nabycie **jednostek uczestnictwa** wiąże się z ryzykiem utraty nawet znacznej części zainwestowanego kapitału. Możliwość obniżenia wartości inwestycji jest spowodowana wahaniami wartości **jednostek uczestnictwa**. w przeciwieństwie do lokat bankowych o stałym oprocentowaniu, zysk w **funduszu inwestycyjnym** nie jest z góry znany ani gwarantowany. Nie pochodzi on z odsetek, ale ze zmiany wartości papierów wartościowych i innych aktywów, w które inwestują fundusze. Im bardziej rośnie wartość aktywów, tym większy jest zysk, w przypadku spadku wartości aktywów inwestycja może przynieść stratę. Wynik inwestycyjny jest w dużym stopniu zależny od warunków rynkowych, co przy niekorzystnych tendencjach w kraju i na świecie, może skutkować silnymi spadkami lub długoterminowymi trendami spadkowymi wpływając na osiągnięty zysk.
2. Gwarantujemy oprocentowanie standardowe lokaty. Gdy spełnisz warunki z części. **Podwyższone oprocentowanie lokaty**, to podwyższymy je do wysokości określonego w „Tabeli oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych”, aktualnej na dzień założenia lokaty.
3. Założenie wyłącznie lokaty jest obarczone mniejszym ryzykiem niż założenie lokaty razem z nabyciem **jednostek uczestnictwa**. z kolei nabycie wyłącznie **jednostek uczestnictwa** wiąże się z większym ryzykiem utraty środków niż ich nabycie razem z założeniem lokaty. Wynika to m.in. z tego, że pieniądze na lokacie są objęte gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do równowartości w złotych 100 000- euro. Inwestycja w **jednostki uczestnictwa** nie jest gwarantowana przez żaden podmiot. Założenie lokaty wraz z nabyciem **jednostek uczestnictwa** wiąże się z większym ryzykiem niż założenie samej lokaty.
4. Główne ryzyka związane z inwestycją w **jednostki uczestnictwa** to:
  - a. ryzyko rynkowe – wynika ze zmienności cen papierów wartościowych i z ogólnych tendencji rynkowych panujących w kraju i na świecie.
  - b. ryzyko selekcji instrumentów finansowych – zarządzający funduszem może podjąć błędne decyzje, co do selekcji papierów wartościowych do portfela inwestycyjnego funduszu, co może skutkować częściową lub znaczącą utratą przez Ciebie wpłaconych pieniędzy.

- c. ryzyko kredytowe emitenta instrumentu finansowego lub podmiotu, na bazie którego został wyemitowany instrument finansowy – związane z brakiem możliwości wypełnienia przez niego przyjętych zobowiązań lub zagrożeniem wystąpienia takiej sytuacji.
- d. ryzyko zmiany stóp procentowych – polega na zmianie cen dłużnych papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu w przypadku zmiany rynkowej stopy procentowej. w przypadku wzrostu stóp procentowych cena tych instrumentów maleje, w przypadku spadku stóp procentowych – rośnie. Im dłuższy czas do wykupu instrumentu, tym ryzyko to jest większe. Czynniki, które mogą powodować wzrost rynkowych stóp procentowych i spadek cen posiadanych przez fundusz instrumentów dłużnych są w szczególności:
- wzrost bieżącej lub prognozowanej inflacji, wysokie tempo rozwoju gospodarczego, spadek stopy oszczędności w gospodarce,
  - negatywna ocena inwestorów przyszłej sytuacji fiskalnej i wzrost stóp procentowych w innych krajach.
- e. ryzyko niemożności bieżącego określenia dokładnych parametrów inwestycyjnych, w tym poziomu ryzyka, danego funduszu – ryzyko wynika z braku dostępu do aktualnego składu portfela inwestycyjnego danego funduszu.
- f. ryzyko walutowe – związane z możliwością zmiany ceny składnika aktywów funduszu w wyniku zmiany kursu waluty obcej, w której denominowany jest dany składnik aktywów funduszu względem polskich złotych.
- g. ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – związane ze zbyt wysoką koncentracją aktywów funduszu na określonym rynku lub w segmencie danego rynku; może spowodować stratę w przypadku niekorzystnych zmian cen instrumentów finansowych, w które zainwestował fundusz.
- h. ryzyko inwestycji w instrumenty pochodne – niektóre fundusze w celu zabezpieczenia pozycji w składzie portfela wykorzystują instrumenty pochodne; niewłaściwy dobór instrumentu pochodnego może skutkować błędnym zabezpieczeniem pozycji; ryzyko może być potęgowane przez efekt dźwigni finansowej wynikający z faktu, że wartość początkowej inwestycji w instrument pochodny, jest niska w porównaniu z wartością instrumentu bazowego; dlatego też relatywnie małe wahania kursów instrumentu bazowego mają proporcjonalnie większy wpływ na wartość pozycji w instrumentach pochodnych.
- i. ryzyko prawne – związane ze zmianami w przepisach prawa, m.in. w systemie podatkowym, w systemie obrotu gospodarczego, w systemie obrotu papierami wartościowymi, co może wpływać na emitentów papierów wartościowych oraz atrakcyjność instrumentów finansowych oraz wahania ich cen.
- j. ryzyko podatkowe – ryzyko zmiany: przepisów prawa podatkowego polegające na zmianie stawek podatkowych, metody opodatkowania dochodu w funduszu, zmiany

umów międzynarodowych w sprawie unikania podwójnego opodatkowania; zmiany tego rodzaju skutkować mogą wyższymi obciążeniami podatkowymi uczestników, może również wystąpić ryzyko związane z interpretacją przepisów prawa podatkowego oraz postanowień umów międzynarodowych o unikaniu podwójnego opodatkowania oraz ryzyko związane z prawidłowym określeniu statusu podatkowego klienta (rezydent, nierezydent), w tym związane z prawidłową oceną poprawności i ważności dokumentów przedkładanych przez klientów, np. certyfikat rezydencji.

- k. ryzyko rozliczenia – związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji zawartych przez fundusz, co może powodować poniesienie przez fundusz dodatkowych kosztów lub strat, między innymi w związku ze zmianami cen instrumentów finansowych, których transakcja dotyczy i brakiem możliwości rozporządzania nimi.

Wskazane ryzyka nie wyczerpują listy ryzyk, które dotyczą **funduszy inwestycyjnych**. Opisy ryzyk charakterystycznych dla subfunduszu lub funduszu zawierają regulacje danego funduszu.

Wartość aktywów netto niektórych **funduszy inwestycyjnych** cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Niektóre **fundusze inwestycyjne** mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. **Fundusze inwestycyjne** nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Musisz liczyć się z ryzykiem utraty nawet znacznej części zainwestowanego kapitału. Dane finansowe **funduszy inwestycyjnych**, szczegóły o ryzykach danego funduszu oraz rodzaje i wysokość opłat znajdziesz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID), prospektach informacyjnych i tabeli opłat. Udostępniamy je na <https://demofundusze.santander.pl/> oraz w naszych oddziałach. Zanim podejmiesz decyzję inwestycyjną, weź pod uwagę opłaty związane z danym **funduszem inwestycyjnym** oraz uwzględnij ewentualne opodatkowanie zysku. Nie traktuj tego dokumentu jako porady inwestycyjnej czy rekomendacji. Nie może być on wyłączną podstawą podejmowania przez Ciebie decyzji inwestycyjnych.

Masz pytania?



Zadzwoń pod 1 9999, z zagranicy +48 61 81 1 9999. Opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora.



Napisz do nas: [kontakt@santander.pl](mailto:kontakt@santander.pl)