

# Regulamin

Lokaty z Funduszem

obowiązuje od 15 maja 2017 r.



ING Bank Śląski S.A.  
ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice  
[www.ingbank.pl](http://www.ingbank.pl)

## Spis treści

Spis treści .....	2
Rozdział I – Postanowienia ogólne .....	3
Rozdział II – Zawieranie Umowy .....	4
Rozdział III – Zasady uczestnictwa w Lokacie z Funduszem.....	6
Rozdział IV – Opłaty .....	7
Rozdział V – Rozwiązanie Umowy .....	7
Rozdział VI – Postanowienia końcowe .....	8

# Rozdział I – Postanowienia ogólne

## § 1

---

1. Regulamin Lokaty z Funduszem (dalej: Regulamin) określa warunki, na jakich ING Bank Śląski S.A. oraz Fundusze Inwestycyjne NN prowadzą Lokatę z Funduszem.

## § 2

---

2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie Bank stosuje postanowienia zawarte w Komunikacie ING Banku Śląskiego S.A. określającym warunki oferty Lokaty z Funduszem, obowiązującym w dniu zawarcia Umowy Lokaty z Funduszem (dalej: Komunikat).
3. Komunikat określa m.in.:
  - 1) rodzaje Lokat z Funduszem, które oferuje Bank,
  - 2) terminy, na jakie Bank oferuje Lokatę z Funduszem,
  - 3) rodzaje rachunków kont oszczędnościowych, których posiadaczom Bank oferuje Lokatę z Funduszem,
  - 4) waluty, w jakich Bank prowadzi Lokatę z Funduszem, oraz
  - 5) warunki nabycia Lokaty z Funduszem.
4. Komunikat znajdziesz na tablicy ogłoszeń w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku.
5. W sprawach dotyczących Lokaty i nieuregulowanych w Regulaminie Bank stosuje postanowienia zawarte w Regulaminie terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych (dalej: Regulamin Lokaty).
6. W sprawach dotyczących Funduszu i nieuregulowanych w Regulaminie Fundusze Inwestycyjne NN stosują postanowienia zawarte w statutach i prospektach informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych NN.

## § 3

---

7. Niektóre pojęcia użyte w tym Regulaminie mają specjalne znaczenie. Poniżej znajdziesz ich objaśnienia.
  - 1) **Bank** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice, 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 zł oraz kapitale wpłaconym w kwocie 130 100 000 zł, NIP 634-013-54-75, o międzynarodowym kodzie identyfikacyjnym w systemie SWIFT (BIC) – INGBPLPW i adresie poczty elektronicznej: info@ingbank.pl i numerze telefonu: 801 222 222, podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego z siedzibą w Warszawie, pl. Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa.
  - 2) **Fundusz** – jeden z subfunduszy dostępny w ramach Lokaty z Funduszem. Listę subfunduszy znajdziesz w Komunikacie.
  - 3) **Fundusze Inwestycyjne NN** – NN Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, NN Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, NN Perspektywa Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – zarządzane przez NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
  - 4) **J.U. Funduszu** – jednostki uczestnictwa kategorii P jednego z Funduszy, które możesz nabyć w ramach Umowy Lokaty z Funduszem.
  - 5) **Komunikat do Umowy pośrednictwa** – Komunikat dla Klientów korzystających z usług Banku w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.
  - 6) **Lokata** – terminowa lokata oszczędnościowa o stałej stopie procentowej, o okresie i oprocentowaniu określonych w Umowie Lokaty z Funduszem.

