



Regulamin promocji Emerytura z Lokatą 12M. II edycja

obowiązuje od 10 lipca 2025 r.

Słowniczek, czyli co oznaczają nazwy w regulaminie

- 1) **Bank, my** – 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; podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.
- 2) **DRI** – Dyspozycja Regularnego Inwestowania zgodna z Regulaminem świadczenia przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.
- 3) **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.
- 4) **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.
- 5) **Lokata terminowa 12M** – dwunastomiesięczny rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej o stałej stopie procentowej, w PLN, prowadzony przez Bank w oparciu o Regulamin terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych.
- 6) **Moje ING** – jest nazwą handlową usługi bankowości elektronicznej, którą świadczymy. Usługa bankowości elektronicznej polega na dostępie do rachunku przez Internet, dzięki której możesz: sprawdzać stan konta, zmieniać limity dla płatności bezgotówkowych i kartą, składać inne dyspozycje do rachunku.
- 7) **OKO** – Otwarte Konto Oszczędnościowe w PLN.
- 8) **Promocja** – ta promocja „Emerytura z Lokatą 12M. II edycja”.
- 9) **Regulamin** – ten regulamin promocji „Emerytura z Lokatą 12M. II edycja”.
- 10) **Uczestnik, Ty** – osoba, która bierze udział w Promocji, jest osobą fizyczną (konsumentem) i posiada pełną zdolność do czynności prawnych i spełniła pozostałe, przewidziane Regulaminem warunki uczestnictwa Promocji. Z Promocji wykluczone są osoby amerykańskie oraz małoletni.
- 11) **Umowa pośrednictwa** – Umowy o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.

Ile trwa Promocja

1. Promocja trwa od 10 lipca 2025 r. do 4 września 2026 r. Do Promocji możesz zapisać się od 10 lipca 2025 r. do 21 sierpnia 2025 r.

Jakie są warunki Promocji dla IKE

2. Aby wziąć udział w Promocji i otrzymać nagrodę, musisz:
 - 1) Nie mieć u nas ani w innej instytucji IKE na dzień startu promocji.
 - 2) Założyć lub mieć OKO od momentu, gdy przystępujesz do promocji, do wypłaty nagrody.
 - 3) Podpisać Umowę pośrednictwa i wypełnić ankietę inwestycyjną, jeśli jeszcze jej nie masz. Ankieta pozwoli Ci na stworzenie profilu inwestora.
 - 4) Zapisać się do Promocji w Moim ING.
 - 5) Otworzyć IKE i nabyć na nim fundusz inwestycyjny oraz:
 - a) wpłacić na wybrany fundusz min. 50 zł. Jest to minimalna kwota pierwszej wpłaty.

- b) założyć DRI na min. 300 zł albo min. 600 zł, w zależności od wybranej kwoty lokaty.
Do 4 września 2026 r. zrealizować DRI co najmniej dziesięć (10) razy.
lub
 - c) wpłacić jednorazowo kwotę min. 20 tys. zł.
- 6) Na dzień 4 września 2026 r. mieć na IKE saldo min. 3 000 zł.
- 7) Do 4 września 2025 r. założyć Lokatę terminową 12M w Moim ING i nie zamknąć jej przed terminem jej zakończenia. Jeśli spełnisz warunki Promocji skorzystasz z podwyższonego oprocentowania do 6% w skali roku dla kwoty:
- a) Do 25 tys. zł – jeśli zrealizujesz pierwszą wpłatę oraz co najmniej 10 DRI na min. 300 zł każde.
 - b) Do 50 tys. zł – jeśli zrealizujesz pierwszą wpłatę oraz co najmniej 10 DRI na min. 600 zł każde lub wpłacisz jednorazowo kwotę min. 20 tys. zł na IKE.

