

Regulamin promocji Lokata z funduszem

Na skróty

W tej sekcji prezentujemy ogólne informacje na temat promocji. Szczegóły, również w zakresie ryzyk, znajdziesz w kolejnych częściach regulaminu.

Co zyskasz w promocji

- Skorzystasz z **oprocentowania promocyjnego** Twojej **Lokaty**. Zastosujemy je dla całości środków zgromadzonych na Twojej Lokacie.

W jaki sposób przystąpisz do promocji

- złóż w **Banku** zlecenie lub zlecenia nabycia **jednostek uczestnictwa** dowolnego **Funduszu inwestycyjnego**,
- następnie w dniu złożenia zlecenia lub zleceń nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego otwórz rachunek Lokaty (**Otwarcie Lokaty**), w kwocie nie wyższej niż kwota nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego,
- wyraż zgodę na elektroniczny kanał kontaktu (EKK).

Jakie warunki musisz spełnić

- naliczymy Ci oprocentowanie promocyjne na Twojej Lokacie, pod warunkiem, że w ciągu 3 miesięcy od jej założenia nie złożysz zlecenia lub zleceń zbycia tych jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych, poprzez nabycie których został spełniony warunek uzyskania promocyjnego oprocentowania Lokaty,
- w danym momencie możesz posiadać tylko jeden rachunek Lokaty z oprocentowaniem promocyjnym.

Na to zwróć szczególną uwagę

- gdy nabywasz jednostki uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego musisz liczyć się z ryzykiem polegającym na możliwości utraty nawet znacznej części zainwestowanego kapitału.

Pamiętaj o tych datach

- Do promocji możesz przystąpić od 15.01.2024 r. do 30.06.2024 r.
 - Promocja trwa od 15.01.2024 r. do 30.09.2024 r.
1. W regulaminie opisujemy warunki promocji. Zapoznaj się z nimi, aby uzyskać wyższe oprocentowanie Lokaty.
 2. Gdy używamy zwrotów:
 - „Ty” – mamy na myśli każdą osobę, która może skorzystać z promocji,
 - „my” – to Santander Bank Polska S.A.
 3. Niektóre pojęcia w tekście mają swoje definicje. Oznaczyliśmy **pogrubieniem** pierwsze użycie tych pojęć i umieściliśmy je w Słowniku.
 4. W sprawach związanych z regulaminem możesz kontaktować się z nami pod numerem telefonu: 1 9999 (koszt połączenia będzie zgodny z taryfą operatora).

Organizator

1. W regulaminie określiliśmy zasady promocji „Lokata z funduszem VI” („promocja”).
2. Jesteśmy organizatorem tej promocji.
3. Nasza siedziba znajduje się w Warszawie, przy al. Jana Pawła II 17, 00-854.
4. Nasz bank jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000008723. Kapitał zakładowy i wpłacony to 1 021 893 140 zł.

Uczestnicy

Kto może wziąć udział w promocji

1. Możesz wziąć udział w promocji, jeśli jesteś osobą fizyczną, masz ukończone 18 lat i posiadasz pełną zdolność do czynności prawnych.
2. Lokatę możesz otworzyć:
 - a. w **oddziale naszego Banku**,
 - b. przez telefon – jeżeli masz zawartą **Umowę o świadczenie Usług Bankowości Prywatnej**.

Czas promocji

1. Do promocji możesz przystąpić od 15.01.2024 r. do 30.06.2024 r.
2. Promocja trwa od 15.01.2024 r. do 30.09.2024 r.

Jak przystąpisz do promocji

Kto może wziąć udział w promocji

1. Do promocji przystąpisz, jeżeli łącznie spełnisz następujące warunki:
 - a. złoż w Banku jedno lub więcej zleceń nabycia jednostek uczestnictwa dowolnego Funduszu inwestycyjnego (z zachowaniem kwoty minimalnej określonej w Prospekcie Informacyjnym danego Funduszu inwestycyjnego). Lista Funduszy inwestycyjnych dostępnych w ramach Promocji znajduje się na stronie <https://demofundusze.santander.pl/>
 - b. następnie w dniu złożenia zlecenia lub zleceń nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego, otwórz rachunek Lokaty w kwocie nie wyższej niż kwota nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego,
 - c. wyraż zgodę na elektroniczny kanał kontaktu (EKK).
3. W danym momencie możesz posiadać tylko jeden rachunek Lokaty z oprocentowaniem promocyjnym. Po jej zakończeniu możesz ponownie otworzyć

Lokatę. W tym przypadku musisz spełnić ponownie warunki promocji opisane w tym regulaminie.

