

Regulamin Promocji „Zainwestuj w swoją przyszłość. II edycja.”

Regulamin obowiązuje od 12 października 2021 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 NN Investment Partners 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 NN Investment Partners 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) **Moje ING** - system bankowości internetowej Moje ING;
- 6) **Nowy Rejestr** – rejestr funduszy inwestycyjnych otwarty na potrzeby Promocji;
- 7) **OKO** – Otwarte Konto Oszczędnościowe albo Otwarte Konto Oszczędnościowe Direct albo Otwarte Konto Oszczędnościowe Premium, w PLN;
- 8) **Promocja** - ta Promocja “Zainwestuj w swoją przyszłość. II edycja”;
- 9) **Regulamin** - ten Regulamin Promocji “Zainwestuj w swoją przyszłość. II edycja”;
- 10) **DRI - Regularne inwestowanie** - 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) **Uczestnik** - osoba, która bierze udział w Promocji, jest osobą fizyczną o pełnej zdolności do czynności prawnych (klient indywidualny). Z Promocji wykluczone są osoby amerykańskie oraz małoletni.
- 12) **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 12 października 2021 r. do 15 lipca 2022 r. **Zapisy do Promocji trwają od 12 października 2021 r. do 22 grudnia 2021 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 tego IKZE w Promocji;
- 3) **IKZE Oszczędnościowe** - przy czym klient, który już posiada IKZE w Banku lub innej instytucji, nie może założyć tego IKZE w Promocji.

Warunki Promocji dla IKE

4. Aby skorzystać z Promocji, Uczestnik musi spełnić wszystkie poniższe warunki:
 - 1) Na dzień roboczy poprzedzający start Promocji oraz w momencie zapisywania się do Promocji, **nie posiadać w Banku lub innej instytucji IKE**;
 - 2) Posiadać OKO w PLN;
 - 3) Posiadać podpisaną Umowę pośrednictwa;
 - 4) Posiadać wypełnioną ankietę inwestycyjną zakończoną nadaniem profilu inwestora. Odmowa wypełnienia ankiety będzie traktowana jako brak ankiety;
 - 5) Zapisać się do Promocji w Moim ING, w sekcji Oferta ING, w okresie trwania zapisów do Promocji;
 - 6) **Po zapisaniu się do Promocji nabyć fundusz inwestycyjny w ramach IKE oraz**
 - a) **Dokonać wpłaty na ten nowy Rejestr na min. 500 zł i założyć DRI na kwotę min. 300 zł**, na ten Rejestr oraz w okresie **od 12 października 2021 r. do 30 czerwca 2022 r. dokonać co najmniej sześciu (6) nabyć w ramach DRI na min. kwotę 300 zł każde**. Oznacza to, że Uczestnik musi zrealizować min. 7 nabyć, w tym 6 w ramach DRI
lub
 - b) **dokonać jednorazowej wpłaty na kwotę min. 12 tys. zł** na IKE otwarte w Promocji.
 - 7) Na dzień wypłaty premii być posiadaczem jednostek nabytych na Rejestr na kwotę min. 2000 zł.;
 - 8) Na dzień wypłaty premii być posiadaczem OKO w PLN.

Warunki Promocji dla IKZE Inwestycyjnego

5. Aby skorzystać z Promocji, Uczestnik musi spełnić wszystkie poniższe warunki:
 - 1) Na dzień roboczy poprzedzający start Promocji oraz w momencie zapisywania się do Promocji, nie posiadać w Banku lub innej instytucji IKZE;
 - 2) Posiadać OKO w PLN;
 - 3) Posiadać podpisaną Umowę pośrednictwa;
 - 4) Posiadać wypełnioną ankietę inwestycyjną zakończoną nadaniem profilu inwestora. Odmowa wypełnienia ankiety będzie traktowana jako brak ankiety;
 - 5) Zapisać się do Promocji w Moim ING, w sekcji Oferta ING, w okresie trwania zapisów do Promocji;
 - 6) **Po zapisaniu się do Promocji nabyć fundusz inwestycyjny w ramach IKZE Inwestycyjnego oraz**
 - a) **Dokonać wpłaty na ten nowy Rejestr na min. 500 zł i założyć DRI na kwotę min. 300 zł**, na ten Rejestr oraz w okresie **od 12 października 2021 r. do 30 czerwca 2022 r. dokonać co najmniej sześciu (6) nabyć w ramach DRI na min. kwotę 300 zł każde**. Oznacza to, że Uczestnik musi zrealizować min. 7 nabyć, w tym 6 w ramach DRI
lub
 - b) **dokonać jednorazowej wpłaty na kwotę min. 5 tys. zł** na IKZE Inwestycyjne otwarte w Promocji.
 - 7) Na dzień wypłaty premii być posiadaczem jednostek nabytych na Rejestr na kwotę min. 2000 zł.;
 - 8) Na dzień wypłaty premii być posiadaczem OKO w PLN.