Jakie są warunki Promocji dla IKZE Inwestycyjnego

3. Aby wziąć udział w Promocji i otrzymać nagrodę, musisz:
- 1) Nie mieć u nas ani w innej instytucji IKZE na dzień startu promocji.
 - 2) Założyć lub mieć OKO od momentu, gdy przystępujesz do promocji, do wypłaty nagrody.
 - 3) Podpisać Umowę pośrednictwa i wypełnić ankietę inwestycyjną, jeśli jeszcze jej nie masz. Ankieta pozwoli Ci na stworzenie profilu inwestora.
 - 4) Otworzyć IKZE i nabyć na nim fundusz inwestycyjny oraz:
 - a) wpłacić na wybrany fundusz min. 50 zł. Jest to minimalna kwota pierwszej wpłaty.
 - b) założyć DRI na min. 300 zł albo min. 600 zł, w zależności od wybranej kwoty lokaty.
Do 4 września 2026 r. zrealizować DRI co najmniej dziesięć (10) razy.
lub
 - c) wpłacić jednorazowo kwotę min. 10 tys. zł.
 - 5) Na dzień 4 września 2026 r. mieć na IKZE saldo min. 3 000 zł.
 - 6) Do 4 września 2025 r. założyć Lokatę terminową 12M w Moim ING i nie zamknąć jej przed terminem jej zakończenia. Jeśli spełnisz warunki Promocji skorzystasz z podwyższonego oprocentowania do 6% w skali roku dla kwoty:
 - a) Do 25 tys. zł – jeśli zrealizujesz pierwszą wpłatę oraz co najmniej 10 DRI na min. 300 zł każde.
 - b) Do 50 tys. zł – jeśli zrealizujesz pierwszą wpłatę oraz co najmniej 10 DRI na min. 600 zł każde lub wpłacisz jednorazowo kwotę min. 10 tys. zł na IKZE.

Jaką nagrodę możesz otrzymać

- 4. Jeśli spełnisz warunki Promocji do 4 września 2026 r., skorzystasz z podwyższonego oprocentowania do 6% na Lokacie terminowej 12M.
- 5. Oprocentowanie standardowe 2,5% Lokaty terminowej 12M wypłacimy na Twoje OKO po jej zakończeniu. Oprocentowanie dodatkowe 3,5% wypłacimy na Twoje OKO do 18 września 2026 r. Razem zyskujesz 6% w skali roku do wybranej kwoty lokaty.
- 6. W ramach Promocji możesz dostać tylko jedną nagrodę, nawet jeśli spełnisz warunki zarówno dla IKE, jak i IKZE.

Jakie są limity wpłat na produkty emerytalne

- 7. W 2025 roku możesz wpłacić maksymalnie:
 - 1) Na IKE – do 26 019 zł;
 - 2) Na IKZE – do 10 407,60 zł lub do 15 611,40 zł, jeśli prowadzisz pozarolniczą działalność gospodarczą.
- 8. Limity ustala Minister Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

9. Na dzień startu Promocji limity wpłat na 2026 rok nie zostały jeszcze ogłoszone.

Co z podatkiem

10. Musimy prawidłowo obliczyć i pobrać podatek należny od odsetek. Odsetki naliczamy od środków na rachunku Lokaty terminowej 12M. Podatek odprowadzamy do właściwego urzędu skarbowego.

11. Jeśli prawo podatkowe zmieni się w czasie trwania Promocji, punkt 10 przestaje obowiązywać. Mamy obowiązek zastosować aktualne zasady podatkowe.

Reklamacje

12. Możesz złożyć reklamację:

- 1) w postaci elektronicznej:
 - a) przez system bankowości internetowej Moje ING (jeśli jesteś jego użytkownikiem),
 - b) na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych AE:PL-69368-51081-ERVRU-12, (o ile taka usługa jest aktywna zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa oraz umowami zawartymi przez Ciebie i nas),
- 2) ustnie:
 - a) telefonicznie pod numerami, które znajdziesz na naszej stronie internetowej (koszt połączenia według stawek operatora),
 - b) osobiście w placówce bankowej, która realizuje tę czynność,
- 3) na piśmie:
 - a) pocztą na adres, który znajdziesz na naszej stronie internetowej,
 - b) osobiście w placówce bankowej, która realizuje tę czynność.

