



ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 634-013-54-75, o wpłaconym kapitale zakładowym 130 100 000,00 zł.
www.ing.pl

Umowa <Nazwa własna LF> dla klientów indywidualnych na kwotę <000 000 000 000,00> PLN

zawarta w dniu <DD.MM.RRRR>, <GG.MM.SS> pomiędzy:

ING Bankiem Śląskim S.A.

z siedzibą w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, 40-086 Katowice; wpisanym 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@ing.pl; podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa,

zwanym dalej **Bankiem**, reprezentowanym przez <Nazwisko Imię pracownika Banku>, oraz

<Nazwa Funduszu ING>, zwanym dalej **Funduszem ING**, reprezentowanym przez Bank

a

Panią [lub] Panem <Nazwisko Imię>

[zapis wariantowy] Numer kartoteki klienta: <Numer KKI>, PESEL [lub] Paszport [lub] Dowód osobisty zagraniczny: <PESEL> [lub] <Paszport> [lub] <Dowód osobisty zagraniczny> [koniec zapisu wariantowego]

zwaną [lub] zwanym dalej **Posiadaczem Lokaty z Funduszem / Posiadaczem rachunku lokaty / Uczestnikiem**

Przedmiot i czas trwania Umowy <Nazwa własna LF>

1. W ramach niniejszej Umowy <Nazwa własna LF> (dalej: „Umowa”) Posiadacz Lokaty z Funduszem zawiera Umowę rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej w PLN dla Klientów indywidualnych (dalej: „Umowa rachunku lokaty”) oraz składa dyspozycję otwarcia nowego rejestru w Funduszu ING.
2. Łączna kwota inwestycji w <Nazwa własna LF> (dalej: „Lokata z Funduszem”) wynosi <000 000 000,00> PLN.
3. W ramach Umowy Posiadacz Lokaty z Funduszem dokonuje wpłaty na rachunek lokaty w kwocie <000 000 000,00> PLN, stanowiącej <XX>% inwestycji w Lokatę z Funduszem.
4. W ramach Umowy Posiadacz Lokaty z Funduszem dokonuje wpłaty na rachunek <Nazwa Funduszu ING>, o numerze <00 0000 0000 0000 0000 0000 0000> w kwocie <000 000 000,00> PLN, stanowiącej <XX>% inwestycji w Lokatę z Funduszem.
5. Umowa obowiązuje przez okres rozpoczynający się w dniu zawarcia Umowy, a kończący się po upływie <XX> miesięcy od rozliczenia nabycia Jednostek Uczestnictwa <Nazwa Funduszu ING>, nabytych w ramach Umowy.

6. Bank i Fundusz ING zobowiązują się do prowadzenia Lokaty z Funduszem na warunkach określonych w niniejszej Umowie, a w zakresie nieuregulowanym Umową – na warunkach określonych w:
- 1) Regulaminie Lokaty z Funduszem,
 - 2) Komunikacie ING Banku Śląskiego S.A. określającym warunki oferty Lokaty z Funduszem obowiązującym w dniu zawarcia Umowy (dalej: „Komunikat”),
- które są integralną częścią Umowy.

Przedmiot i czas trwania Umowy rachunku lokaty

7. Bank zobowiązuje się do prowadzenia na rzecz Posiadacza rachunku lokaty indywidualnego rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej w PLN na kwotę <XXX.XXX.XXX,XX> PLN (dalej: „rachunek lokaty”) o numerze:
- <00 0000 0000 0000 0000 0000 0000> (w formacie NRB – płatności w kraju)
PL<00 0000 0000 0000 0000 0000 0000> (w formacie IBAN – płatności poza krajem,
- na warunkach określonych w niniejszej Umowie rachunku lokaty. W zakresie nieuregulowanym Umową rachunku lokaty na warunkach określonych w:
- 1) Regulaminie terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych (dalej: „Regulamin Lokaty”),
 - 2) Tabeli Opłat i Prowizji ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna dla osób fizycznych (dalej: „Tabela Opłat i Prowizji”),
- które są integralną częścią Umowy rachunku lokaty.
8. Strony zawierają Umowę rachunku lokaty na okres <XX> miesięcy, tj. od <DD.MM.RRRR> do <DD.MM.RRRR>.