Warunki Promocji dla IKZE Oszczędnościowego

6. Aby skorzystać z Promocji, Uczestnik musi spełnić wszystkie poniższe warunki:
 - 1) Na dzień roboczy poprzedzający start Promocji oraz w momencie zapisywania się do Promocji, nie posiadać w Banku lub innej instytucji IKZE;
 - 2) Posiadać OKO w PLN;

- 3) **Zapisać się do Promocji w Moim ING**, w sekcji Oferta ING, w okresie trwania zapisów do Promocji;
- 4) **Po zapisaniu się do Promocji założyć IKZE Oszczędnościowe oraz**
 - a) **Dokonać pierwszej wpłaty na min. 500 zł i założyć zlecenie stałe na kwotę min. 300 zł** oraz w okresie **od 12 października 2021 r. do 30 czerwca 2022 r. zrealizować co najmniej sześć (6) zleceń stałych na min. kwotę 300 zł każde**. Oznacza to, że Uczestnik musi zrealizować min. 7 przelewów, w tym 6 w ramach zlecenia stałego
lub
 - b) **dokonać jednorazowej wpłaty na kwotę min. 5 tys. zł** na IKZE oszczędnościowe otwarte w Promocji.
- 5) Na dzień wypłaty premii mieć IKZE Oszczędnościowe z saldem min. 2000 zł;
- 6) Na dzień wypłaty premii być posiadaczem OKO w PLN.

Przeniesienie produktów z innej instytucji lub banku

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

Premia

8. Każdy Uczestnik, który spełni warunki Promocji wskazane w pkt 4 albo 5 albo 6, otrzyma od Banku premię w wysokości **100 zł**.
9. Klient otrzyma jedną nagrodę 100 zł, niezależnie od liczby założonych DRI lub zleceń stałych na produkty objęte Promocją, nawet jeśli warunki Promocji będą spełnione dla większej liczby produktów.
10. **Wypłata premii nastąpi na OKO Uczestnika w terminie do 15 lipca 2022 r.**
11. W przypadku otrzymania nagrody, o której mowa w pkt 8, Bank ponadto ustanawia dodatkową nagrodę pieniężną, przeznaczoną na sfinansowanie należnego 19% podatku dochodowego od osób fizycznych, o którym mowa w pkt 13. Regulaminu.

Limity wpłat na produkty emerytalne

12. Klient zobowiązany jest pamiętać, że produkty emerytalne objęte są limitami wpłat:
 - 1) IKE – limit wpłat na IKE w 2021 r. wynosi 15 777 zł;
 - 2) IKZE – limit wpłat na IKZE w 2021 r. wynosi 6 310,80 zł dla osób indywidualnych oraz 9 466,20 zł dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą.

Limit na 2021 r. został ustalony przez Ministra Rodziny i Polityki Społecznej, w obwieszczeniu z dnia 17 listopada 2020 r.

Podatek

13. Nagroda z tytułu promocji, wskazana w pkt 8, dotycząca:
 - 1) IKZE Oszczędnościowego, stanowi nagrodę w sprzedaży premiowej, o której mowa w art. 21 ust. 1 pkt 68 Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych i korzysta ze zwolnienia z podatku dochodowego od osób fizycznych.
 - 2) IKE oraz IKZE Inwestycyjne, podlega opodatkowaniu zryczałtowanym 19% podatkiem dochodowym od osób fizycznych na podstawie art. 30 ust. 1 pkt 4b Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z 26 lipca 1991 r. Bank, jako płatnik, zobowiązany jest – stosownie do art. 41 ust. 4 i art. 42 ust. 1 w/w ustawy – do obliczenia, pobrania i odprowadzenia kwoty podatku do właściwego urzędu skarbowego.
14. W przypadku przekazywania nagrody Uczestnikowi o statusie nierezydenta podatkowego, który przedstawił Bankowi ważny certyfikat rezydencji podatkowej wydany przez organ podatkowy kraju, z którym Polska ma podpisaną umowę o unikaniu podwójnego opodatkowania – zastosowanie znajdzie 0% stawka podatku, a podstawą opodatkowania (i raportowania podatkowego) będzie wyłącznie wartość głównej nagrody pieniężnej, o której mowa w pkt 8.

