

Regulamin Promocji „Emerytura z Lokatą 6M.”

Regulamin obowiązuje od 18 lipca 2023 r.

Definicje

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Bank** - ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach, kod pocztowy: 40-086, przy ul. Sokolskiej 34, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Katowice- Wschód Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, o kapitale zakładowym w kwocie 130 100 000,00 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000,00 zł, NIP 634-013-54-75, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT (BIC) – INGBPLPW, adresie poczty elektronicznej: info@ing.pl i numerze telefonu: 801 222 222; podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00 549 Warszawa. Organizator tej Promocji;
- 2) **IKE - Indywidualne Konto Emerytalne** - IKE ING, rachunek funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Goldman Sachs TFI, prowadzony na zasadach określonych Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dystrybuowane przez Bank;
- 3) **IKZE Inwestycyjne** - Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego oparte na funduszach inwestycyjnych, zarządzane przez Goldman Sachs TFI na zasadach określonych Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego dystrybuowane przez Bank;
- 4) **IKZE Oszczędnościowe** - Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego oparte na koncie oszczędnościowym, prowadzone przez Bank na zasadach określonych Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 5) **Lokata 6M** - 6-miesięczny rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej o stałej stopie procentowej, w PLN, prowadzony w oparciu o Regulamin terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych;
- 6) **Moje ING** - system bankowości internetowej Moje ING;
- 7) **OKO** - Otwarte Konto Oszczędnościowe albo Otwarte Konto Oszczędnościowe Direct albo Otwarte Konto Oszczędnościowe Premium, w PLN;
- 8) **Promocja** - ta Promocja “Emerytura z Lokatą 6M”;
- 9) **Regulamin** - ten Regulamin Promocji “Emerytura z Lokatą 6M”;
- 10) **Regularne inwestowanie (DRI)** - dyspozycja regularnego inwestowania, na podstawie której Bank cyklicznie generuje zlecenia nabycia na wybrany fundusz oferowany przez bank, na podstawie wskazanych przez klienta parametrów (np. kwoty).
- 11) **Rejestr** - nowy Rejestr otwarty w ramach promocji;
- 12) **Uczestnik** - osoba, która bierze udział w Promocji, jest osobą fizyczną o pełnej zdolności do czynności prawnych (klient indywidualny) i spełniła pozostałe, przewidziane Regulaminem warunki uczestnictwa Promocji. Z Promocji wykluczone są osoby amerykańskie oraz małoletni.
- 13) **Umowa pośrednictwa** - Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.

Czas trwania Promocji

2. Promocja trwa od 18 lipca 2023 r. do 15 kwietnia 2024 r. **Zapisy do Promocji trwają od 18 lipca 2023 r. do 29 września 2023 r.**

Produkty objęte Promocją

3. W ramach Promocji klient może założyć następujące produkty:
- 1) **IKE** – przy czym klient, który już posiada IKE w Banku lub innej instytucji, nie może założyć IKE w Promocji;
 - 2) **IKZE Inwestycyjne** – przy czym klient, który już posiada IKZE w Banku lub innej instytucji, nie może założyć IKZE w Promocji;
 - 3) **IKZE Oszczędnościowe** – przy czym klient, który już posiada IKZE w Banku lub innej instytucji, nie może założyć IKZE w Promocji.

Warunki Promocji dla IKE

4. Aby skorzystać z Promocji, Uczestnik musi spełnić wszystkie poniższe warunki:
- 1) Na dzień 17 lipca 2023 r. oraz w momencie zapisywania się do Promocji, **nie posiadać w Banku lub innej instytucji IKE**;
 - 2) Posiadać OKO w PLN przez cały okres trwania Promocji;
 - 3) Posiadać podpisaną Umowę pośrednictwa oraz wypełnioną ankietę inwestycyjną zakończoną nadaniem profilu inwestora. Odmowa wypełnienia ankiety będzie traktowana jako brak ankiety;
 - 4) Zapisać się do Promocji w Moim ING, w sekcji Oferta ING, w okresie trwania zapisów do Promocji, tj. do 29 września 2023 r.;
 - 5) **Po zapisaniu się do Promocji, w tym samym dniu otworzyć Rejestr i nabyć na nim fundusz inwestycyjny w ramach IKE oraz**
 - a) **dokonać wpłaty na ten Rejestr na min. 150 zł i założyć DRI na kwotę min. 150 zł** na ten Rejestr oraz **dokonać co najmniej sześciu (6) nabyć w ramach DRI na min. kwotę 150 zł każde**, nie później niż **w ciągu 6 miesięcy następujących po zakupie produktu**. Oznacza to, że Uczestnik musi zrealizować min. 7 nabyć, w tym 6 w ramach DRI **lub**
 - b) **w ciągu 30 dni od otwarcia produktu, dokonać jednorazowej wpłaty na kwotę min. 12 tys. zł** na IKE otwarte w Promocji.
 - 6) Na dzień wypłaty nagrody posiadać na tym IKE jednostki na kwotę min. 800 zł.;
 - 7) **W terminie do 7 dni od zapisania się, otworzyć w Moje ING Lokatę 6M** (podwyższone oprocentowanie liczone jest do kwoty 30 tys. zł.).

