

## Regulamin promocji „Lokata z funduszem IV”

Regulamin promocji to ważny dokument. Zawarliśmy w nim zasady, na jakich prowadzimy promocję, w której oferujemy Ci podwyższone oprocentowanie na lokacie 3-miesięcznej do wysokości oprocentowania określonego w „Tabeli oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych”, aktualnej na dzień założenia Lokaty, Tabelę oprocentowania znajdziesz na stronie www Banku: Santander.pl oraz w placówkach Banku.

Z tego dokumentu dowiesz się:

- kiedy i jak działa ta promocja
- co zrobić, aby skorzystać z tej promocji.

Niektóre pojęcia mają tu określone znaczenie. Wyróżniamy je w tekście podkreśleniem i objaśniamy w słowniczku na końcu dokumentu.

Zapoznaj się z nimi. Dzięki temu łatwiej Ci będzie czytać regulamin.

### Na skróty

#### Promocja „Lokata z funduszem IV” – co zyskujesz

Oprocentowanie lokaty terminowej 3-miesięcznej podwyższone do wysokości określonej w „Tabeli oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych” aktualnej na dzień założenia Lokaty, przy czym kwota Lokaty nie może być wyższa niż kwota zainwestowana w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w tym samym dniu przed założeniem lokaty.

Maksymalna kwota lokaty nie może przekroczyć 100 tys. zł.

#### Co zrobić, aby skorzystać z wyższego oprocentowania

- złóż w banku zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa dowolnego funduszu inwestycyjnego (z zachowaniem kwoty minimalnej określonej w Prospekcie Informacyjnym danego Funduszu Inwestycyjnego). Lista dostępnych w ramach Promocji funduszy znajduje się tu <https://demofundusze.santander.pl/>
- następnie w tym samym dniu otwórz rachunek Lokaty (otwarcie Lokaty to moment przystąpienia do promocji), w kwocie nie wyższej niż kwota nabycia jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego
- wyraż zgodę na elektroniczny kanał kontaktu (EKK)
- możesz otworzyć tylko jeden rachunek Lokaty w ramach tej promocji

Pamiętaj, że inwestowanie w jednostki funduszy inwestycyjnych daje Ci swobodę składania zleceń, w tym także zleceń ich odkupienia. Natomiast, w ramach promocji, naliczymy Ci wyższe oprocentowanie Lokaty, pod warunkiem, że w terminie 3 miesięcy od jej założenia nie złożysz zlecenia odkupienia tych jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które były warunkiem uzyskania promocyjnego oprocentowania.

#### Kiedy możesz skorzystać

- do promocji możesz przystąpić od 15.07.2022 r. do 31.12.2022 r.
- promocja trwa od 15.07.2022 r. do 31.03.2023 r.

#### Gdzie możesz złożyć zlecenie zakupu jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych

- w naszym Oddziale lub w Santander Internet

#### Gdzie możesz otworzyć Lokatę

- wyłącznie w naszym Oddziale

## Informacje ogólne o promocji

1. W regulaminie określiliśmy warunki promocji „Lokata z funduszem IV”.
2. Organizatorem Promocji jest Santander Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000008723, o kapitale zakładowym wpłaconym w całości w wysokości 1 021 893 140 zł.

## Czas trwania promocji

1. Do promocji możesz przystąpić od 15.07.2022 r. do 31.12.2022 r. (okres przystąpienia do promocji).
2. Promocja trwa od 15.07.2022 r. do 31.03.2023 r. (okres trwania promocji).

## Uczestnik promocji

Możesz wziąć udział w promocji, jeśli jesteś osobą fizyczną, masz ukończone 18 lat i posiadasz pełną zdolność do czynności prawnych.

## Nagrody

1. Nagrodą w promocji jest podwyższenie standardowego oprocentowania Lokaty do poziomu oprocentowania promocyjnego wskazanego w „Tabeli oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych” obowiązującej na dzień zawarcia umowy o Lokatę promocyjną.
2. Nagroda zostanie przyznana w Okresie trwania promocji po spełnieniu przez Uczestnika promocji warunków określonych w niniejszym regulaminie w sekcji „Jakie są zasady promocji i kto może wziąć w niej udział”.
3. Informację o wysokości otrzymanej nagrody będziesz mógł sprawdzić w historii Lokaty oraz na wyciągu z Lokaty.