13. Odpowiedź na reklamację otrzymasz:

- 1) w postaci elektronicznej (jeśli wybierzesz taką formę):
 - a) przez system bankowości internetowej (jeśli jesteś jego użytkownikiem),
 - b) na Twój adres doręczeń elektronicznych (jeśli mamy taką możliwość),
- 2) w formie papierowej - w placówce bankowej realizującej daną czynność albo listem na adres korespondencyjny,
- 3) na innym trwałym nośniku informacji, o ile wspólnie tak postanowimy.

14. Rozpatrujemy Twoją reklamację jak najszybciej i odpowiemy na nią maksymalnie w ciągu: 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.

15. Gdy mamy wątpliwości co do przedmiotu reklamacji, możemy poprosić Cię o dodatkowe informacje. W szczególnie skomplikowanych przypadkach czas rozpatrzenia reklamacji możemy wydłużyć maksymalnie do 60 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Poinformujemy Cię o tym i podamy okoliczności, które musimy ustalić, oraz przyczynę opóźnienia.

16. W sprawie reklamacji możemy skontaktować się z Tobą telefonicznie – na numer, który podasz nam do kontaktu.

17. Jeśli nie uznamy Twojej reklamacji, masz prawo złożyć odwołanie.

Jak przetwarzamy Twoje dane

18. Jesteśmy administratorem Twoich danych osobowych.

19. Jakie Twoje dane osobowe przetwarzamy:

- imię i nazwisko,
- PESEL

20. Twoje dane osobowe (w zakresie wskazanym w pkt. 19) będą przetwarzane w czasie trwania Promocji, w celu

związany z przystąpieniem do niej, wykonaniem praw i obowiązków związanych z tą Promocją, a następnie w okresie archiwizacji.

21. Jakie są Twoje prawa w związku z tym, że przetwarzamy Twoje dane osobowe?

Możesz:

- żądać dostępu do danych oraz otrzymania ich kopii, do ich sprostowania gdy są nieaktualne lub niezgodne z rzeczywistością, a w przypadkach przewidzianych przepisami prawa możesz także żądać ograniczenia ich przetwarzania lub usunięcia, a także możesz je przenosić do innego administratora,
- wnieść sprzeciw wobec przetwarzania przez nas Twoich danych osobowych,
- wnieść skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

22. Twoje uprawnienia i pozostałe informacje dotyczące danych osobowych, w tym o Inspektorze Ochrony Danych Banku, znajdziesz w odrębnej informacji, którą przekazujemy każdemu naszemu klientowi. Klauzulę o przetwarzaniu danych osobowych klientów znajdziesz także na stronie www.ing.pl/indywidualni/tabele-i-regulaminy/regulacje/ochrona-danych-osobowych.

Pozostałe ważne sprawy

23. Nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu zwolnione jest z opłaty dystrybucyjnej.

24. Regulamin znajdziesz w placówkach bankowych / miejscu spotkań oraz na www.ing.pl

25. Regulamin jest jedynym dokumentem, który określa zasady Promocji. Materiały reklamowe mają jedynie charakter promocyjno-informacyjny.

26. Kiedy przystępujesz do tej Promocji, akceptujesz Regulamin.

27. 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.

28. Promocję przeprowadzamy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

29. Spory między nami związane z Promocją mogą być rozwiązywane pozasądowo.

30. Wnioski o rozstrzygnięcie sporu pozasądowo możesz składać:

- 1) do Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl). Rzecznik działa zgodnie z ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej,
- 2) do Arbitra bankowego, który działa przy Związku Banków Polskich (www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy). Arbiter rozstrzyga spór i wydaje swoje orzeczenie zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego.

31. Możesz również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).

32. Wykaz usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym znajduje się na stronie internetowej banku www.ing.pl/indywidualni/tabele-i-regulaminy/definicje-dla-wykazu-uslug-reprezentatywnych.

33. Spory, które mogą wyniknąć w związku z Promocją, będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo według przepisów kodeksu postępowania cywilnego.