Oprocentowanie

9. Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku lokaty wynosi <XX,XX>% w stosunku rocznym.
10. Środki zgromadzone na rachunku lokaty oprocentowane są według stałej stopy procentowej. Kapitalizacja odsetek, następuje na koniec okresu umownego.
11. Środki zgromadzone na rachunku lokaty podlegają oprocentowaniu od dnia wpływu na rachunek lokaty do dnia poprzedzającego dzień zakończenia okresu umownego, z zastrzeżeniem wypłaty całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego. W takim przypadku Bank nie nalicza odsetek za czas trwania okresu umownego.

Opłaty i prowizje

12. Za świadczone na podstawie Umowy usługi Bank pobiera opłaty i prowizje – zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.

Korzystanie z rachunku lokaty

13. Bank realizuje wpłaty środków na rachunki lokat w formie bezgotówkowej, wypłaty środków z rachunków lokat w formie gotówkowej lub bezgotówkowej na podstawie dyspozycji złożonej przez Posiadacza rachunku lokaty. Wypłatę środków w formie gotówkowej przeprowadza się przez wypłatę gotówki, o ile Bank udostępnia taką formę wypłaty środków. Wpłatę/wypłatę środków w formie bezgotówkowej przeprowadza się poleceniem przelewu z/na rachunek bankowy prowadzony w Banku oraz dyspozycją przelewu środków zgromadzonych na rachunku lokaty (tj.: kapitału wraz z odsetkami) w dniu zakończenia okresu umownego z rachunku lokaty na wskazany rachunek oszczędnościowy prowadzony w Banku na rzecz posiadacza rachunku lokaty (dyspozycja przelewu środków), o ile Bank udostępnia takie formy wpłat/wypłat środków. Formy wpłat/wypłat środków udostępnione dla poszczególnych rodzajów rachunków lokat określone są w *Komunikacie dla posiadaczy terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych* (dalej: „Komunikat lokat”). Bank zastrzega sobie możliwość wprowadzenia innych form wpłat/wypłat środków oraz trybów realizacji dyspozycji, które zostaną określone w Komunikacie lokat.

14. Bank realizuje wpłatę środków na rachunek lokaty w formie bezgotówkowej wyłącznie z chwilą zawarcia Umowy rachunku lokaty. W okresie umownym na rachunek lokaty nie są przyjmowane wpłaty środków powiększające saldo rachunku lokaty (dopłaty).
15. Bank realizuje wypłaty z rachunku lokaty w walucie tego rachunku lokaty, w formie wypłaty gotówkowej w Placówce bankowej – punkcie obsługi kasowej w dniu, w którym złożono dyspozycję wypłaty.
16. Bank realizuje polecenie przelewu z rachunku lokaty złożone w Placówce bankowej lub za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub w inny sposób określony w Komunikacie lokat, najpóźniej w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu złożenia dyspozycji.
17. Bank realizuje dyspozycję przelewu środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego.
18. Posiadacz rachunku lokaty składa dyspozycję przelewu środków z rachunku lokaty na rachunek <Nazwa własna> w PLN o numerze <00 0000 0000 0000 0000 0000> w PLN prowadzony w Banku. W przypadku, gdy rachunek oszczędnościowy wskazany przez Posiadacza rachunku lokaty do przelewu środków z rachunku lokaty zostanie zamknięty przed zakończeniem okresu umownego albo rachunek ten zostanie zablokowany do uznań, środki zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przeksięgowane z rachunku lokaty na nieoprocentowany rachunek bankowy prowadzony w Banku.
19. Jeżeli Posiadacz rachunku lokaty niełoży dyspozycji przelewu środków i nie wypłaci całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty w dniu zakończenia okresu umownego, to od dnia zakończenia okresu umownego środki zgromadzone na rachunku lokaty nie będą oprocentowane.
20. Wypłata całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty przed zakończeniem okresu umownego powoduje rozwiązanie Umowy rachunku lokaty ze skutkiem natychmiastowym i zamknięcie rachunku lokaty, nie ma natomiast wpływu na zasady inwestowania w Jednostki Uczestnictwa nabyte w ramach Umowy.

Odpowiedzialność Banku

21. Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji wpłaty na rachunek lokaty i wypłaty z rachunku lokaty zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa. Bank nie ponosi odpowiedzialności, gdy jest to skutek siły wyższej. Niezależnie od ponoszonej na zasadach ogólnych odpowiedzialności Banku za szkodę – za przekroczenie przez Bank terminów realizacji wpłaty lub wypłaty na/z rachunku lokaty, Bank, na żądanie Posiadacza rachunku lokaty, zapłaci odszkodowanie. Wysokość odszkodowania równa będzie kwocie odsetek ustawowych obowiązujących w okresie zwłoki w realizacji przez Bank wpłaty lub wypłaty, liczonych w stosunku rocznym, za każdy dzień zwłoki, od kwoty wpłaty lub wypłaty.