## Jakie są zasady promocji i kto może wziąć w niej udział

1. Maksymalna kwota Lokaty nie może przekroczyć 100 tys. zł.
2. W tej Promocji możesz założyć tylko jeden rachunek Lokaty.
3. „Tabelę oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych” znajdziesz na stronie www Banku: [santander.pl](https://santander.pl) oraz w placówkach Banku.
4. Do promocji przystąpisz jeśli w okresie przystąpienia do promocji:
  - najpierw złożysz i opłacisz w banku zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych dystrybuowanych przez bank, z zachowaniem kwoty minimalnej, określonej w Prospekcie Informacyjnym danego Funduszu Inwestycyjnego. Lista dostępnych w ramach Promocji funduszy znajduje się tu <https://demofundusze.santander.pl/>;
  - następnie, w dniu złożenia powyższego zlecenia, otworzysz rachunek Lokaty na kwotę nie wyższą niż kwota nabycia jednostek uczestnictwa;
  - wyrazisz zgodę na elektroniczny kanał kontaktu (EKK);
5. Nie otrzymasz nagrody, gdy:
  - zamkniesz rachunek Lokaty przed końcem trwania okresu umownego, albo
  - w okresie trwania okresu umownego Lokaty złożysz zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (na które złożyłeś zlecenie nabycia zgodnie z warunkami promocji, czyli w dniu założenia Lokaty).

## Informacje dotyczące kosztów i opłat

1. Informacje o kosztach i opłatach dotyczących Lokaty:
  - założenie
  - prowadzenie
  - zerwanie Lokatyjest bezpłatne.
2. Informacje o kosztach i opłatach dotyczących zakupu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych:
  - informacja o szacunkowych kosztach i opłatach związanych z jednostkami uczestnictwa oraz usługą świadczoną przez Bank na podstawie umowy o Usługę przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej banku są przedstawiane i wręczane Uczestnikowi Promocji przy składaniu zlecenia nabycia jednostek funduszy inwestycyjnych.
3. Koszt Pakietu stanowi sumę kosztów nabywanych produktów na warunkach Promocji.
4. W związku z tym, że założenie i prowadzenie Lokaty jest bezpłatne, koszt produktu jest równy kosztom i opłatom związanym z nabyciem jednostek uczestnictwa przedstawionym w odrębnym dokumencie, który jest wręczany podczas transakcji nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
5. Zakup Jednostek Uczestnictwa i Lokaty w ramach sprzedaży krzyżowej nie wpływa na opłaty związane z tymi usługami kupowanymi oddzielnie.

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

1. Złożenie środków na Lokacie nie wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym.
2. Oprocentowanie standardowe Lokaty jest gwarantowane, a w przypadku spełnienia warunków Promocji opisanych w niniejszym Regulaminie zostanie podwyższone do wysokości oprocentowania określonej 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 w pakiecie z nabyciem Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
4. Z kolei nabycie wyłącznie Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jest obarczone większym ryzykiem utraty środków, niż ich nabycie w pakiecie z założeniem Lokaty. Wynika to m. in. z tego, że środki zdeponowane na Lokacie objęte są gwarancją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do równowartości w złotych kwoty 100 000 euro, a inwestycja w Jednostki Uczestnictwa nie jest gwarantowana przez żaden podmiot.
5. Do głównych ryzyk związanych z inwestycją w Jednostki Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych należą:
  - ryzyko stopy procentowej,
  - ryzyko płynności,
  - ryzyko rynkowe.
6. Wartość aktywów netto niektórych subfunduszy cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Niektóre subfundusze mogą inwestować więcej niż 35% aktywów w papiery wartościowe emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Musisz liczyć się z możliwością straty przynajmniej części wpłaconych środków. Dane finansowe dotyczące funduszy, szczegółowe informacje dotyczące ryzyka związanego z danym funduszem oraz rodzaje i wysokość opłat znajdziesz w kluczowych informacjach dla inwestorów (KIID), prospektach informacyjnych i tabeli opłat dostępnych na <https://demofundusze.santander.pl/> oraz w naszych oddziałach. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej, weź pod uwagę opłaty związane z danym funduszem oraz uwzględnij ewentualne opodatkowanie zysku. Nie traktuj tego materiału jako porady inwestycyjnej czy rekomendacji. Jest to materiał informacyjny, który nie może być wyłączną podstawą podejmowania przez Ciebie decyzji inwestycyjnych. Fundusze inwestycyjne nie są objęte systemem

gwarantowania, o którym mowa w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

7. Uczestnik Promocji może zrezygnować oraz wycofać środki z Lokaty, jak i umorzyć Jednostki Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przed upływem okresu trwania promocji, mając świadomość, że nie spełni wówczas warunków niezbędnych do uzyskania wyższego oprocentowania Lokaty w ramach Promocji. Złożenie takich dyspozycji możliwe jest za pośrednictwem Serwisu transakcyjnego Banku, telefonicznie oraz w oddziale.

