

## **Dyspozycja Regularnego Inwestowania (DRI) – charakterystyka dyspozycji**

### **1. Podstawa prawna Dyspozycji Regularnego Inwestowania**

Podstawą prawną złożenia Dyspozycji Regularnego Inwestowania jest:

- i. Umowa o świadczenie przez ING Bank Śląski SA usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (dalej: Umowa pośrednictwa),
- ii. Regulamin świadczenia przez ING Bank Śląski SA usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (dalej: Regulamin usługi pośrednictwa),
- iii. Komunikat do Regulaminu usługi pośrednictwa.

### **2. Co to jest Dyspozycja Regularnego Inwestowania**

A. Dyspozycja Regularnego Inwestowania zobowiązuje Bank do:

- i. Generowania w określonym w przez Klienta dniu **zlecenia nabycia** wskazanego przez Klienta funduszu w ramach wskazanego przez klienta rejestru i na określoną przez Klienta kwotę, zgodnie ze złożoną dyspozycją regularnego inwestowania;
- ii. Generowania w określonym przez Klienta dniu **przelewu na nabycie jednostek uczestnictwa** (dalej: j.u.) wskazanego w dyspozycji funduszu, ze wskazanego w dyspozycji rachunku i w określonej przez Klienta w dyspozycji kwocie.

B. W Dyspozycji Regularnego Inwestowania Klient określa:

- Fundusz, w który chce inwestować;
- Rejestr, w ramach którego Klient chce inwestować;
- Kwotę, jaką chce inwestować;
- Dzień miesiąca, w którym zlecenia nabycia i przelewy na nabycie j.u. mają być generowane przez Bank;
- Dzień rozpoczęcia regularnego inwestowania – minimum 10 dni później niż dzień złożenia Dyspozycji;
- Rachunek, który będzie obciążany przelewami na nabycie j.u.

C. Dyspozycja Regularnego Inwestowania obowiązuje od momentu jest złożenia do odwołania.

D. Dyspozycji nie można zmieniać. Aby zmodyfikować jakiś parametr Dyspozycji, należy ją usunąć i złożyć nową – o właściwych parametrach.

### **3. Jak można założyć i odwołać DRI w ING BankOnLine**

A. Dyspozycję złożyć może Użytkownik ING BankOnLine:

- i. Będący właścicielem lub współwłaścicielem rejestru funduszy inwestycyjnych, oraz
- ii. Posiadający uprawnienia do rachunku bankowego wskazanego do obciążenia w ramach DRI.

B. Założyć DRI można w zakładce:

- ***Inwestycje/ Fundusze inwestycyjne/Kupuj regularnie***
- ***Inwestycje/ PSI Kumulacja/Kupuj regularnie***

C. **Odwołać** Dyspozycję Regularnego Inwestowania **może osoba posiadająca do uprawnienia rachunku bankowego wskazanego do obciążenia w ramach DRI**. Uprawnienia do rejestru, w ramach którego złożono Dyspozycję nie są ani wymagane, ani wystarczające.

D. Odwołać DRI można w zakładce

- ***Inwestycje/ Fundusze inwestycyjne/Kupuj regularnie***
- ***Inwestycje/ PSI Kumulacja/Kupuj regularnie***
- ***Przelewy/ Kupuj regularnie*** .

#### **4. Realizacja zleceń nabycia i przelewów na nabycie j.u. przez Bank**

- A. Jeżeli w dniu złożenia Dyspozycji Regularnego Inwestowania Klient nie wskaże rejestru, w ramach którego składa ww. dyspozycję, Bank wskazuje w samej Dyspozycji oraz zleceniach i przelewach generowanych na jej podstawie, rejestr otwarty w zleceniu nabycia złożonym przez Klienta wraz z Dyspozycją Regularnego Inwestowania.
- B. Cechy charakterystyczne zleceń i przelewów generowanych przez Bank na podstawie dyspozycji regularnego inwestowania:
  - i. Jeżeli dzień, wskazany w dyspozycji jako dzień inwestowania jest dniem wolnym od pracy, to zlecenie nabycia i przelew na nabycie j.u. jest generowany przez Bank w najbliższym dniu roboczym;
  - ii. Jeżeli dzień, wskazany w dyspozycji jako dzień inwestowania, nie występuje w danym miesiącu, to zlecenie nabycia i przelew na nabycie j.u. jest generowany przez Bank w ostatnim dniu miesiąca;
  - iii. Dane Uczestnika i zlecającego w zleceniu nabycia i w tytule przelewu na nabycie j.u. są zgodne z danymi, jakie w dniu generowania ww. zlecenia i przelewu posiada Bank jako dystrybutor funduszy;
- C. W przypadku braku środków na rachunku w dniu generowania przelewu na nabycie j.u. – Bank nie generuje ani ww. przelewu, ani zlecenia nabycia j.u. Kolejną próbę generowania przelewu na nabycie oraz zlecenia nabycia Bank podejmuje – zgodnie z harmonogramem Dyspozycji - w następnym miesiącu.

#### **5. Dezaktywacja DRI**

- A. Bank jest uprawniony do dezaktywacji złożonej przez Klienta dyspozycji regularnego inwestowania w przypadku:
  - i. Wstrzymania przez fundusz nabycia jednostek uczestnictwa wskazanego przez Klienta funduszu;
  - ii. Wstrzymania przez Bank dystrybucji jednostek uczestnictwa wskazanego przez Klienta funduszu;
  - iii. Nie spełnienia przez Klienta kryterium kwalifikacji do oferty skierowanej do wybranych klientów detalicznych Banku;
  - iv. Utraty przez Klienta uprawnień do rachunku płatnika, wskazanego w dyspozycji.
- B. Dyspozycja zdezaktywowana przez Bank nie jest ponownie aktywizowana przez Bank po spełnieniu przez Klienta wymaganych kryteriów ani w przypadku ponownego włączenia danego funduszu do oferty Banku czy uruchomienia przez fundusz nabycia j.u.

#### **6. Statusy DRI**

Dyspozycja Regularnego Inwestowania może uzyskać następujący status:

- Z** - DRI złożona przez Klienta; nie jest generowane zlecenie nabycia ani przelew
- P** - przydzielono do Dyspozycji numer rejestru; na podstawie DRI o tym statusie generowane są zlecenia i przelewy, zgodnie z określonym przez Klienta harmonogramem
- U** - DRI usunięte przez Klienta
- D** - DRI dezaktywowane przez Bank