- 7) **Lokata z Funduszem** – forma inwestycji, w której jednocześnie inwestujesz w wybrany Fundusz oraz gromadzisz środki na Rachunku Lokaty w Banku – w proporcji określonej w Umowie Lokaty z Funduszem.
- 8) **Oddział** – jednostka organizacyjna Banku, która bezpośrednio obsługuje klienta.
- 9) **Okres Umowy** – okres wyrażony w miesiącach, na który została zawarta Umowa Lokaty z Funduszem.
- 10) **Rachunek Funduszu** – jeden z wydzielonych numerów rachunków Funduszu, na który wpłacasz środki na nabycie J.U. Funduszu. Listę Rachunków Funduszu znajdziesz w Komunikacie.
- 11) **Rachunek Lokaty** – rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony na podstawie Regulaminu Lokaty.
- 12) **Rejestr Uczestnika** – nowy rejestr otwierany na podstawie Umowy Lokaty z Funduszem, kiedy Fundusze Inwestycyjne NN nadają Ci nowy Numer Uczestnika.
- 13) **System Bankowości Elektronicznej** – internetowa usługa elektroniczna Banku, dzięki której możesz na odległość składać dyspozycje, sprawdzać stan swojej Lokaty oraz Rejestru Uczestnika, otrzymywać informacje o nowych produktach Banku itp. Jest to usługa tylko dla użytkowników systemu. System Bankowości Elektronicznej może występować w różnych wersjach i pod różnymi nazwami, m.in.: „System ING BankOnLine”, „Moje ING”.
- 14) **Tabela Opłat Funduszy Inwestycyjnych NN** – Tabela Opłat Funduszy Inwestycyjnych NN obowiązująca Uczestników Funduszy, którzy:
  - 1) złożyli zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej lub Dyspozycji Regularnego Inwestowania,
  - 2) nabyli Jednostki Uczestnictwa w wyniku Wpłaty Bezpośredniej lub zlecenia nabycia złożonego w Oddziale.
- 15) **Tabela Opłat i Prowizji** – Tabela Opłat i Prowizji ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna dla osób fizycznych, która wiąże Ciebie jako Posiadacza Rachunku Lokaty. Wskazuje ona wysokość opłat i prowizji. Tabelę Opłat i Prowizji znajdziesz stronie Banku [www.ingbank.pl](http://www.ingbank.pl).
- 16) **Ty** – oszczędzający, czyli osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, nieprowadząca działalności gospodarczej, z którą Bank oraz Fundusz zawarły Umowę Lokaty z Funduszem, a także Współposiadacz Lokaty z Funduszem.
- 17) **Uczestnik** – osoba fizyczna, na rzecz której w Rejestrze Uczestnika są zapisane J.U. Funduszu.
- 18) **Umowa** – umowa Lokaty z Funduszem zawarta pomiędzy Tobą a Bankiem oraz Funduszami Inwestycyjnymi NN reprezentowanymi przez Bank. Na jej podstawie otwierany jest dla Ciebie Rachunek Lokaty i Rejestr Uczestnika.
- 19) **Umowa Rachunku Lokaty** – umowa rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej w walucie Lokaty z Funduszem; zawierasz ją w ramach Umowy.
- 20) **Uposażony** – osoba, którą wskażesz Funduszowi, na której żądanie po twojej śmierci Fundusz odkupi J.U. Funduszu zapisane na twoim Rejestrze Uczestnika.
- 21) **Współposiadacz** – Ty oraz Twój współmałżonek, jeśli jest osobą fizyczną o pełnej zdolności do czynności prawnych, nie prowadzi działalności gospodarczej, pozostaje z Tobą we wspólnocie majątkowej małżeńskiej i wspólnie z Tobą zawarł z Bankiem oraz Funduszami Umowę Lokaty z Funduszem.

## Rozdział II – Zawieranie Umowy

### § 4

- 
8. Umowę możesz zawrzeć:
    - 1) w oddziale Banku;
    - 2) za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej, strony internetowej Banku, serwisu telefonicznego, infolinii, w placówce partnerskiej;
    - 3) w inny sposób uzgodniony przez strony Umowy– o ile Bank udostępni dany sposób zawierania Umowy.

9. Listę kanałów dostępu, poprzez które Bank oferuje i prowadzi obsługę Lokaty z Funduszem, znajdziesz w Komunikacie.

## § 5

---

10. Przed zawarciem Umowy Bank ocenia odpowiedniość produktu dla Ciebie. Robi to zgodnie z zasadami określonymi w:
- 1) Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków oraz banków powierniczych, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, lub
  - 2) akcie prawnym, który je zastąpi.

## § 6

---

11. Możesz podpisać Umowę, jeżeli:
- 1) Zawarłeś z Bankiem Umowę o świadczenie przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (dalej: Umowa pośrednictwa). Umowę pośrednictwa możesz zawrzeć:
    - w oddziale Banku lub
    - za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej – o ile Bank udostępnia taki sposób zawierania Umowy, lub
    - w inny sposób, który uzgodniły strony Umowy.Listę kanałów dostępu, poprzez które możesz zawrzeć z Bankiem Umowę pośrednictwa, znajdziesz w Komunikacie dla Klientów korzystających z usług Banku w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (dalej: Komunikat pośrednictwa).
  - 2) Przeszedłeś pozytywną identyfikację na podstawie dokumentów określonych w Komunikacie dla posiadaczy terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych oraz w Komunikacie pośrednictwa.
  - 3) Jesteś posiadaczem indywidualnego konta oszczędnościowego w walucie Lokaty z Funduszem (dalej: konto oszczędnościowe) lub współposiadaczem wspólnego rachunku oszczędnościowego.
  - 4) Jednorazowo wpłaciłeś środki na Rachunek Lokaty oraz na Rachunek Funduszu.
12. Jeżeli zawierasz Umowę razem ze współmałżonkiem, wystarczy, że jedno z was jest posiadaczem lub współposiadaczem konta oszczędnościowego w walucie Lokaty z Funduszem.
13. Jeżeli w momencie, w którym wnioskujesz o otwarcie Lokaty z Funduszem, nie masz konta oszczędnościowego w walucie Lokaty z Funduszem – możesz zawrzeć Umowę, jeśli je założysz.