## Adekwatność produktu, grupa docelowa i ankieta inwestycyjna

1. Badanie adekwatności funduszy inwestycyjnych odbywa się za pomocą ankiety inwestycyjnej podczas pierwszego nabywania jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
2. Ankieta inwestycyjna jest ważna przez 12 miesięcy. W przypadku stwierdzenia konieczności jej uaktualnienia zostaje przeprowadzona przy kolejnym nabywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.
3. Na podstawie przeprowadzanej ankiety inwestycyjnej oceniamy Twoją wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania w fundusze inwestycyjne i informujemy Cię, czy fundusze inwestycyjne są dla Ciebie odpowiednie. Ankieta inwestycyjna ma również na celu ocenić, czy oferowane lub nabywane fundusze inwestycyjne lub usługi inwestycyjne należą do Twojej grupy docelowej, tj. czy są zgodne z Twoją sytuacją finansową, celem inwestycyjnym i tolerancją ryzyka. Informacja w tym zakresie jest dla Ciebie dostępna w podsumowaniu ankiety inwestycyjnej.
4. W przypadku, gdy wynik ankiety inwestycyjnej wskazuje, że fundusze inwestycyjne są dla Ciebie nieodpowiednie – pamiętaj, że Twoja wiedza o inwestowaniu lub doświadczenie inwestycyjne mogą być niewystarczające do dokonania samodzielnej oceny ryzyk związanych z zakupem produktów objętych promocją. Zwróć też uwagę, że nie wszystkie produkty objęte promocją mogą należeć do Twojej grupy docelowej. Jeżeli pomimo to chcesz nabyć te produkty, uznajemy, że nabywasz je w pełni świadomie i wyłącznie z własnej inicjatywy.

## Zakup produktów biorących udział w promocji

1. Udział w Promocji wymaga zakupu następujących produktów:
  - jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z naszej oferty
  - Lokaty (lokaty terminowej 3-miesięcznej)
2. Istnieje możliwość zakupu obu produktów oddzielnie (poza promocją).
3. Lista dostępnych w ramach Promocji funduszy znajduje się tu <https://demofundusze.santander.pl/>.

## Reklamacje

1. Możesz złożyć reklamację:
  - ustnie – osobiście w naszej placówce;
  - pisemnie – osobiście w naszej placówce;
  - listownie – na adres naszej siedziby;
  - elektronicznie – w bankowości internetowej lub mobilnej;
  - telefonicznie – na Infolinii banku lub w naszej placówce;
  - na nasz adres do doręczeń elektronicznych, gdy zostanie zarejestrowany w bazie adresów elektronicznych. Informację o tym adresie ogłosimy na [www.santander.pl/adres-do-edoreczen](http://www.santander.pl/adres-do-edoreczen) niezwłocznie po jego zarejestrowaniu. Podstawa prawna: ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.
2. Odpowiednie adresy oraz numery telefonów udostępniamy w naszej placówce oraz na stronie [santander.pl](http://santander.pl)
3. Odpowiemy na reklamację;

- listownie;
  - przez skrzynkę odbiorczą – zgodnie z „Regulaminem usług Santander online dla klientów indywidualnych”;
  - wiadomością SMS.
4. Sposób, w jaki odpowiemy, zależy od charakteru sprawy i tego, jaką formę odpowiedzi wybierzesz. Odpowiemy na reklamację bez zbędnej zwłoki, w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym ją otrzymamy. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, gdy nie możemy rozpatrzyć reklamacji i na nią odpowiedzieć w ciągu 30 dni kalendarzowych, wydłużymy termin do 60 dni kalendarzowych. W takiej sytuacji wyjaśnimy Ci przyczyny opóźnienia i wskażemy okoliczności, które musimy ustalić.
5. Szczegółowe informacje o tym, jak składać reklamacje i jak je rozpatrujemy, udostępniamy na stronie [santander.pl](http://santander.pl) oraz w naszych placówkach.
6. Podlegamy nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Jeśli nie uwzględnimy Twojej reklamacji możesz:
- uzyskać bezpłatną pomoc prawną – u miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta;
  - pozasądowo rozwiązać spór, który wynika z umowy. W takiej sytuacji prosimy zgłosić się do Arbitra Bankowego, który działa przy Związku Banków Polskich. Można to zrobić tylko, gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza 12 000 zł. Adres strony Arbitra Bankowego to <http://zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrbankowy>
  - zgłosić się do Rzecznika Finansowego, aby rozpatrzyć sprawę pozasądowo jako postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów. przed Rzecznikiem Finansowym. Określa je ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. Dotyczy ona rozpatrywania reklamacji przez podmioty rynku finansowego oraz Rzecznika Finansowego. Adres strony Rzecznika Finansowego to <https://rf.gov.pl>
  - wystąpić z powództwem przeciwko Santander Bank Polska S.A do sądu powszechnego właściwego dla siedziby banku lub oddziału banku (jeżeli zgłoszenie dotyczy jego działalności) lub miejsca wykonania umowy. Powództwo o roszczenie wynikające z czynności bankowej przeciwko Santander Bank Polska S.A. można wytoczyć również przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby powoda. Listę adresów sądów powszechnych znajdziesz na stronie internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości: [www.ms.gov.pl](http://www.ms.gov.pl), w zakładce załatw sprawę.

