

Regulamin Promocji „Inwestowanie na emeryturę – eMakler IKE/IKZE”

Obowiązuje od 08.07.2024 r. do 30.06.2025 r.



mBank.pl

Organizator promocji

Promocję organizuje mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, 00-850, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadająca numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2024 r. wynosi 169.860.668 złotych, prowadząca działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego, zwana dalej mBankiem.

Uczestnik promocji

W Promocji mogą uczestniczyć osoby fizyczne posiadające rachunek inwestycyjny IKE eMakler lub IKZE eMakler oraz spełniające pozostałe warunki regulaminu promocji.

Promocja – organizowana przez mBank, prowadzący działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego, promocja dla klientów której zasady określa niniejszy Regulamin.

mBm – Biuro maklerskie mBanku.

Uczestnik Promocji – osoba fizyczna, która posiada:

- a) rachunek IKE eMakler albo IKZE eMakler – otwarty przed rozpoczęciem Promocji i nie zasilą go środkami pieniężnymi przed rozpoczęciem Promocji, lub
- b) rachunek IKE lub IKZE eMakler – otwarty w czasie trwania Promocji.

Okres obowiązywania Promocji – od 8 lipca 2024 roku do 30 czerwca 2025 roku.

Okres przystąpienia do Promocji – od 8 lipca 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku lub do wyczerpania limitu, o którym mowa w pkt. 12 tego Regulaminu, w zależności od tego, które zdarzenie nastąpi wcześniej.

mBank – mBank S.A. z siedzibą w Warszawie.

Ważne pojęcia

Rachunek inwestycyjny – rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny otwierany/prowadzony przez mBm dla Uczestnika Promocji w ramach prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) albo Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) dla usługi eMakler, który jest prowadzony przez Organizatora na podstawie Regulaminu maklerskiego oraz Umowy.

Umowa – umowa świadczenia usług maklerskich i prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego - w ramach usługi eMakler albo umowa świadczenia usług maklerskich i prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego - w ramach usługi eMakler, zawarta przez Uczestnika Promocji z mBankiem.

Regulamin – niniejszy Regulamin Promocji „Inwestowanie na emeryturę – eMakler IKE / IKZE”.

Regulamin maklerski – regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler.

Taryfa Opłat i Prowizji – Taryfa Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku w ramach usługi eMakler.

Jeśli spełnisz warunki Promocji, otrzymasz premię.

Maksymalna wartość premii, jaką można uzyskać w Okresie obowiązywania Promocji wynosi 300 zł.

Aby otrzymać 300 zł premii musisz spełnić następujące warunki:

Korzyści promocji

1. Wpłacić min. 5000,00 zł z Twojego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w mBanku na Rachunek inwestycyjny w okresie 8 lipca 2024 r. – 30 września 2024 r. albo 1 października – 31 grudnia 2024 r. Jeżeli wpłata zostanie zaksięgowana w okresie 8 lipca – 30 września 2024 r. otrzymasz wówczas 150 zł premii w październiku 2024 r. Jeżeli wpłata zostanie zaksięgowana w okresie 1 października – 31 grudnia 2024 r. otrzymasz wówczas 150 zł premii w styczniu 2025 r.
2. Wpłacić ponownie min. 5000 zł z Twojego rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w mBanku na Rachunek inwestycyjny w okresie 1 stycznia 2025 r. – 30 czerwca 2025 r.- otrzymasz wówczas 150 zł premii w lipcu 2025 r.

Promocja obowiązuje w okresie od 08.07.2024 r. do 30.06.2025 r.

Kiedy i jak możesz przystąpić do promocji?

Aby skorzystać z Promocji musisz posiadać w Okresie obowiązywania Promocji Rachunek inwestycyjny na podstawie zawartej z mBankiem Umowy i zasilić go pierwszą wpłatą w wysokości min. 5000,00 zł w Okresie przystąpienia do Promocji.
W Promocji biorą udział nowoutworzone Rachunki inwestycyjne, jak również funkcjonujące Rachunki inwestycyjne, które nie zostały zasilone żadnymi środkami pieniężnymi przed rozpoczęciem Promocji.