## § 7

---

14. Możesz zawrzeć Umowę sam lub ze współmałżonkiem, jeżeli:
- 1) oboje macie ten sam status dewizowy i podatkowy oraz
  - 2) pozostajecie w ustroju ustawowej wspólności majątkowej małżeńskiej.
15. Jeśli zawrzesz Umowę ze współmałżonkiem, J.U. Funduszu zostaną zarejestrowane na Rejestrze Uczestnika w formie Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.
16. W okresie trwania Umowy nie możesz dodać do Umowy, zmienić w niej ani z niej usunąć Współposiadacza Lokaty z Funduszem.

## § 8

---

17. Możesz jednocześnie zawrzeć więcej niż jedną Umowę.

## Rozdział III – Zasady uczestnictwa w Lokacie z Funduszem

### § 9

---

18. Umowa jest równocześnie Umową Rachunku Lokaty. Okres Umowy rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy i trwa przez liczbę miesięcy, którą określa Komunikat.
19. Integralną częścią Umowy jest dyspozycja otwarcia Rejestru Uczestnika Funduszy Inwestycyjnych NN.

### § 10

---

20. Kiedy podpiszesz Umowę:
  - 1) Bank otwiera dla Ciebie odrębny Rachunek Lokaty,
  - 2) Fundusze Inwestycyjne NN nadają Ci nowy Numer Uczestnika oraz otwierają Ci pod tym numerem odrębny Rejestr Uczestnika.

### § 11

---

21. Kiedy podpisujesz Umowę oraz w dowolnym momencie po jej podpisaniu możesz ustanowić pełnomocników.
22. Maksymalnie możesz ustanowić dwóch pełnomocników. Każdy z nich musi otrzymać od Ciebie pełnomocnictwo ogólne.
23. Pełnomocnikiem do Rejestru Uczestnika może zostać wyłącznie pełnomocnik do Rachunku Lokaty.
24. Jeżeli chcesz ustanowić pełnomocnika, musisz ustanowić go odrębnie do Rejestru Uczestnika oraz odrębnie do Rachunku Lokaty. Aby ustanowić pełnomocnika do Rejestru Uczestnika – musisz złożyć Funduszowi dyspozycję ustanowienia pełnomocnika do Rejestru. Aby ustanowić pełnomocnika do Rachunku Lokaty – musisz podpisać aneks do Rachunku Lokaty.
25. Zasady udzielania i odwołania pełnomocnictwa do Rejestru Uczestnika określają statuty Funduszy Inwestycyjnych NN.
26. Zasady udzielania i odwoływania pełnomocnictwa do Rachunku Lokaty określa Regulamin Lokaty. Nie dopuszcza się jednak udzielania oraz odwoływania pełnomocnictwa drogą korespondencyjną.

### § 12

---

27. Jeżeli jesteś jedynym właścicielem Rejestru Uczestnika, możesz w dowolnym momencie ustanowić Uposażonego do Rejestru Uczestnika..
28. Jeżeli jesteś jedynym właścicielem Rachunku Lokaty, możesz w dowolnym czasie złożyć dyspozycję wkładem Rachunku Lokaty na wypadek śmierci.
29. Zasady ustanowienia Uposażonego oraz dokonywania wypłaty na jego rzecz określają prospekty informacyjne Funduszy Inwestycyjnych NN.
30. Zasady składania dyspozycji wkładem Rachunku Lokaty na wypadek śmierci określa Regulamin Lokaty. Nie dopuszcza się jednak składania oraz odwoływania dyspozycji drogą korespondencyjną.