## Ochrona danych osobowych

1. Jeśli przystąpisz do tej promocji będziemy administratorem Twoich danych osobowych w takim zakresie, w jakim będziemy ją realizować.
2. Twoje dane osobowe przetwarzamy wyłącznie, aby zrealizować przedmiot promocji oraz zgodnie z tym regulaminem.
3. Przetwarzamy Twoje dane osobowe zgodnie z obowiązującym prawem. W szczególności stosujemy polskie przepisy dotyczące ochrony danych osobowych i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE. „RODO”. Dotyczy ono:
  - ochrony osób fizycznych i przetwarzaniem ich danych osobowych;
  - swobodnego przepływu takich danych;
  - uchylenia dyrektywy 95/46/WE.
4. Spełniamy dla Ciebie obowiązek informacyjny, który wynika z regulacji art. 13 i 14 „RODO”.
5. Poprosimy Ciebie o przekazanie nam Twoich danych osobowych. Podanie ich jest dobrowolne, ale też niezbędne, aby zrealizować tę promocję. W Polityce przetwarzania danych określiliśmy szczegółowo:
  - podstawę prawną;
  - cel;
  - okres przetwarzania Twoich danych;
  - uprawnienia jakie Tobie przysługują;

- inne ważne informacje, które dotyczą zasad przetwarzania danych osobowych.

Udostępniamy ją na [santander.pl/informacje-o-banku/polityka-przetwarzania-danych-osobowych.html](https://santander.pl/informacje-o-banku/polityka-przetwarzania-danych-osobowych.html)

6. Kiedy będziemy realizować tę promocję zapewniamy Twoim danym bezpieczeństwo i ochronę przed:
- przetwarzaniem, które jest niedozwolone lub niezgodne z prawem;
  - przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem za pomocą odpowiednich środków technicznych lub organizacyjnych.

## Informacje dodatkowe

1. Regulamin tej promocji udostępniamy w naszych placówkach oraz na stronie [santander.pl](https://santander.pl)
2. Odpowiadamy za prowadzenie promocji i jej prawidłowy przebieg.

## Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w tym regulaminie zastosujemy powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz odpowiednie umowy i regulaminy dotyczące poszczególnych produktów i usług objętych tą promocją. Dotyczy to m.in.:
  - Umowy terminowej lokaty oszczędnościowej
  - Regulaminu kont dla klientów indywidualnych wraz z załącznikiem „Lokata terminowa”
  - Regulaminu usług Santander online dla Klientów Indywidualnych
  - Taryfy opłat i prowizji pobieranych przez Santander Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla klientów indywidualnych
  - Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych
  - Regulaminu świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń związanych z jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułami uczestnictwa w funduszach zagranicznych przez Santander Bank Polska S.A.
  - Informacji dla Klienta w związku z zawieraniem Umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych
  - Polityki działania w najlepiej pojętym interesie Klienta Santander Bank Polska S.A. w związku ze świadczeniem usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznychDokumenty te udostępniamy na naszej stronie [santander.pl](https://santander.pl) lub w placówkach.

## Słowniczek

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| <i>Lokata</i>               | terminowa lokata oszczędnościowa w złotych polskich, z kwotą maksymalną 100 tys. zł, oznaczona nazwą Lokata dla Inwestora, nieodnawialna, oferowana na okres 3 miesięcy ze standardowym oprocentowaniem stałym w skali roku określonym w „Tabeli oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych” dostępnej na stronie <a href="https://santander.pl">santander.pl</a> |
| <i>Fundusz inwestycyjny</i> | dowolny fundusz inwestycyjny otwarty (w tym fundusze inwestycyjne specjalistyczne i zagraniczne), którego jednostki uczestnictwa są dystrybuowane przez bank  |
| <i>Sprzedaż krzyżowa</i>    | oferowanie usług inwestycyjnych w połączeniu z inną usługą lub produktem, jako pakiet lub jako warunek dotyczący danej umowy lub pakietu. W przypadku tej   |

Promocji jest to sprzedaż jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w połączeniu z Lokatą.

*Pakiet*

rozumiany, jako pakiet usług w ramach tej Promocji, tj. gdy zakupisz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z naszej oferty łącznie z Lokatą.