

Regulamin Promocji emerytalnej „Większa wpłata - większy zysk.”

Regulamin obowiązuje od 11 października 2022 r.

Cel Promocji

Chcemy nagrodzić klientów, którzy inwestują regularnie w produkty emerytalne.

Definicje

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 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 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) **DRI - regularne inwestowanie** – to dyspozycja generująca cykliczne zlecenia nabycia na wybrany fundusz w naszym Banku, na podstawie wskazanych przez klienta parametrów (np. kwoty);
- 3) **IKE** - czyli Indywidualne Konto Emerytalne (IKE ING), to 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;
- 4) **IKZE** - IKZE Inwestycyjne lub IKZE Oszczędnościowe;
- 5) **IKZE Inwestycyjne** – czyli 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;
- 6) **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;
- 7) **Moje ING** - system bankowości internetowej Moje ING;
- 8) **OKO** – Otwarte Konto Oszczędnościowe albo Otwarte Konto Oszczędnościowe Direct albo Otwarte Konto Oszczędnościowe Premium, w PLN;
- 9) **Promocja** - ta Promocja emerytalna “Większa wpłata – większy zysk”;
- 10) **Regulamin** - ten Regulamin Promocji emerytalnej “Większa wpłata – większy zysk”;
- 11) **Rejestr** – nowy, jeden rejestr zakładany po raz pierwszy w związku z Promocją lub rejestr istniejący z zerowym saldem jednostek uczestnictwa;
- 12) **Uczestnik, Ty** - osoba, która bierze udział w Promocji, jest osobą fizyczną o pełnej zdolności do czynności prawnych (klient indywidualny), **wyraziła zgodę na przekazywanie elektronicznie przez Bank informacji handlowych**, w tym profilowanych informacji handlowych oraz najpóźniej do 14 lipca 2023 r. wyraziła zgodę **na weryfikację behawioralną** i spełniła pozostałe, przewidziane Regulaminem warunki uczestnictwa Promocji. Z Promocji wykluczone są osoby amerykańskie oraz małoletni.

- 13) **Umowa pośrednictwa** - Umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.

Czas trwania Promocji

- Promocja trwa od 11 października 2022 r. do 28 lipca 2023 r.
- Zapisy do Promocji trwają od 11 października 2022 r. do 29 grudnia 2022 r.**

Produkty objęte Promocją

- W ramach Promocji możesz założyć następujące produkty:
 - IKE** – przy czym, jeśli już posiadasz IKE w Banku lub innej instytucji, nie możesz założyć IKE w Promocji;
 - IKZE Inwestycyjne** - przy czym, jeśli już posiadasz IKZE w Banku lub innej instytucji, nie możesz założyć IKZE w Promocji;
 - IKZE Oszczędnościowe** - przy czym, jeśli już posiadasz IKZE w Banku lub innej instytucji, nie możesz założyć IKZE w Promocji.

Warunki Promocji dla IKE

- Aby skorzystać z Promocji, spełnij wszystkie poniższe warunki:
 - Na dzień poprzedzający start Promocji (10 października 2022 r.) oraz w momencie zapisywania się do Promocji nie możesz mieć w Banku lub innej instytucji IKE;
 - Musisz być posiadaczem OKO w PLN przez cały okres trwania Promocji;
 - Musisz mieć podpisaną Umowę pośrednictwa oraz wypełnioną ankietę inwestycyjną zakończoną nadaniem profilu inwestora. Odmowę wypełnienia ankiety będzie potraktujemy jako brak ankiety;
 - Zapisz się do Promocji w Moim ING**, w sekcji Oferta ING, w okresie trwania zapisów do Promocji;
 - Następnie wykonaj poniższe kroki:**
 - złóż w Moim ING zlecenie otwarcia Rejestru do 29 grudnia 2022 r.,
 - zrób pierwsze nabycie w fundusz inwestycyjny w ramach IKE na kwotę min. 100 zł,
 - otwórz na nim DRI na kwotę min. 100 zł albo min. 300 zł albo min. 500 zł.
 - W okresie od 11 października 2022 r. do 14 lipca 2023 r.
 - dokonaj co najmniej 6 nabyć w ramach DRI** na wybraną kwotę każde **albo**
 - dokonaj jednorazowej wpłaty:** min. 12 tys. zł na IKE.
 - Na dzień wypłaty premii musisz być posiadaczem OKO, a na tym IKE posiadać jednostki na kwotę min. 500 zł.
 - Zgódź się na przekazywanie elektroniczne przez Bank informacji handlowych (w tym profilowanych) oraz na weryfikację behawioralną. Zgoda powinna być ważna do dnia wypłaty nagrody.

Warunki Promocji dla IKZE Inwestycyjnego

- Aby skorzystać z Promocji, spełnij wszystkie poniższe warunki:
 - Na dzień poprzedzający start Promocji (10 października 2022 r.) oraz w momencie zapisywania się do Promocji nie możesz mieć w Banku lub innej instytucji IKZE;
 - Musisz być posiadaczem OKO w PLN przez cały okres trwania Promocji;
 - Musisz mieć podpisaną Umowę pośrednictwa oraz wypełnioną ankietę inwestycyjną zakończoną nadaniem profilu inwestora. Odmowę wypełnienia ankiety będzie potraktujemy jako brak ankiety;
 - Zapisz się do Promocji w Moim ING**, w sekcji Oferta ING, w okresie trwania zapisów do Promocji;
 - Następnie wykonaj poniższe kroki:**
 - złóż w Moim ING zlecenie otwarcia Rejestru do 29 grudnia 2022 r.,
 - zrób pierwsze nabycie w fundusz inwestycyjny w ramach IKZE Inwestycyjnego na kwotę min. 100 zł,

- c. otwórz na nim DRI na kwotę min. 100 zł albo min. 300 zł albo min. 500 zł.
- 6) W okresie od 11 października 2022 r. do 14 lipca 2023 r.
 - a. **dokonaj co najmniej 6 nabyć w ramach DRI** na wybraną kwotę każde **albo**
 - b. **dokonaj jednorazowej wpłaty:** min. 5 tys. zł na IKZE Inwestycyjne.
- 7) Na dzień wypłaty premii musisz być posiadaczem OKO, a na tym IKZE Inwestycyjnym posiadać jednostki na kwotę min. 500 zł.
- 8) Zgódź się na przekazywanie elektroniczne przez Bank informacji handlowych (w tym profilowanych) oraz na weryfikację behawioralną. Zgoda powinna być ważna do dnia wypłaty nagrody.

Warunki Promocji dla IKZE Oszczędnościowego

- 7. Aby skorzystać z Promocji, spełnij wszystkie poniższe warunki:
 - 1) Na dzień poprzedzający start Promocji (10 października 2022 r.) oraz w momencie zapisywania się do Promocji, nie możesz mieć w Banku lub innej instytucji IKZE;
 - 2) Musisz być posiadaczem OKO w PLN przez cały okres trwania Promocji;
 - 3) **Zapisz się do Promocji w Moim ING**, w sekcji Oferta ING, w okresie trwania zapisów do Promocji;
 - 4) **Następnie wykonaj poniższe kroki:**
 - a. otwórz IKZE Oszczędnościowe do 29 grudnia 2022 r.,
 - b. dokonaj pierwszej wpłaty min. 100 zł,
 - c. załóż zlecenie stałe na kwotę min. 100 zł albo min. 300 zł albo min. 500 zł.
 - 5) W okresie od 11 października 2022 r. do 14 lipca 2023 r.
 - a) **zrealizuj co najmniej 6 zleceń stałych** na wybraną kwotę każde albo
 - b) **dokonaj jednorazowej wpłaty** na kwotę min. 5 tys. zł na IKZE oszczędnościowe otwarte w Promocji.
 - 6) Na dzień wypłaty premii musisz być posiadaczem OKO, a na tym IKZE Oszczędnościowym posiadać saldo na kwotę min. 500 zł.
 - 7) Zgódź się na przekazywanie elektroniczne przez Bank informacji handlowych (w tym profilowanych) oraz na weryfikację behawioralną. Zgoda powinna być ważna do dnia wypłaty nagrody.

Przeniesienie produktów z innej instytucji lub banku

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

Premia

- 9. Każdy Uczestnik, który spełni warunki Promocji wskazane w pkt 5 lub 6 lub 7, otrzyma od Banku premię w wysokości:
 - a) **150 zł** – w przypadku realizacji co najmniej 6 DRI lub zleceń stałych na min. 100 zł,
 - b) **200 zł** – w przypadku realizacji co najmniej 6 DRI lub zleceń stałych na min. 300 zł,
 - c) **300 zł** – w przypadku realizacji co najmniej 6 DRI lub zleceń stałych na min. 500 zł albo w przypadku dokonania jednorazowej wpłaty na IKE lub IKZE,
- 10. Uczestnik może otrzymać jedną nagrodę w przypadku spełnienia warunków dla IKE oraz jedną nagrodę w przypadku spełnienia warunków dla IKZE.
- 11. **Wypłata premii nastąpi** na OKO Uczestnika **w terminie do 28 lipca 2023 r.**
- 12. W przypadku otrzymania nagrody, o której mowa w pkt 9, Bank ustanawia dodatkową nagrodę pieniężną, przeznaczoną na sfinansowanie należnego 19% podatku dochodowego od osób fizycznych, o którym mowa w pkt 14. Regulaminu.

Limity wpłat na produkty emerytalne

- 13. Klient zobowiązany jest pamiętać, że produkty emerytalne objęte są limitami wpłat:
 - 1) IKE – limit wpłat na IKE w 2022 r. wynosi 17 766 zł;

- 2) IKZE – limit wpłat na IKZE w 2022 r. wynosi 7106,40 zł dla osób indywidualnych oraz 10 659,60 zł dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą.

Limit na 2022 r. został ustalony przez Ministerstwo Rodziny i Polityki Społecznej.

Na dzień startu Promocji limit na 2023 r. nie został ustalony i podany do wiadomości publicznej.

Podatek

14. 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.
15. 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

16. Uczestnik ma prawo złożyć reklamację.
17. Bank udostępnia następujące sposoby złożenia reklamacji:
 - 1) elektronicznie - 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) pisemnie – przesyłką pocztową na adres: ING Bank Śląski S.A., ul. Sokolska 34, Super Circle Contact Center, 40-086 Katowice albo osobiście w placówce banku.
18. 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.
19. 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.
20. 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.
21. W przypadku nieuznania reklamacji przez Bank Uczestnik ma prawo złożenia odwołania.

Informacja o danych osobowych

22. 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.
23. Na podstawie niniejszego regulaminu dane osobowe Uczestników (w zakresie wskazanym w pkt. 20) 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.

24. 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

25. Nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu zwolnione jest z opłaty dystrybucyjnej.
26. Regulamin znajduje się w placówkach Banku oraz na www.ing.pl.
27. Regulamin jest jedynym dokumentem, który określa zasady Promocji. Materiały reklamowe mają jedynie charakter promocyjno-informacyjny.
28. Uczestnik, który przystępuje do Promocji, akceptuje treść Regulaminu.
29. 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.
30. Promocja jest przeprowadzana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
31. Ewentualne spory, które wynikną w związku z realizacją Promocji organizowanej przez Bank, mogą być rozstrzygane w trybie pozasądowym. Wnioski można składać do:
- Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl). Rzecznik działa zgodnie z ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym,
 - 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.
32. 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 rozstrzygania 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.
33. Wykaz podmiotów ADR znajduje się na stronie internetowej Platformy ODR.
34. Nawet jeśli Uczestnik skorzysta z Platformy ODR, nadal może złożyć wniosek do Arbitra bankowego lub Rzecznika Finansowego.
35. 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.
36. Uczestnik może również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).
37. Wykaz usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym znajduje się na stronie internetowej banku <https://www.ing.pl/indywidualni/konta-osobiste/wykaz-uslug-reprezentatywnych>.
38. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją Promocji mogą być rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo według przepisów kodeksu postępowania cywilnego.