### § 13

---

31. Jeżeli podpisałeś Umowę wspólnie ze współmałżonkiem, macie prawo Ty sam oraz Twój współmałżonek jako drugi Współposiadacz wypłacić samodzielnie pieniądze z Rachunku Lokaty przed upływem okresu Umowy Rachunku Lokaty i zlecić odkupienie J.U. Funduszu w czasie trwania Umowy. Skutki tych działań obowiązują drugiego Współposiadacza Lokaty z Funduszem.
32. Jeżeli zlecisz odkupienie części J.U. Funduszu, nie będzie to miało wpływu na J.U. Funduszu pozostałe na rejestrze, z którego Fundusz odkupił część J.U. Funduszu.

33. Jeżeli wypłacisz środki z Rachunku Lokaty przed zakończeniem okresu Umowy Rachunku Lokaty, Bank nie naliczy ci odsetek za czas trwania Umowy Rachunku Lokaty.

## § 14

---

34. W czasie trwania Umowy Ty i drugi Współposiadacz Lokaty z Funduszem możecie samodzielnie składać zlecenia konwersji lub zamiany J.U. Funduszu nabytych w ramach Umowy. Funduszem docelowym w tym zleceniu konwersji lub zamiany może być wyłącznie Fundusz dostępny w ramach tej Lokaty z Funduszem, na którą zawarłeś Umowę.
35. Fundusz nie pobiera opłaty umorzeniowej za odkupienie J.U. Funduszu, zrealizowane w wyniku ww. zlecenia konwersji lub zamiany.
36. Za nabycie J.U. Funduszu, zrealizowane w wyniku ww. zlecenia konwersji lub zamiany, Fundusz może pobierać opłatę dystrybucyjną wyrównawczą. Wysokość tej opłaty znajdziesz w Tabeli Opłat Funduszy Inwestycyjnych NN i w Komunikacie.

## § 15

---

37. Nie możesz wpłacać pieniędzy na Rachunek Funduszu po zawarciu Umowy. Jeśli to zrobisz, Fundusz zwróci Ci te pieniądze przelewem zwrotnym.

## Rozdział IV – Opłaty

### § 16

---

38. Kiedy nabywasz J.U. Funduszu, Fundusz pobiera opłatę dystrybucyjną. Wysokość tych opłat znajdziesz w Tabeli Opłat Funduszy Inwestycyjnych NN i w Komunikacie.

### § 17

---

39. Przy odkupywaniu J.U. Funduszu w czasie trwania Umowy Fundusz pobiera opłatę umorzeniową. Wysokość tych opłat znajdziesz w Tabeli Opłat Funduszy Inwestycyjnych NN i w Komunikacie.
40. Wysokość opłaty umorzeniowej nie podlega negocjacji.

### § 18

---

41. Za czynności związane z obsługą Rachunku Lokaty, a także za usługi udostępnione w ramach zawartej Umowy Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji. Tabelę Opłat i Prowizji znajdziesz na tablicy ogłoszeń w każdym oddziale Banku oraz na stronie internetowej Banku.

## Rozdział V – Rozwiązanie Umowy

### § 19

---

42. Umowa się rozwiązuje, gdy upłynie Okres Umowy.
43. Możesz rozwiązać Umowę w dowolnym momencie, jeżeli zlecisz odkupienie przez Fundusze Inwestycyjne NN wszystkich J.U. Funduszu oraz zostanie spełniony jeden z dwóch warunków:
- 1) upłynie okres Umowy Rachunku Lokaty lub
  - 2) wypłacisz środki z Rachunku Lokaty przed zakończeniem okresu Umowy Rachunku Lokaty.

44. Jeżeli Fundusze Inwestycyjne NN odkupią od Ciebie J.U. Funduszu przed upływem terminu Umowy, pobiorą opłatę umorzeniową proporcjonalną do kwoty odkupienia. Wysokość opłaty umorzeniowej znajdziesz w Komunikacie.

## § 20

---

45. Kiedy upłynie Okres Umowy, Fundusze Inwestycyjne NN automatycznie zamienią J.U. Funduszu kategorii P na twoim Rejestrze Uczestnika na jednostki uczestnictwa kategorii A tego samego Funduszu.
46. Przy późniejszej konwersji lub zamianie jednostek uczestnictwa kategorii A, o których mowa w ustępie wyżej, Fundusze Inwestycyjne NN będą pobierały opłatę dystrybucyjną wyrównawczą. Jej wysokość będzie wynosić tyle, jakby przy nabyciu jednostek uczestnictwa w ramach Lokaty z Funduszem została pobrana opłata dystrybucyjna w wysokości określonej w Tabeli Opłat Funduszy Inwestycyjnych NN, obowiązującej przy nabywaniu jednostek uczestnictwa kategorii A na zasadach ogólnych.