Ochrona środków

22. Ochronę środków na rachunku Posiadacza rachunku lokaty gwarantuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny na zasadach określonych w ustawie o tym Funduszu oraz w Arkuszu informacyjnym dla deponentów, który stanowi załącznik do Regulaminu Lokaty.

Zmiana Umowy rachunku lokaty, Regulaminów

23. Zmiana Umowy rachunku lokaty wymaga aneksu. Aneks może być zawarty w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej w systemie bankowości elektronicznej. Aneksu nie wymagają zmiany: Regulaminu Lokaty z Funduszem, Regulaminu Lokaty, formularza z danymi Klienta indywidualnego.
24. Bank może zmieniać Regulamin, jeśli zajdą następujące ważne przyczyny:
 - 1) zostaną wprowadzone nowe lub zostaną uchylone lub zmienione obowiązujące przepisy prawa, które mają bezpośredni wpływ na zmianę Regulaminu, tylko w zakresie, który wynika z tych przepisów;
 - 2) sąd, Narodowy Bank Polski, Komisja Nadzoru Finansowego, Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych lub inny organ administracji publicznej wyda

orzeczenie, decyzję, rekomendację lub zalecenie, które wpływa na Regulamin. Regulamin zmienimy tylko w zakresie, który wynika z tego orzeczenia, decyzji, rekomendacji lub zalecenia;

- 3) Bank rozszerzy zakres usług lub wprowadzi nowe usługi, które będą dla posiadacza rachunku lokaty:
 - a. bezpłatne,
 - b. jeżeli płatne, wtedy posiadacz rachunku lokaty samodzielnie zdecyduje, czy chce z nich skorzystać;
 - 4) Bank wprowadzi nowe technologie, które wpływają na sposób działania usług opisany w Regulaminie. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów;
 - 5) Bank chce zwiększyć bezpieczeństwo lub zapobiec oszustwom;
 - 6) Bank wycofuje lub modyfikuje usługę, z której konsumenci nie korzystają albo korzysta z niej znikomy procent konsumentów. Zmiany nie mogą być sprzeczne z interesem konsumentów;
 - 7) dostawca, z którym Bank współpracuje, zmienia lub kończy świadczyć swoje usługi niezależnie od Banku, mimo, że Bank podjął działania, żeby usługi te były realizowane jak dotychczas. Zmiany dotyczą tylko tych sytuacji, które mają wpływ na zmianę Regulaminu;
 - 8) Bank zmienia nazwy produktów, zmienia nazwy usług lub upraszcza Regulamin – ale tylko wtedy, gdy zmiany będą redakcyjne i nie wpłyną na prawa i obowiązki posiadacza rachunku lokaty i Banku.
25. Bank nie może zmienić najważniejszych elementów Umowy ani cech produktów, które obiecywał w reklamach.
26. Bank nie może w miejsce postanowienia niedozwolonego, w rozumieniu art. 385¹ kodeksu cywilnego, wprowadzić nowego postanowienia.
27. O zmianach Regulaminu Lokaty z Funduszem lub Regulaminu Lokaty lub Tabeli Opłat i Prowizji Bank powiadamia Posiadacza Lokaty z Funduszem, w sposób z nim uzgodniony i określony w ww. Regulaminach. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania powiadomienia Posiadacz Lokaty z Funduszem nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian, uważa się je za przyjęte. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian:
- 1) jest równoznaczne z rozwiązaniem Umowy rachunku lokaty dokonany z dniem złożenia oświadczenia i skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż Posiadacz Lokaty z Funduszem zachowuje prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania Umowy rachunku lokaty.
 - 2) Skutkuje zamianą Jednostek Uczestnictwa kategorii P, nabytych w ramach Umowy Lokaty z Funduszem, na Jednostki Uczestnictwa kategorii A, w ramach Numeru Uczestnika otwartego na podstawie Umowy.