Kiedy i w jaki sposób potwierdzimy Twój udział w promocji

4. Informację o wysokości otrzymanej nagrody będziesz mógł sprawdzić w historii Lokaty oraz na wyciągu z Lokaty.

Zasady promocji

1. Okres na jaki otwierasz Lokatę wynosi 3 miesiące.
2. Maksymalna kwota Lokaty nie może przekroczyć 350 tys. zł.
3. „Tabelę oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych” znajdziesz na stronie www Banku: santander.pl oraz w oddziale naszego Banku.

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.
3. Informację o wysokości otrzymanej nagrody będziesz mógł sprawdzić w historii Lokaty oraz na wyciągu z Lokaty.
4. Nie otrzymasz nagrody, gdy:
 - a. zerwiesz Lokatę przed końcem trwania 3 miesięcznego okresu umownego, albo
 - b. w okresie trwania okresu umownego Lokaty złożysz zlecenie lub zlecenia zbycia jednostek uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego (na które złożyłeś zlecenie lub zlecenia nabycia zgodnie z warunkami promocji, czyli w dniu otwarcia Lokaty).

Informacje, które dotyczą kosztów i opłat

1. Informacje o kosztach i opłatach, które dotyczą Lokaty:
 - otwarcie, prowadzenie i zerwanie Lokaty jest bezpłatne.
2. Informacje o kosztach i opłatach, które dotyczą zakupu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych:
 - informacja o szacunkowych kosztach i opłatach związanych z jednostkami uczestnictwa oraz usługą świadczoną przez Bank na podstawie Umowy o przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej banku są przedstawiane i wręczane Uczestnikowi Promocji w związku z zawarciem tej umowy oraz przy składaniu zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych.
2. Koszt Pakietu stanowi sumę kosztów nabywanych produktów na warunkach Promocji.
3. 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.
4. 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.
5. 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 ryzykiem polegającym na możliwości utraty nawet znacznej części zainwestowanego kapitału. 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.
6. Uczestnik Promocji może zrezygnować oraz wycofać środki z Lokaty, jak i zbyć (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 24 miesiące. 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 jednostki uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych 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, czy jesteś w określonej grupie docelowej oferowanych lub nabywanych jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, gdyż nie wszystkie produkty objęte promocją mogą być zgodne z Twoją sytuacją finansową, celem inwestycyjnym i tolerancją ryzyka. 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

W jaki sposób możesz złożyć reklamację

1. Reklamację możesz złożyć:
 - a. elektronicznie – napisz do nas w bankowości internetowej i mobilnej, jeśli korzystasz z tych usług,
 - b. telefonicznie – zadzwoń pod numer 1 9999,
 - c. osobiście – przyjdź do naszej dowolnej placówki,
 - d. pisemnie – napisz do nas:
 - na adres naszej siedziby (znajdziesz go w sekcji Organizator w punkcie 3) lub do naszej placówki,
 - na nasz adres do doręczeń elektronicznych, gdy zarejestrujemy go 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.
2. Adresy oraz numery telefonów znajdziesz na naszej stronie i w naszych placówkach.

W jaki sposób i w jakim terminie odpowiemy na Twoją reklamację

1. Gdy składasz reklamację, możesz wybrać sposób, w jaki na nią odpowiemy:
 - a. wiadomością w bankowości internetowej i mobilnej,
 - b. listem.
2. Na Twoją reklamację odpowiemy najpóźniej do 30 dni roboczych od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.
3. W szczególnie skomplikowanych przypadkach odpowiemy do 60 dni roboczych. Uprzedzimy Cię o tym. Podamy uzasadnienie opóźnienia, okoliczności wymagające dodatkowego ustalenia oraz przybliżony termin odpowiedzi.
4. Szczegółowe informacje, gdzie i jak składać reklamacje oraz jak je rozpatrujemy, udostępniamy na naszej stronie i w naszych placówkach.