Warunki Promocji dla IKZE Inwestycyjnego

5. Aby skorzystać z Promocji, Uczestnik musi spełnić wszystkie poniższe warunki:
- 1) Na dzień 17 lipca 2023 r. oraz w momencie zapisywania się do Promocji, nie posiadać w Banku lub innej instytucji IKZE Inwestycyjnego ani IKZE Oszczędnościowego;
 - 2) Posiadać OKO w PLN przez cały okres trwania Promocji;
 - 3) Posiadać podpisaną Umowę pośrednictwa oraz wypełnioną ankietę inwestycyjną zakończoną nadaniem profilu inwestora. Odmowa wypełnienia ankiety będzie traktowana jako brak ankiety;
 - 4) Zapisać się do Promocji w Moim ING, w sekcji Oferta ING, w okresie trwania zapisów do Promocji, tj. do 29 września 2023 r.;
 - 5) **Po zapisaniu się do Promocji, w tym samym dniu otworzyć Rejestr i nabyć fundusz inwestycyjny w ramach IKZE Inwestycyjnego oraz**
 - a) **dokonać wpłaty na ten Rejestr na min. 150 zł i założyć DRI na kwotę min. 150 zł**, na ten Rejestr oraz **dokonać co najmniej sześciu (6) nabyć w ramach DRI na min. kwotę 150 zł każde**, nie później niż **w ciągu 6 miesięcy następujących po zakupie produktu**. Oznacza to, że Uczestnik musi zrealizować min. 7 nabyć, w tym 6 w ramach DRI **lub**
 - b) **w ciągu 30 dni od otwarcia produktu, dokonać jednorazowej wpłaty na kwotę min. 5 tys. zł** na IKZE Inwestycyjne otwarte w Promocji.
 - 6) Na dzień wypłaty nagrody posiadać na tym IKZE Inwestycyjnym jednostki na kwotę min. 800 zł.;
 - 7) **W terminie do 7 dni od zapisania się, otworzyć w Moje ING Lokatę 6M** (podwyższone oprocentowanie liczone jest do kwoty 30 tys. zł.).

Warunki Promocji dla IKZE Oszczędnościowego

6. Aby skorzystać z Promocji, Uczestnik musi spełnić wszystkie poniższe warunki:

- 1) Na dzień 17 lipca 2023 r. oraz w momencie zapisywania się do Promocji, nie posiadać w Banku lub innej instytucji IKZE Inwestycyjnego ani IKZE Oszczędnościowego;
- 2) Posiadać OKO w PLN przez cały okres trwania Promocji;
- 3) **Zapisać się do Promocji w Moim ING**, w sekcji Oferta ING, w okresie trwania zapisów do Promocji tj. do 29 września 2023 r.;
- 4) **Po zapisaniu się do Promocji założyć IKZE Oszczędnościowe oraz**
 - a) **w tym samym dniu dokonać pierwszej wpłaty na min. 150 zł i założyć zlecenie stałe na kwotę min. 150 zł oraz zrealizować co najmniej sześć (6) zleceń stałych na min. kwotę 150 zł każde**, nie później niż **w ciągu 6 miesięcy następujących po zakupie produktu**. Oznacza to, że Uczestnik musi zrealizować min. 7 przelewów, w tym 6 w ramach zlecenia stałego
lub
 - b) **w ciągu 30 dni od otwarcia produktu dokonać jednorazowej wpłaty na kwotę min. 5 tys. zł na IKZE Oszczędnościowe otwarte w Promocji.**
- 5) Na dzień wypłaty nagrody mieć IKZE Oszczędnościowe z saldem min. 800 zł;
- 6) **W terminie do 7 dni od zapisania się, otworzyć w Moje ING Lokatę 6M** (podwyższone oprocentowanie liczone jest do kwoty 30 tys. zł.).

Przeniesienie produktów z innej instytucji lub banku

7. Założenie IKE, IKZE Oszczędnościowego oraz IKZE Inwestycyjnego z przyjęciem wypłaty transferowej nie jest objęte Promocją.