Odstąpienie od Umowy rachunku lokaty

28. Posiadacz rachunku lokaty ma prawo do odstąpienia bez podania przyczyny od Umowy rachunku – na podstawie ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od zawarcia Umowy rachunku.
29. Do zachowania terminu do odstąpienia wystarczy wysłanie oświadczenia o odstąpieniu przed jego upływem.
30. Umowę rachunku lokaty, od której Posiadacz rachunku odstąpił uważa się za niezawartą.
31. Środki zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przeksięgowane z rachunku lokaty na rachunek bankowy prowadzony w Banku wskazany w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy rachunku, a w przypadku braku wskazania rachunku bankowego prowadzonego w Banku – na nieoprocentowany rachunek bankowy prowadzony w Banku. Jeżeli rachunek bankowy wskazany do przelewu środków z rachunku lokaty zostanie zamknięty albo rachunek ten zostanie zablokowany do uznań, środki zgromadzone na rachunku lokaty zostaną przeksięgowane z rachunku lokaty na nieoprocentowany rachunek bankowy prowadzony w Banku.
32. Zgodnie z art. 40, ust.6 ww. ustawy, prawo odstąpienia od Umowy nie przysługuje w przypadkach nabycia Jednostek Uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych.

Rozwiązanie Umowy

33. Umowa rozwiązuje się z dniem zakończenia okresu umownego, na jaki została zawarta.
34. Posiadacz Lokaty z Funduszem może rozwiązać Umowę ze skutkiem natychmiastowym przed zakończeniem okresu umownego.

- 35.** Rozwiązanie Umowy za uprzednim 30 dniowym okresem wypowiedzenia może być dokonane przez Bank z ważnych przyczyn tj.:
- 1)** uzyskania przez Bank informacji uzasadniających podejrzenie popełnienia przestępstwa przez Posiadacza Lokaty z Funduszem, w tym przestępstwa z wykorzystaniem rachunku lokaty lub przestępstwa na szkodę Banku,
 - 2)** nieudzielania przez Posiadacza Lokaty z Funduszem informacji niezbędnych do prowadzenia rachunku lokaty albo też podania przez Posiadacza Lokaty z Funduszem danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, których treść lub charakter mógłby skłonić Bank do niezawierania Umowy lub zmiany jej warunków, w tym posłużenia się przez Posiadacza Lokaty z Funduszem dokumentami nieaktualnymi, nieprawdziwymi, przerobionymi lub podrobionymi oraz których data ważności upłynęła,
 - 3)** rezygnacji przez Bank z prowadzenia danego rodzaju rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż Posiadacz rachunku lokaty zachowuje prawo do odsetek za okres, na jaki została zawarta Umowa rachunku lub z przyczyn uniemożliwiających Bankowi wykonywanie Umowy rachunku zgodnie z przepisami prawa,
 - 4)** niewykonania przez Posiadacza Lokaty z Funduszem postanowień prawa, Umowy lub Regulaminu Lokaty z Funduszem, przewidujących dla Banku uprawnienie do żądania informacji lub dokumentów w zakresie wykonywania obowiązków wynikających z przepisów FATCA lub przepisów CRS, w tym w razie:
 - niezłożenia przez Posiadacza Lokaty z Funduszem oświadczenia na potrzeby przepisów FATCA lub
 - niezłożenia przez Posiadacza Lokaty z Funduszem oświadczenia na potrzeby przepisów CRS lub
 - ustalenia przez Bank niezgodności złożonego przez Posiadacza Lokaty z Funduszem oświadczenia ze stanem faktycznym, w tym w zakresie właściwej rezydencji podatkowej lub właściwego zagranicznego podatkowego numeru identyfikacyjnego Posiadacza Lokaty z Funduszem,
 - 5)** Brak możliwości wykonania przez Bank obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
- 36.** Rozwiązanie Umowy, o którym mowa w dwóch punktach poprzedzających wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności, za wyjątkiem sytuacji, gdy Umowa zostaje rozwiązana poprzez system bankowości elektronicznej, o ile Bank udostępnia taką funkcjonalność.
- 37.** Umowa ulega rozwiązaniu z dniem śmierci Posiadacza Lokaty z Funduszem. Wiarygodne dokumenty, które potwierdzają zgon Posiadacza Lokaty z Funduszem określa Regulamin Lokaty.

Sposoby komunikacji

- 38.** Posiadacz Lokaty z Funduszem może składać oświadczenia woli związane z Umową w formie pisemnej lub innej dopuszczonej przez Bank.
- 39.** Jeśli Posiadacz Lokaty z Funduszem zawarł z Bankiem umowę o korzystanie z systemu bankowości elektronicznej, to przez ten system obie strony mogą – zgodnie z tą umową - składać oświadczenia woli związane z Umową Lokaty z Funduszem i Umową rachunku lokaty, o ile Bank w tym systemie udostępnia taką funkcjonalność. Oświadczenia woli stron, związane z dokonywaniem czynności bankowych, złożone w postaci elektronicznej, przewidzianej umową o korzystanie z systemu bankowości elektronicznej, spełniają wymagania formy pisemnej.
- 40.** Strony mogą komunikować się przez elektroniczny system doręczania korespondencji, o ile Bank udostępnia taki system.

