

Lokata z funduszem

Załącznik do Regulaminu kont dla klientów indywidualnych

 Obowiązuje od 25.04.2026 r.

Jak czytać załącznik

1. Gdy używamy formy „my” – oznacza to bank, a gdy „Ty” – oznacza to posiadacza.
2. Niektóre pojęcia w tekście mają swoje definicje. Oznaczyliśmy je pogrubieniem. Jeśli w tym dokumencie piszemy:
 - a. **lokata** – mamy na myśli terminową lokatę oszczędnościową o nazwie Lokata z funduszem. Gdy za naszym pośrednictwem zostało przez Ciebie złożone zlecenie nabycia **jednostek uczestnictwa**, możesz otworzyć taką lokatę. Jej warunki określamy w **umowie** o tę lokatę. Nie możesz mieć więcej niż jednej takiej lokaty w danym momencie. Waluta lokaty to zł. Minimalna kwota to 100 zł a maksymalna 350 000 zł, jednak nie może być wyższa niż kwota Twojej inwestycji w jednostki uczestnictwa;
 - b. **umowa** – mamy na myśli umowę dla Lokaty z funduszem;
 - c. **sprzedaż krzyżowa** – występuje, gdy nabywasz **jednostki uczestnictwa** razem z lokatą. Terminową lokatę oszczędnościową oraz jednostki uczestnictwa możesz kupić oddzielnie, zgodnie z naszą aktualną ofertą;
 - d. **jednostki uczestnictwa** – mamy na myśli jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa danego **funduszu inwestycyjnego**;
fundusz inwestycyjny – mamy na myśli dowolny fundusz inwestycyjny otwarty (w tym specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte i fundusze zagraniczne), którego **jednostki uczestnictwa** są dystrybuowane przez nasz bank.

Jak założysz lokatę

1. **Lokatę** założysz w ramach sprzedaży krzyżowej:
 - a. w naszych oddziałach, w tym samym dniu w którym złożysz za naszym pośrednictwem 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 nabycia jednostek uczestnictwa jest inna niż zł, to jako kwotę inwestycji przyjmujemy kwotę zlecenia lub zleceń przeliczoną na zł po średnim kursie NBP z dnia złożenia zlecenia lub zleceń nabycia **jednostek uczestnictwa**;

- b. przez aplikację mobilną aplikacja Erste, w tym samym dniu w którym złożysz za naszym pośrednictwem zlecenie nabycia **jednostek uczestnictwa** za kwotę równą lub wyższą niż kwota tej lokaty. Możesz złożyć tylko jedno takie zlecenie, które może dotyczyć jednego **funduszu inwestycyjnego**. Na jego podstawie ustalimy kwotę Twojej inwestycji. Gdy waluta zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa jest inna niż zł, to jako kwotę inwestycji przyjmujemy kwotę zlecenia przeliczoną na zł po średnim kursie NBP z dnia złożenia zlecenia nabycia **jednostek uczestnictwa**.

2. Nie założysz tej lokaty:

- a. przez bankowość internetową bankowość internetowa Erste;
- b. w placówkach partnerskich;
- c. przez telefon.



Przykład 1:

Składasz zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa funduszu na kwotę 10 000 zł. Wtedy na lokatę możesz wpłacić maksymalnie 10 000 zł.

Przykład 2:

Składasz zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa funduszu na kwotę 20 000 zł. Wtedy na lokatę możesz wpłacić niższą kwotę, np. 15 000 zł.

Przykład 3:

Składasz zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa funduszu na kwotę 500 000 zł. Wtedy na lokatę możesz wpłacić maksymalnie 350 000 zł.

Okres umowny lokaty

Rozpoczyna się on w dniu, w którym założysz **lokata** i kończy się po czasie, na jaki była założona. Po jego zakończeniu otrzymasz na swoje konto kapitał i odsetki od tej **lokaty**.



Przykład 4

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

Okres inwestycji

Pieniądze zainwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu mogą pracować dla Ciebie tak długo jak chcesz. Zakończenie okresu umownego lokaty nie oznacza, że kończy się inwestycja w **jednostki uczestnictwa** w ramach sprzedaży krzyżowej. Inwestycja w **jednostki uczestnictwa** trwa niezależnie od okresu umownego lokaty, a odkupienie **jednostek uczestnictwa** następuje jedynie w wyniku Twojej dyspozycji.

Posiadacz lokaty

Posiadaczem może być osoba fizyczna – rezydent i nierezydent.

Naliczanie odsetek

Naliczymy odsetki po zakończeniu okresu umownego.

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 założenia. Jeśli to konto będzie zamknięte, możesz odebrać pieniądze w oddziale.

Zerwanie lokaty

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

Koszty i opłaty

1. **Lokata** –założenie, 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, jednostki uczestnictwa oraz jednostki uczestnictwa** nabywane łącznie z terminową lokatą oszczędnościową w ramach **sprzedaży krzyżowej** są dla Ciebie odpowiednie;
 - b. jesteś w grupie docelowej **jednostek uczestnictwa** oraz **jednostek uczestnictwa** nabywanych łącznie z terminową lokatą oszczędnościową w ramach **sprzedaży krzyżowej** 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, jednostki uczestnictwa oraz jednostki uczestnictwa** nabywane łącznie z terminową lokatą oszczędnościową w ramach **sprzedaży krzyżowej** 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** nabywanych łącznie z terminową lokatą oszczędnościową w ramach **sprzedaży krzyżowej**. Zwróć też uwagę, czy jesteś w grupie docelowej **jednostek uczestnictwa** nabywanych łącznie z terminową lokatą oszczędnościową w ramach **sprzedaży krzyżowej**. 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 wynik.
2. 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 na zasadach określonych w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. 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**.
3. 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 lub z przyjętej techniki zarządzania portfelem. 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.erste.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.