Nagroda

8. Nagrodą w Promocji jest podwyższone, względem standardowego, stałe oprocentowanie lokaty, wypłacone jako oddzielna wpłata na OKO Uczestnika i wynosi w skali roku:
 - 1) **dodatkowe 6,00%**
lub
 - 2) **dodatkowe 6,25%** – dla klientów objętych ofertą Premium lub Private Banking na dzień rozliczenia promocji (jednym z dwóch terminów opisanych w pkt 14), zgodnie pkt 18 Tabeli Opłat i Prowizji Banku Śląskiego Spółka Akcyjna dla osób fizycznych.
9. Podwyższone oprocentowanie naliczane jest do **kwoty Lokaty 6M nieprzekraczającej 30 tys. zł.**
10. Każdy Uczestnik, który spełni warunki Promocji wskazane w pkt 4 lub 5 lub 6, otrzyma od Banku nagrodę.
11. Klientowi przysługuje jedna nagroda dla każdego produktu objętego Promocją. Klient może otrzymać maksymalnie dwie nagrody w przypadku zakupu dwóch różnych produktów (jednego IKE oraz jednego IKZE). Nagroda jest naliczana dla lokat otwartych jako pierwsze po zakupie IKE lub IKZE.
12. Jeśli klient nie otworzy Lokaty 6M w terminie do 7 dni od zapisania się do Promocji, nie otrzyma podwyższonego oprocentowania.
13. Lokata terminowa **Plus 6M nie bierze udziału** w Promocji.
14. Wypłata nagrody nastąpi na OKO Uczestnika w terminie do 15-go dnia każdego miesiąca dla lokat zakończonych w poprzednim miesiącu:
 - 1) Lokaty 6M otwarte 18 lipca - 31 sierpnia 2023 r. zapadające do 29 lutego 2024 r. otrzymają odsetki wynikające z podwyższonego oprocentowania **do 15 marca 2024 r.**;
 - 2) Lokaty 6M otwarte 1-29 września 2023 r. zapadające 1-31 marca 2024 r. otrzymają odsetki wynikające z podwyższonego oprocentowania **do 15 kwietnia 2024 r.**

Limity wpłat na produkty emerytalne

15. Klient zobowiązany jest pamiętać, że produkty emerytalne objęte są limitami wpłat:

- 1) IKE – limit wpłat na IKE w 2023 r. wynosi 20 805 zł;
- 2) IKZE – limit wpłat na IKZE w 2023 r. wynosi 8322 zł dla osób indywidualnych oraz 12 483 zł dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą.

Limit na 2023 r. został ustalony przez Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej.

Podatek

16. Bank, zgodnie z przepisami podatkowymi, zobowiązany jest do prawidłowego obliczenia i poboru podatku należnego od odsetek wypłaconych lub postawionych do dyspozycji, naliczanych od środków zgromadzonych na rachunku Lokaty 6M oraz do odprowadzenia pobranego podatku do właściwego urzędu skarbowego.

Reklamacje

17. Uczestnik ma prawo składać reklamacje. Bank umożliwia następujące złożenie reklamacji:
- 1) W postaci elektronicznej:
 - a) poprzez system bankowości internetowej,
 - b) na adres doręczeń elektronicznych wskazany na stronie internetowej Banku, o ile Bank taki adres posiada
 - 2) Ustnie:
 - a) telefonicznie pod numerem (32) 357 00 69 – dla telefonów stacjonarnych i komórkowych (koszt połączenia wg stawek operatora),
 - b) osobiście w placówce bankowej realizującej tę czynność.
 - 3) W formie pisemnej:
 - a) przesyłką pocztową na adres: ING Bank Śląski S.A., ul. Sokolska 34, Super Circle Contact Center, 40-086 Katowice,
 - b) osobiście w placówce realizującej tę czynność.
18. Odpowiedź na reklamację Bank przekazuje Uczestnikowi:
- 1) W postaci elektronicznej:
 - a) przez system bankowości internetowej, o ile Uczestnik jest użytkownikiem tego systemu, zgodnie z zasadami przewidzianymi w regulaminie systemu bankowości internetowej,
 - b) na adres doręczeń elektronicznych wskazany przez Uczestnika, o ile Bank posiada możliwość odpowiedzi na ten adres,
 - 2) W formie papierowej - w placówce bankowej realizującej tę czynność albo listem na adres korespondencyjny.
19. Bank udziela odpowiedzi niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, może on zostać wydłużony, jednak nie może przekroczyć 60 dni od daty otrzymania reklamacji. Bank poinformuje Uczestnika o przyczynach opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywanym terminie zakończenia postępowania reklamacyjnego.
20. W trakcie postępowania reklamacyjnego Bank może zwrócić się do Uczestnika o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów. W przypadku konieczności wyjaśnienia dodatkowych okoliczności w związku z prowadzonym postępowaniem reklamacyjnym, Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu telefonicznego z Uczestnikiem na numer telefonu wskazany przez Uczestnika do kontaktu z Bankiem.
21. W przypadku nieuznania reklamacji przez Bank, Uczestnik ma prawo złożenia odwołania.