Oświadczenia, upoważnienia, postanowienia końcowe

- 41.** Posiadacz Lokaty z Funduszem oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał wzór Umowy Lokaty z Funduszem, Regulamin Lokaty z Funduszem, Regulamin Lokaty, wzór Oświadczenia o odstąpieniu od umowy lokaty, oraz wyciąg z Tabeli Opłat i Prowizji. Zawarcie Umowy oznacza, że Posiadacz Lokaty z Funduszem akceptuje treści ww. dokumentów i zobowiązuje się do ich przestrzegania.

42. Posiadacz Lokaty z Funduszem oświadcza, że został poinformowany o możliwości złożenia Dyspozycji na wypadek śmierci, wskazania osób uposażonych do rejestrów funduszy, osobach uprawnionych i maksymalnej wysokości środków zgodnie z prawem bankowym.
43. Posiadacz rachunku lokaty potwierdza, że przed zawarciem Umowy rachunku otrzymał Arkusz informacyjny dla deponentów dotyczący Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który stanowi załącznik do Regulaminu Lokaty.
44. W sprawach nieuregulowanych w Umowie Lokaty z Funduszem w szczególności dotyczących reklamacji oraz postępowań pozasądowych i sądowych, zastosowanie znajdują postanowienia Regulaminu Lokaty z Funduszem oraz Regulaminu Lokat.
45. Posiadacz Lokaty z Funduszem oświadcza, że dane zamieszczone na Umowie są prawdziwe i aktualne.
46. Posiadacz Lokaty z Funduszem upoważnia Bank do pobrania środków z rachunku lokaty z tytułu spłaty zadłużenia na dowolnym z rachunków posiadanych w Banku. Bank może dokonać pobrania nie wcześniej niż po upływie 30 dni od daty powstania zadłużenia.

Dyspozycja otwarcia rejestru Funduszu ING

Uczestnik

Nazwisko i imię: <Nazwisko Imię>

[zapis wariantowy] Numer PESEL: <Numer PESEL> [koniec zapisu wariantowego]

Numer Kartoteki Klienta: <Numer KKI>

Miejsce zamieszkania: <Kod pocztowy>, <Miejscowość>, <Ulica> <Numer domu>, <Numer lokalu>, <Kraj>

[zapis wariantowy] Imię ojca: <Imię ojca> [koniec zapisu wariantowego]

[zapis wariantowy] Imię matki: <Imię matki> [koniec zapisu wariantowego]

Nazwa dokumentu tożsamości: <Nazwa dokumentu tożsamości>

Seria i numer dokumentu tożsamości: <Seria i numer dokumentu tożsamości>

[zapis wariantowy] Data wystawienia dokumentu tożsamości: <DD.MM.RRRR> [koniec zapisu wariantowego]

Obywatel kraju: <Kraj>

Status podatkowy: Rezydent [lub] Nierezydent

Numer NIP: <XXX-XXX-XX-XX>

Data urodzenia: <DD.MM.RRRR>

Kraj urodzenia: <Kraj>

Miejsce urodzenia: <Miejsce>

PEP: TAK [lub] NIE

Rezydent podatkowy USA: TAK [lub] NIE

[zapis wariantowy] Kraj Rezydencji Podatkowej: <Kraj> [koniec zapisu wariantowego]

[zapis wariantowy] Numer identyfikacji podatnika zagranicznego (TIN):

<xx> [koniec zapisu wariantowego]

Adres korespondencyjny

<Kod pocztowy>, <Miejscowość>, <Ulica> <Numer domu>, <Numer lokalu>, <Kraj>

[zapis wariantowy] Sposób odbioru potwierżeń

Zgadzam się na przekazywanie mi potwierżeń realizacji transakcji za pomocą poczty elektronicznej - zamiast w formie pisemnej - na adres:

Adres e-mail: <Adres e-mail> [koniec zapisu wariantowego]