Co możesz zrobić, jeśli nie uwzględnimy Twojej reklamacji

1. Gdy 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 nam do sądu powszechnego właściwego dla naszej siedziby lub siedziby naszego oddziału (jeżeli zgłoszenie dotyczy jego działalności), lub miejsca wykonania umowy. Powództwo o roszczenie, które wynika z czynności bankowej przeciwko nam możesz wytoczyć również przed sąd właściwy dla Twojego miejsca zamieszkania lub siedziby.
2. Arbiter Bankowy działa przy Związku Banków Polskich. Więcej informacji znajdziesz na stronie www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy.
3. Rzecznik Finansowy działa na podstawie Ustawy z 5 sierpnia 2015 roku o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku

Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej. Więcej informacji znajdziesz na stronie www.rf.gov.pl.

4. Listę adresów sądów powszechnych znajdziesz na stronie Ministerstwa Sprawiedliwości www.ms.gov.pl.

Gdzie znajdziesz pomoc i do kogo możesz wnieść skargę

1. Możesz skorzystać z bezpłatnej pomocy prawnej miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta.
2. Możesz wnieść skargę na działania nasze lub naszych placówek partnerskich do Komisji Nadzoru Finansowego.

Ochrona danych osobowych

Kto jest administratorem Twoich danych osobowych

1. Jesteśmy administratorem Twoich danych osobowych, do których będziemy mieć dostęp w promocji.
2. Twoje dane osobowe będziemy przetwarzać wyłącznie po to, aby zrealizować przedmiot promocji zgodnie z regulaminem.
3. Twoje dane osobowe podajesz nam dobrowolnie. Są one niezbędne, abyśmy mogli zrealizować promocję.

Gdzie znajdziesz naszą politykę przetwarzania danych osobowych

1. Politykę przetwarzania danych osobowych publikujemy dla Ciebie na naszej stronie www.santander.pl/przydatne-informacje/polityka-przetwarzania-danych-osobowych.
2. W naszej polityce przetwarzania danych znajdziesz m.in:
 - a. podstawę prawną,
 - b. cel,
 - c. okres przetwarzania danych osobowych,
 - d. uprawnienia, które Ci przysługują, a także

- e. inne informacje, które dotyczą zasad przetwarzania danych osobowych.
3. Zapewniamy Ci bezpieczeństwo z pomocą odpowiednich środków technicznych lub organizacyjnych. Będzie to ochrona przed niedozwolonym lub niezgodnym z prawem przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem Twoich danych, do których będziemy mieć dostęp w promocji.

Postanowienia końcowe

1. Regulamin udostępniamy w naszych oddziałach oraz na naszej stronie www.santander.pl.
2. Bierzemy odpowiedzialność za promocję i jej prawidłowy przebieg.
3. Słownik pojęć i definicji, które dotyczą usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym udostępniamy na naszej stronie www.santander.pl/pad i w naszych oddziałach.
4. 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 zagranicznych.

Dokumenty te udostępniamy na naszej stronie santander.pl lub w naszych oddziałach.

Słownik

Niektóre pojęcia w regulaminie mają określone znaczenie, nadane poniżej

Lokata	terminowa lokata oszczędnościowa w złotych polskich, z kwotą maksymalną 350 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
Otwarcie Lokaty	zawarcie umowy Lokaty.
Oprocentowanie promocyjne	Oprocentowanie stałe w skali roku, które jest określone w aktualnej „Tabeli oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych” w sekcji: Lokaty dla Inwestora.
Fundusz inwestycyjny	dowolny fundusz inwestycyjny otwarty (w tym fundusze inwestycyjne specjalistyczne i zagraniczne), którego jednostki lub tytuły uczestnictwa są dystrybuowane przez bank
jednostka uczestnictwa	jednostki lub tytuły uczestnictwa danego Funduszu inwestycyjnego

sprzedaż krzyżowa	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.
Umowa o świadczenie Usług Bankowości Prywatnej	zindywidualizowana i kompleksowa finansowa obsługa Klienta, który w celu jej rozpoczęcia przez Bank deklaruje ulokowanie środków pieniężnych w produktach i usługach w wysokości określonej w Umowie lub jej równowartości w Walucie obcej w aktywach płynnych w grupie kapitałowej Banku
Bank	Santander Bank Polska S.A.
Oddział	Oddział banku