## § 21

---

47. Po rozwiązaniu Umowy, kiedy upłynie Okres Umowy:
- 1) zachowujesz swój Numer Uczestnika;
  - 2) Twój Rejestr Uczestnika, założony na podstawie Umowy, Fundusze Inwestycyjne NN przekształcają na Rejestr Uczestnika prowadzony na ogólnych zasadach. Ogólne zasady prowadzenia rejestrów są określone w statutach i prospektach informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych NN;
  - 3) J.U. Funduszu – nabyte przez Ciebie w ramach Lokaty z Funduszem – są nadal zapisane na Twoim Rejestrze Uczestnika.
48. Aby Fundusze Inwestycyjne NN odkupiły od Ciebie J.U. Funduszu – musisz złożyć zlecenie odkupienia na zasadach ogólnych. Zasady te są określone w statutach i prospektach informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych NN.

## § 22

---

49. W dniu zakończenia okresu Umowy Rachunku Lokaty Bank przejmuje środki zgromadzone na Rachunku Lokaty na wskazany przez Ciebie rachunek Otwartego Konta Oszczędnościowego, prowadzony w Banku na Twoją rzecz w walucie zgodnej z walutą Lokaty z Funduszem.

## § 23

---

50. Rozwiązać Umowę albo Umowę Rachunku Lokaty ze skutkiem natychmiastowym możesz Ty sam, mogą to też zrobić drugi Współposiadacz lub pełnomocnik.

## Rozdział VI – Postanowienia końcowe

### § 24

---

51. W trakcie trwania Umowy oraz po jej upływie możesz nabywać jednostki uczestnictwa kategorii A Funduszy Inwestycyjnych NN, posługując się Numerem Uczestnika, który Fundusze Inwestycyjne NN nadały Ci w związku z zawarciem Umowy, z tym że:
- 1) pod tym Numerem Uczestnika Fundusze Inwestycyjne NN otwierają odrębne Rejestry Uczestnika prowadzone na ogólnych zasadach określonych w statutach i prospektach informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych NN;
  - 2) wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych NN możesz dokonywać wyłącznie na rachunki podawane przez Fundusze Inwestycyjne NN (inne niż podane w Komunikacie).



## § 25

---

52. Zmianę danych Twoich i drugiego Współposiadacza, zmianę Waszych adresów korespondencyjnych, udzielenie lub odwołanie pełnomocnika musicie zgłaszać jednocześnie Bankowi i Funduszowi.
53. Zmiana powyższych danych dotyczy wszystkich Twoich Rejestrów Uczestnika otwartych pod jednym Numerem Uczestnika.

## § 26

---

54. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu Lokaty z Funduszem z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - 1) wprowadzanie nowych lub zmianę przepisów prawa,
  - 2) zmianę interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w danym zakresie urzędów lub organów,
  - 3) dostosowanie usługi do warunków rynkowych związanych z postępem technologicznym,
  - 4) dostosowanie do koniecznych zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym,
  - 5) zmiany w ofercie Banku,
  - 6) rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub rezygnację z prowadzenia niektórych usług oferowanych w ramach zawartej umowy.
55. O zmianach Regulaminu Lokaty z Funduszem Bank powiadomi Cię pisemnie. Jeżeli w ciągu 14 dni od otrzymania powiadomienia nie złożysz pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzanych zmian, Bank uzna je za przyjęte.
56. Złożenie przez Ciebie oświadczenia o braku akceptacji zmian:
  - 1) jest równoznaczne z rozwiązaniem Umowy Rachunku Lokaty z dniem złożenia oświadczenia. W wyniku tego Bank wypłaci Ci całość środków zgromadzonych na Rachunku Lokaty oraz zamknie Rachunek Lokaty. Zachowasz przy tym prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania Umowy Rachunku Lokaty;
  - 2) spowoduje, że Fundusze Inwestycyjne NN zamienią jednostki uczestnictwa kategorii P, nabyte przez Ciebie w ramach Umowy, na jednostki uczestnictwa kategorii A. Zamiana ta zostanie zrealizowana w ramach Numeru Uczestnika, który Fundusze Inwestycyjne NN nadały Ci na podstawie Umowy.

## § 27

---

57. Bank przesyła korespondencję związaną z Rachunkiem Lokaty zgodnie z Regulaminem Lokaty.
58. Fundusz przesyła korespondencję związaną z uczestnictwem w Funduszu na adres korespondencyjny wskazany przez Ciebie Funduszom Inwestycyjnym NN.