Rachunek bankowy Uczestnika

Numer rachunku w PLN: <Numer rachunku>

Nazwa Banku: <Nazwa Banku>

Zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa

Dane zlecenia

Numer referencyjny zlecenia: <Numer zlecenia>

Nazwa Funduszu: <Nazwa Funduszu>

Nazwa subfunduszu: <Nazwa subfunduszu>

Nazwa produktu: <Nazwa produktu>

Wartość nabycia: <Kwota> PLN

[wariant – Jeżeli klient odmówił wypełnienia ankiety inwestycyjnej] Niestety odmówiłeś wypełnienia ankiety inwestycyjnej, więc nie możemy określić czy ten produkt jest dla Ciebie odpowiedni, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. [koniec wariantu]

[wariant - Jeżeli klient posiada profil inwestycyjny: Inwestor Początkujący] Zgodnie z Twoim wynikiem ankiety inwestycyjnej ten produkt jest dla Ciebie nieodpowiedni. [koniec wariantu]

[wariant – Jeżeli nabywany subfundusz jest w rynku zgodnym bądź niezgodnym Klienta] Subfundusz zgodny [lub] niezgodny z Pani [lub] Pana wiedzą, doświadczeniem, sytuacją finansową, tolerancją ryzyka i celem inwestycyjnym. [koniec wariantu]

[wariant – Jeżeli nabywany subfundusz jest niezgodny z preferencjami ESG klienta] Subfundusz niezgodny z Pani [lub] Pana preferencjami ESG, nie realizuje celów zrównoważonego rozwoju w oczekiwanym przez Panią [lub] Pana stopniu. [koniec wariantu]

Oświadczenia

Oświadczam, że:

1. Zapoznałam [lub] Zapoznałem się i akceptuję treści:
 - a) Informacji o kosztach i opłatach dla usługi przyjmowania i przekazywania zleceń oraz Zestawień opłat i kosztów dla wybranych przeze mnie subfunduszy,
 - b) Oświadczeń oraz Dokumentów funduszowych tj. Kluczowych informacji dla Inwestorów, Prospektów informacyjnych oraz Kart produktu dla wybranych przeze mnie subfunduszy.
2. Zostałam [lub] Zostałem poinformowana/y i akceptuję, że dokumenty powyżej są stale dostępne na www.ing.pl oraz, że Potwierdzenie złożenia zlecenia znajduje się w Historii transakcji w Moim ING.
3. [wariant] Subfundusz niezgodny z moją sytuacją finansową, tolerancją ryzyka i celem inwestycyjnym wybieram z własnej inicjatywy. [koniec wariantu]
4. [wariant] Subfundusz niezgodny z moimi preferencjami ESG wybieram z własnej inicjatywy. [koniec wariantu]

Oświadczam, że otrzymałem(am) i zapoznałem(am) się z dokumentami Kluczowych Informacji właściwymi dla wybranych przeze mnie subfunduszy ING Parasol FIO, ING SFIO lub ING Perspektywa SFIO oraz zapoznałem(am) się z informacjami dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego właściwymi dla wybranych przeze mnie subfunduszy ING SFIO lub ING Perspektywa SFIO zarządzanych przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Fundusze Inwestycyjne ING). Zostałem(am) poinformowany(a) o polityce inwestycyjnej oraz ryzyku związanym z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych ING. Zostałem(am) poinformowany(a) o dostępności w punkcie prowadzącym dystrybucję lub możliwości otrzymania na swoje żądanie prospektów informacyjnych wraz z aktualnymi informacjami o zmianach w tych prospektach, rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych, połączonych sprawozdań finansowych Funduszy Inwestycyjnych ING z wydzielonymi

subfunduszami oraz sprawozdań jednostkowych subfunduszy, oraz że dokumenty te znajdują się na stronie internetowej www.ingtfi.pl.

Oświadczam, że nabywając Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych ING, każdorazowo akceptuję zapisy prospektu informacyjnego (w tym statutu), dokumentu Kluczowych Informacji, informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego oraz wyrażam zgodę na stosowanie ich postanowień. Jestem świadomy(a), że treść prospektów informacyjnych (w tym statutów), dokumentów Kluczowych Informacji i informacji dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego może podlegać zmianom oraz że moje zlecenia będą realizowane zgodnie z warunkami określonymi w tych dokumentach w chwili przyjmowania i realizacji zlecenia.

Oświadczam, że jestem świadomy(a), że wyniki osiągnięte przez Fundusze Inwestycyjne ING w przeszłości nie zapewniają osiągnięcia takich samych lub podobnych wyników w przyszłości.