Informacja o danych osobowych

22. Bank informuje, że jest administratorem danych osobowych uczestników przetwarzanych w celu Promocji. W związku z realizacją Promocji Bank przetwarza następujące dane: imię i nazwisko Uczestnika. Dane osobowe Uczestników są przetwarzane w celu uczestnictwa w Promocji, w tym w związku z wykonywaniem praw lub obowiązków Uczestników, a po jej zakończeniu w celu archiwizacyjnym.
23. Na podstawie niniejszego regulaminu dane osobowe Uczestników (w zakresie wskazanym w pkt. 22) będą przetwarzane w czasie trwania Promocji, w celu związanym z przystąpieniem do niej, wykonania praw i obowiązków związanych z Promocją, a następnie w okresie archiwizacji. Osoba, której dane dotyczą ma prawo wglądu do nich, prawo żądania ich sprostowania w przypadku, gdy są nieaktualne lub niezgodne z rzeczywistością, w przypadkach przewidzianych prawem ma prawo żądać ograniczenia ich przetwarzania lub usunięcia, a także prawo do przenoszenia danych. Ponadto w przypadkach prawem przewidzianych, w tym gdy określone przetwarzanie nie byłoby oparte o zgodę, osoba ta może wnieść sprzeciw wobec przetwarzania jej danych osobowych.

24. Uprawnienia Uczestników i pozostałe informacje wymagane przepisami prawa o danych osobowych, w tym o Inspektorze Ochrony Danych Banku oraz organie nadzorczym tj. Prezesie Urzędu Ochrony Danych Osobowych, do którego można złożyć skargę, zostały podane Uczestnikowi w odrębnej informacji dot. danych osobowych, która jest udzielana każdemu klientowi Banku w klauzuli informacyjnej o przetwarzaniu danych osobowych, dostępnej na stronie internetowej banku <https://www.ing.pl/informacja-o-przetwarzaniu-danych-osobowych-klientow>.

Postanowienia końcowe

25. Nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu zwolnione jest z opłaty dystrybucyjnej.
26. Regulamin znajduje się w placówkach Banku oraz na www.ing.pl.
27. Regulamin jest jedynym dokumentem, który określa zasady Promocji. Materiały reklamowe mają jedynie charakter promocyjno-informacyjny.
28. Uczestnik, który przystępuje do Promocji, akceptuje treść Regulaminu.
29. Bank oświadcza, że Promocja nie jest konkursem, grą losową, loterią fantową, zakładem wzajemnym, loterią promocyjną, których wynik zależy od przypadku. Nie jest też żadną inną formą gry losowej przewidzianej w ustawie z dnia 19 listopada 2009 r. o grach hazardowych.
30. Promocja jest przeprowadzana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
31. Ewentualne spory, które wynikną w związku z realizacją Promocji organizowanej przez Bank, mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym. Wnioski można składać do:
- 1) Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl). Rzecznik działa zgodnie z Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej,
 - 2) Arbitra bankowego działającego przy Związku Banków Polskich (www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrbankowy/dzialalnosc). Arbiter rozstrzyga spór i wydaje swoje orzeczenie zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego.
32. Uczestnik, który jest konsumentem i ma miejsce zamieszkania na terenie państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w związku z realizacją Promocji przez Internet, ma prawo skorzystać z rozstrzygnięcia sporu w trybie pozasądowym przez europejską platformę internetowego rozstrzygania sporów. Platforma nazywa się ODR (z ang. online dispute resolution) i jest dostępna na stronie <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. W tym trybie pozasądowym skargi rozpatrywać może tylko jeden z uprawnionych podmiotów (zwany podmiotem ADR) i tylko wówczas, gdy Bank i Uczestnik wcześniej zgodzą się na rozpatrzenie sprawy przez określony podmiot ADR, zgodnie z jego regulaminem.
33. Wykaz podmiotów ADR znajduje się na stronie internetowej Platformy ODR.
34. Nawet jeśli Uczestnik skorzysta z Platformy ODR, nadal może złożyć wniosek do Arbitra bankowego lub Rzecznika Finansowego.
35. Bank również może złożyć wniosek o wszczęcie pozasądowego rozstrzygania sporu przeciwko Uczestnikowi za pośrednictwem Platformy ODR – jeśli obie strony wcześniej zgodzą się na takie rozwiązanie, a regulamin podmiotu ADR i prawo nie wyłączają takiej możliwości.
36. Uczestnik może również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).
37. Wykaz usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym znajduje się na stronie internetowej banku <https://www.ing.pl/indywidualni/konta-osobiste/wykaz-uslug-reprezentatywnych>.
38. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją Promocji mogą być rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo według przepisów kodeksu postępowania cywilnego.