Zasady Promocji

1. Dokonaj wpłaty min. 5000,00 zł na Rachunek inwestycyjny w okresie 8 lipca 2024 r. – 30 września 2024 r. – jednorazową premię w wysokości 150 zł otrzymasz w październiku 2024 r.
2. Dokonaj wpłaty min. 5000,00 zł na Rachunek inwestycyjny w okresie 1 października 2024 r. – 31 grudnia 2024 r. – jednorazową premię w wysokości 150 zł otrzymasz w styczniu 2025 r.
3. Możesz otrzymać premię 150 zł za spełnienie warunku z pkt. 1 albo warunku z pkt.2 powyżej. Skorzystanie z pkt.1 wyklucza skorzystanie z pkt. 2.
4. Spełnienie warunku z pkt.1 albo pkt.2 powyżej oznacza automatyczne przystąpienie do Promocji.
5. Dokonaj ponownej wpłaty min. 5000,00 zł na Rachunek inwestycyjny w okresie 1 stycznia 2025 r. – 30 czerwca 2025 r. – jednorazową premię w wysokości 150 zł otrzymasz w lipcu 2025 r.
6. Aby otrzymać drugą premię, o której mowa w pkt 5. powyżej, drugą premiówaną wpłatę musisz wykonać na ten sam Rachunek inwestycyjny, na który wykonałeś pierwszą premiówaną wpłatę.
7. Wszystkie uzyskane premie wypłacimy Ci na Twój rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w mBanku, z którego pochodziły wpłaty na Rachunek inwestycyjny.
8. Po zakończeniu Promocji kolejne wpłaty na Rachunek inwestycyjny nie będą wiązały się z przyznaniem premii.
9. Uzyskane premie podlegają zwolnieniu z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
10. Uczestnik zakwalifikowany do Promocji zostanie wykluczony z Promocji, jeżeli w trakcie jej trwania:
 - a) przestanie spełniać warunek dot. posiadania Rachunku inwestycyjnego;
 - b) złoży dyspozycję wypłaty środków z Rachunku inwestycyjnego;
 - c) złoży dyspozycję wypłaty transferowej z Rachunku inwestycyjnego na inny rachunek IKE lub IKZE;
 - d) złoży dyspozycję wypłaty transferowej z innego IKE lub IKZE na Rachunek inwestycyjny;
 - e) w celu skorzystania z Promocji zasili Rachunek inwestycyjny przez transfer środków z PPE;
 - f) złoży dyspozycję częściowego zwrotu z Rachunku inwestycyjnego IKE.
11. Jeżeli posiadasz w mBanku więcej niż jeden Rachunek inwestycyjny, nie możesz uzyskać łącznej premii 2 x 150 zł zarówno za wpłatę dokonaną na Rachunek inwestycyjny IKE, jak też na Rachunek inwestycyjny IKZE. Pod uwagę brany jest pierwszy zasilony Rachunek inwestycyjny w okresie trwania Promocji.
12. Maksymalna liczba osób, które mogą przystąpić do promocji i otrzymać premię wynosi 10 000.
13. Gdy liczba osób, które przystąpią do promocji osiągnie limit 10 000, prześlemy o tym informację na stronie: <https://www.mdm.pl/bm/regulaminy-i-regulacje>

Jak możesz złożyć reklamację dotyczącą Promocji?

1. Reklamacje związane z uczestnictwem w Promocji można składać zgodnie z zapisami Regulaminu maklerskiego w formie pisemnej, ustnie lub w formie elektronicznej.
2. Reklamacje kierowane za pośrednictwem wiadomości e-mail oraz w formie pisemnej należy składać z dopiskiem: Promocja „Inwestowanie na emeryturę - eMakler IKE/IKZE”
3. Decyzja Organizatora w przedmiocie rozpatrywanej reklamacji nie wyłącza ani nie ogranicza Twoich uprawnień do dochodzenia roszczeń na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym wystąpienia z powództwem do Sądu powszechnego.
4. Spór pomiędzy Organizatorem a Uczestnikiem Promocji możemy rozstrzygnąć polubownie – przed Arbitrem Bankowym przy Związku Banków Polskich.
5. Możesz wystąpić z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia takich postępowań są Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl) oraz Arbitr bankowy (www.zbp.pl).
6. Możesz zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta lub Rzecznika Finansowego.
7. Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.