W przypadku podania Funduszowi swojego adresu e-mail, wyrażam zgodę na przekazywanie mi korespondencji związanej z uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych ING, obejmującej m.in. wszelkiego rodzaju informacje, potwierdzenia, wyciągi oraz informacje sporządzane dla celów podatkowych, przy użyciu innego nośnika informacji niż papier, oraz ich przekazywanie za pomocą poczty elektronicznej na adres e-mail przypisany do Numeru Uczestnika.

Oświadczam, że zostałem poinformowany(a), że:

- (1)** administratorem moich danych osobowych są wybrane przeze mnie Fundusze Inwestycyjne ING (odpowiednio ING Parasol FIO, ING SFIO lub ING Perspektywa SFIO) z siedzibą w Warszawie, Puławska 2, 02-566 Warszawa, zarządzane przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”);
- (2)** mogę się skontaktować z Inspektorem Ochrony Danych kierując korespondencję pisemną na adres siedziby Funduszy Inwestycyjnych ING lub pod adresem e-mail: iod@ing.com;
- (3)** moje dane osobowe przetwarzane będą w celu:
 - (a)** wykonania umowy uczestnictwa w wybranych przez mnie Funduszach Inwestycyjnych ING na podstawie art. 6 ust. lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”);
 - (b)** wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO, wynikających w szczególności z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz ustaw podatkowych;
 - (c)** wynikającym z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora danych na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f RODO, za które administrator danych uznaje marketing bezpośredni, dochodzenie i ochronę przed roszczeniami, zapobieganie oszustwom, przesyłanie danych w ramach grupy kapitałowej, prowadzenie statystyk i analiz, zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, stosowanie wewnętrznych procesów nadzoru zgodności z prawem;
- (4)** odbiorcami moich danych osobowych mogą być: spółki z grupy kapitałowej, w skład której wchodzi Towarzystwo tj. ING Group Inc. (dane o spółkach z grupy kapitałowej ING Group Inc. są dostępne na stronie internetowej www.ingtfi.pl), podmiot prowadzący rejestr uczestników Funduszy Inwestycyjnych ING, ING Bank Śląski S.A., podmioty świadczące usługi doradcze, audytowe, księgowość, informatyczne, archiwizacji lub niszczenia dokumentów oraz usługi marketingowe na rzecz Funduszy Inwestycyjnych ING i Towarzystwo, biegli rewidenci w związku z prowadzonym audytem;
- (5)** moje dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do wykonania obowiązków wynikających z mojego uczestnictwa w wybranych przez mnie Funduszach Inwestycyjnych ING oraz dochodzenia roszczeń i ochrony przed roszczeniami wynikających z biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń;

- (6) posiadam prawo dostępu do treści moich danych oraz prawo ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, prawo do przeniesienia danych;
- (7) posiadam prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania moich danych osobowych do celu marketingu bezpośredniego, w zakresie, w jakim przetwarzanie jest związane z marketingiem bezpośrednim;
- (8) posiadam prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania moich danych osobowych, gdy przetwarzanie jest niezbędne do pozostałych celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania;
- (9) przysługuje mi uprawnienie wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych;
- (10) podanie moich danych osobowych jest dobrowolne, jednak jest niezbędne do realizacji mojego uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych, zaś brak ich podania uniemożliwi zawarcie umowy uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych;
- (11) moje dane osobowe mogą być przekazane do kraju spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego. W przypadku przekazania moich danych osobowych do takiego kraju, przekazanie będzie mogło nastąpić, jeżeli Komisja Europejska uznała ten kraj za zapewniający odpowiedni stopień ochrony danych. W przypadku braku takiego uznania, przekazanie danych będzie mogło nastąpić na podstawie zawartych między Towarzystwem a odbiorcą danych standardowych klauzul umownych przyjętych przez Komisję Europejską lub w oparciu o wiążące reguły korporacyjne. Informacja o zastosowanych zabezpieczeniach wskazanych w zdaniu poprzednim dostępna jest w siedzibie Towarzystwa.

Uczestnik, który otworzył rejestr w ING Banku Śląskim S.A. oświadcza, że wyraża zgodę na przekazywanie do ING Banku Śląskiego S.A. wszelkich informacji o swoim rejestrze (ach) uczestnika, w tym w szczególności danych dotyczących dokonywanych nabyć i odkupień Jednostek Uczestnictwa oraz liczby należących do niego Jednostek Uczestnictwa. Przyjmuję do wiadomości, że wyrażenie powyższej zgody jest niezbędne w celu składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem ING Banku Śląskiego S.A.

Upoważniam ING Bank Śląski S.A. do przekazywania Funduszom Inwestycyjnym ING informacji wynikających z art. 34 ust.1 niezbędnych do realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, oraz informacji o źródle pochodzenia środków i majątku. Zobowiązuję się do aktualizacji oświadczenia w zakresie mojego statusu podatnika USA w przypadku zmiany okoliczności powodujących, iż poprzednie oświadczenie straciło aktualność oraz możliwej konieczności dostarczenia dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności tego oświadczenia. Jestem świadomy/ma odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Oświadczam, że przekazując ING Bankowi Śląskiemu S.A. (Bankowi) informację o zmianie moich danych osobowych i/lub adresowych i/lub korespondencyjnych, każdorazowo akceptuję fakt automatycznego utworzenia przez Bank i przekazania do Towarzystwa zlecenia zmiany ww. moich danych w Funduszach ING.

W przypadku podania danych pełnomocników, osób uposażonych na wypadek śmierci, lub rzeczywistych beneficjentów zobowiązuję się do poinformowania osób, których dane podałem, o tym, że ich dane osobowe będą przetwarzane przez Towarzystwo i Fundusze Inwestycyjne ING w związku z moim uczestnictwem w Funduszach Inwestycyjnych ING, jak również o adresie i pełnej nazwie Funduszy Inwestycyjnych ING i Towarzystwa, danych kontaktowych Inspektora Ochrony Danych, celach przetwarzania danych, kategoriach odbiorców danych, okresie, przez jaki będą przetwarzane dane, prawnie uzasadnionych interesach realizowanych przez administratora danych osobowych, prawie dostępu do treści danych oraz prawie ich sprostowania, usunięcia, ograniczenia przetwarzania, przeniesienia, a także wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, jak również uprawnieniu do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Uczestnicy i Inwestorzy mogą złożyć reklamację: pisemnie na adres siedziby ING TFI S.A. (TFI) lub ING Banku Śląskiego S.A., telefonicznie pod numerami 801690555, (22) 5417511, osobiście do protokołu w ww. miejscach, elektronicznie na adres kontakt@ing.com lub z wykorzystaniem formularzy udostępnionych na stronie TFI i ING Banku Śląskiego. TFI rozpatruje reklamację w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania, a w szczególnych przypadkach do 60 dni. Odpowiedź na reklamację jest udzielana w formie pisemnej. Na wniosek Klienta odpowiedź może być dostarczona mailem. Pełna

treść informacji o trybie składania i rozpatrywania reklamacji TFI jest dostępna na stronie www.ingtfi.pl. Towarzystwo i Fundusze informują, że właściwym dla nich podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich jest Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl).

Potwierdzam, że moje dane osobowe, dane teleadresowe i wszelkie dane podane ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. są aktualne i zgodne ze stanem faktycznym i zobowiązuję się do ich aktualizowania.

Określenia użyte powyżej pisane wielką literą mają znaczenie takie jak w Regulaminie lub prospektach informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych ING.

Oświadczam, że mój cel inwestycyjny jest zgodny z celem Funduszy, określonym w statucie Funduszy; charakter stosunków gospodarczych określa uczestnictwo w funduszach inwestycyjnych.

ING Bank Śląski SA. niniejszym potwierdza przyjęcie zlecenia. Zlecenie zostanie przekazane do właściwego Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI).

Zlecenie przyjęte w danym dniu roboczym między godziną 9.00 a 19.15 - przekazywane jest do TFI w tym samym dniu roboczym o godz. 19.15.

Zlecenie przyjęte między godziną 19.15 w dniu roboczym (dzień D) a 9.00 następnego dnia roboczego (dzień D+1) - przekazywane jest do TFI o godz. 9.00 w dniu D+1.

Zlecenie przyjęte w dniu wolnym od pracy przekazywane jest do TFI o godz. 9.00 następnego dnia roboczego, przypadającego po dniu wolnym od pracy.

Umowa Lokaty z Funduszem jest sporządzona w postaci elektronicznej.

Klient podpisuje powyższy dokument składając podpis elektroniczny w sposób opisany w *Regulaminie świadczenia usług Systemu bankowości internetowej ING Banku Śląskiego S.A.*

Bank podpisuje powyższy dokument. Bank jest reprezentowany przez <Nazwisko Imię pracownika Banku> - pełnomocnika Banku, który podpisuje go podpisem elektronicznym zawierającym identyfikator <CK pracownika Banku>.