Reklamacje

15. Uczestnik ma prawo złożyć reklamację.
16. Bank udostępnia następujące sposoby złożenia reklamacji:
 - 1) w formie elektronicznej - poprzez system bankowości internetowej,
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem:

- (32) 357 00 69 – dostępnym całą dobę, dla telefonów stacjonarnych i komórkowych,
 - albo osobiście w placówce bankowej,
- 3) w formie pisemnej – przesyłką pocztową na adres: ING Bank Śląski S.A., ul. Sokolska 34, Super Circle Contact Center, 40-086 Katowice albo osobiście w placówce banku.
17. Odpowiedź na reklamację Bank przekazuje Uczestnikowi:
- 1) przez system bankowości internetowej, o ile uczestnik jest użytkownikiem tego systemu, zgodnie z zasadami przewidzianymi w regulaminie systemu bankowości internetowej,
 - lub w jeden z poniżej wybranych przez Uczestnika sposobów:
 - 2) w formie papierowej - w oddziale albo listem na adres korespondencyjny;
 - 3) na innym trwałym nośniku informacji - o ile strony umowy tak postanowią.
18. Bank udziela odpowiedzi niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia 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 dnia otrzymania reklamacji. Bank poinformuje Uczestnika o przyczynach opóźnienia, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, przewidywanym terminie zakończenia postępowania reklamacyjnego.
19. 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.
20. W przypadku nieuznania reklamacji przez Bank Uczestnik ma prawo złożenia odwołania.

Informacja o danych osobowych

21. 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.
22. Na podstawie niniejszego regulaminu dane osobowe Uczestników (w zakresie wskazanym w pkt. 21) będą przetwarzane w czasie trwania Promocji, w celu związanym z przystąpieniem do niego, wykonania praw i obowiązków związanych z Promocją, a następnie w okresie archiwizacji Osoba, której podane dane osobowe dotyczą ma prawo wglądu do nich, może je zmieniać w przypadku, gdy są nieaktualne lub niezgodne z rzeczywistością i może żądać zaprzestania ich przetwarzania.
23. Uprawnienia Uczestników i pozostałe informacje wymagane przepisami prawa o danych osobowych zostały podane Uczestnikowi w odrębnej informacji dot. danych osobowych, która jest udzielana każdemu klientowi Banku, dostępnej na [stronie internetowej banku](#).

Postanowienia końcowe

24. Nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu zwolnione jest z opłaty dystrybucyjnej.
25. Regulamin znajduje się w placówkach Banku oraz na www.ing.pl.
26. Regulamin jest jedynym dokumentem, który określa zasady Promocji. Materiały reklamowe mają jedynie charakter promocyjno-informacyjny.
27. Uczestnik, który przystępuje do Promocji, akceptuje treść Regulaminu.
28. 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.
29. Promocja jest przeprowadzana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
30. Ewentualne spory, które wynikną w związku z realizacją Promocji organizowanej przez Bank, mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym. Wnioski można składać do:
- a. Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl). Rzecznik działa zgodnie z ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - b. Arbitra bankowego działającego przy Związku Banków Polskich (www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrbanekowy/dzialalnosc). Arbitr rozstrzyga spór i wydaje swoje orzeczenie zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego.

31. 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 rozstrzygnięcia 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.
32. Wykaz podmiotów ADR znajduje się na stronie internetowej Platformy ODR.
33. Nawet jeśli Uczestnik skorzysta z Platformy ODR, nadal może złożyć wniosek do Arbitra bankowego lub Rzecznika Finansowego.
34. Bank również może złożyć wniosek o wszczęcie pozasądowego rozstrzygnięcia 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.
35. Uczestnik może również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).
36. Wykaz usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym znajduje się na stronie internetowej banku <https://www.ing.pl/indywidualni/konta-osobiste/wykaz-uslug-reprezentatywnych>.
37. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją Promocji mogą być rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo według przepisów kodeksu postępowania cywilnego.