Dodatkowe informacje

1. Ten Regulamin jest jedynym dokumentem, który określa szczegółowe zasady Promocji. Udostępniamy go na naszej stronie internetowej: <https://www.mdm.pl/bm/regulaminy-i-regulacje>
2. Przed skorzystaniem z Promocji zapoznaj się także z innymi ważnymi dokumentami: Regulaminem świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler, dostępnym tutaj: https://pdf.mbank.pl/mbankpl/of/gielda/emakler/regulamin_swiadczenia_uslug_maklerskich_w_ramach_uslugi_emakler_obowiazujacy_od_01.09.2023.pdf Taryfą Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku w ramach usługi eMakler tutaj: <https://www.mbank.pl/pomoc/oplaty/interaktywna/ind/produkty-inwestycyjne/uslug-emakler/>
3. Każdą naszą promocję organizujemy odrębnie. Każda ma swój odrębny regulamin. Nasze promocje i regulaminy nie łączą się.

NOTA PRAWNA – PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Wyplata z IKE dokonywana jest na wniosek oszczędzającego. Wyplata nie podlega opodatkowaniu, jeżeli jest dokonywana po uzyskaniu uprawnień emerytalnych (osiągnięciu wieku 55 lub 60 lat) i pod warunkiem dokonania ponad połowy wpłat, co najmniej 5 lat przed datą wypłaty lub oszczędzania przez co najmniej 5 lat. Środki zgromadzone na IKE podlegają dziedziczeniu. Możliwe jest wskazanie osoby uposażonej. Limit wpłat w 2024 r. wynosi 23 472 zł.

Wyplata z IKZE dokonywana jest na wniosek oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych. Wyplata podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym w stawce 10 %. Limit wpłat w 2024 r. wynosi 9 388,80 zł.

Pamiętaj, że inwestowanie w instrumenty finansowe w ramach IKE i IKZE wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Powinieneś liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.

Musisz wiedzieć, że mBank S.A. nie ponosi odpowiedzialności za decyzje Klientów związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Instrumenty finansowe nie są depozytem bankowym. Wartość zakupionych instrumentów finansowych może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu, a w przypadku instrumentów pochodnych strata może przekroczyć wysokość zainwestowanego kapitału. W przypadku instrumentów finansowych notowanych w innej walucie niż polski złoty, wartość Twoich inwestycji może ulec zmianie wskutek zmian kursu walutowego. Potencjalne korzyści z Twoich inwestycji pomniejszą się o pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów. Gdy podejmujesz jakąkolwiek decyzję inwestycyjną, powinieneś kierować się własną oceną sytuacji faktycznej i prawnej. Pamiętaj, aby szczegółowo zapoznać się z opisem czynników ryzyka, specyfikacją danego instrumentu, regulaminami, opłatami i informacjami zawartymi w innych dokumentach związanych ze świadczeniem usług maklerskich przez mBank S.A. znajdujących się na stronie internetowej:

<https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje-i-oszczednosci/emerytura/ike-emakler/> i

<https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje-i-oszczednosci/emerytura/ikze-emakler/> oraz rozważyć, czy dany instrument jest dla Ciebie odpowiedni zgodnie z własną wiedzą, doświadczeniem w inwestowaniu oraz sytuacją finansową.

Usługa IKE eMakler i IKZE eMakler może być otwarta tylko przez posiadacza rachunku bankowego prowadzonego przez mBank S.A. Materiał pochodzi od spółki mBank S.A. z siedzibą w Warszawie (00-850), przy ul. Prostej 18, która prowadzi działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego mBanku, nadzorowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

To nie jest oferta w rozumieniu zapisów art. 66 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny.