

Regulamin promocji „Lokata z funduszem V”

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 V” – 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 400 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)
- w danym momencie możesz posiadać tylko jeden rachunek Lokaty 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 25.01.2023 r. do 29.12.2023 r.
- promocja trwa od 25.01.2023 r. do 31.03.2024 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 V”.
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 25.01.2023 r. do 29.12.2023 r. (okres przystąpienia do promocji).
2. Promocja trwa od 25.01.2023 r. do 31.03.2024 (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

3. 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.
4. 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”.
5. 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 400 tys. zł.
2. W danym momencie możesz posiadać tylko jeden rachunek Lokaty.
3. „Tabelę oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych” znajdziesz na stronie www Banku: 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 dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID), 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 przy wyborze produktów inwestycyjnych bierzesz pod uwagę czynniki zrównoważonego rozwoju, to zwróć uwagę, że nie każdy produkt objęty promocją może uwzględniać czynniki zrównoważonego rozwoju. 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. Reklamację możesz złożyć:
 - a) elektronicznie – napisz do nas w bankowości internetowej i mobilnej, jeśli korzystasz z tych usług,
 - b) telefonicznie – zadzwoń na infolinię lub do naszej placówki,
 - c) osobiście – przyjdź do naszej dowolnej placówki,
 - d) pisemnie – napisz do nas, na adres banku lub do naszej placówki,
 - e) 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 niezwłocznie po jego zarejestrowaniu w bazie adresów elektronicznych; podstawa prawna: ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.

Adresy oraz numery telefonów znajdziesz na www.santander.pl i w naszych placówkach.

2. Gdy składasz reklamację, możesz wybrać sposób, w jaki na nią odpowiemy:
 - a) wiadomością w bankowości internetowej i mobilnej,
 - b) listem,
 - c) SMS-em*.

* SMS wysyłamy tylko dla pozytywnych odpowiedzi, które nie wymagają szczegółowego wyjaśnienia.
3. Na Twoją reklamację odpowiemy najpóźniej w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. W szczególnie skomplikowanych przypadkach odpowiemy do 60 dni kalendarzowych. Uprzedzimy Cię o tym. Podamy uzasadnienie opóźnienia, okoliczności wymagające dodatkowego ustalenia oraz przybliżony termin odpowiedzi.
4. Możesz skorzystać z bezpłatnej pomocy prawnej miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta.
5. Możesz wnieść skargę na działania nasze lub naszych placówek partnerskich do Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Jeśli nie uwzględnimy Twojej reklamacji, możesz:
 - a) ponownie napisać do nas,
 - b) zwrócić się o rozstrzygnięcie sporu w trybie pozasądowym do:
 - Arbitra Bankowego; możesz to zrobić tylko wtedy, gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza 12 000 zł,
 - Rzecznika Finansowego,
 - c) 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, w zakładce rejestry i ewidencje.
7. Szczegółowe informacje o tym, gdzie i jak składać reklamacje oraz jak je rozpatrujemy, udostępniamy na stronie www.santander.pl i w naszych placówkach.

Dodatkowe informacje:

- Arbiter Bankowy działa przy Związku Banków Polskich. Więcej informacji znajdziesz na stronie: <https://zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy>.
- Rzecznik Finansowy działa na podstawie „Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej” z 5 sierpnia 2015 roku. Więcej informacji znajdziesz na stronie: <https://rf.gov.pl>.

Ochrona danych osobowych

1. Bank jest administratorem Twoich danych osobowych w związku z realizacją promocji.
2. Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe w celu realizacji promocji oraz w zgodzie z regulaminem promocji.
3. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do realizacji promocji. Podstawa prawna, cel, okres przetwarzania danych osobowych oraz przysługujące uprawnienia, a także inne ważne informacje dotyczące zasad przetwarzania danych osobowych opisaliśmy szczegółowo w Polityce przetwarzania danych znajdującej się na stronie Banku www.santander.pl/informacje-o-banku/polityka-przetwarzania-danych-osobowych.html.
4. Zapewniamy bezpieczeństwo, ochronę przed niedozwolonym lub niezgodnym z prawem przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem za pomocą odpowiednich

środków technicznych lub organizacyjnych wszelkich danych osobowych, w których posiadaniu znajdziemy się w związku z realizacją promocji.

Informacje dodatkowe

1. Regulamin tej promocji udostępniamy w naszych placówkach oraz na stronie 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 do Regulaminu kont dla klientów indywidualnych, określający szczegółowe warunki prowadzenia Lokaty
 - 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 lub w placówkach.

Słowniczek

<i>Lokata</i>	terminowa lokata oszczędnościowa w złotych polskich, z kwotą maksymalną 400 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 santander.pl
<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.
<i>Pakiet</i>	rozumiany, jako pakiet usług w ramach tej Promocji, tj. gdy zakupisz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z naszej oferty łącznie z Lokatą.