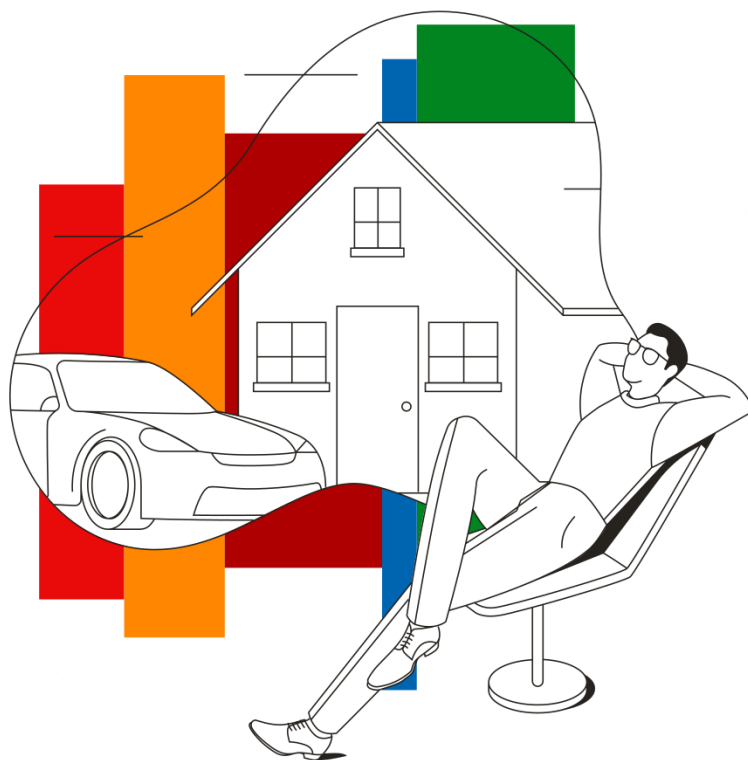


# Regulamin promocji „Regularne inwestowanie 2024”

Obowiązuje od 08.02.2024 roku i nie dłużej niż do 31.07.2025 roku.



## Organizator promocji

Promocję organizuje mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, 00-850, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający 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, zwany dalej mBankiem.

## Uczestnik promocji

W promocji mogą uczestniczyć osoby fizyczne, konsumenci – klienci indywidualni mBanku, zwani dalej Uczestnikami promocji, którzy:

- mają w mBanku jeden z rachunków powiązany z usługą SFI,
  - mają aktywną usługę SFI,
  - zaakceptowali i podpisali oświadczenie w placówce mBanku albo
  - zaakceptowali treść oświadczenia ustnie podczas nagrywanej rozmowy z BOT albo
  - zaakceptowali treść oświadczenia elektronicznie, tj. zaznaczyli odpowiednie pole we wniosku w serwisie transakcyjnym lub aplikacji mobilnej
- oraz spełniają pozostałe warunki regulaminu promocji.

## Ważne pojęcia

1. ankieta MiFID – formularz informacji o Uczestniku promocji, który wypełnia Uczestnik promocji. Na jego podstawie oceniamy m.in. czy usługa SFI jest dla Uczestnika promocji odpowiednia.
2. fundusz – każdy z funduszy inwestycyjnych otwartych i funduszy zagranicznych, działających na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, którego jednostki lub tytuły uczestnictwa są dostępne w mBanku.
3. jednostka uczestnictwa - instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe uczestnika promocji wynikające z jego udziału w funduszu inwestycyjnym otwartym. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu inwestycyjnego otwartego.
4. oświadczenie – oświadczenie woli, na podstawie którego przystępujesz do promocji. W oświadczeniu zgadzasz się na postanowienia regulaminu promocji.
5. promocja – promocja „Regularne inwestowanie 2024”.
6. rachunek – rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w mBanku, dla osób fizycznych, na którym przede wszystkim przechowujesz pieniądze i z którego zlecasz swoje płatności.
7. regulamin promocji – ten regulamin.
8. serwis transakcyjny – informatyczny system transakcyjny mBanku dostępny po zalogowaniu na stronie internetowej Banku lub za pośrednictwem aplikacji mobilnej.
9. tytuł uczestnictwa – instrument finansowy reprezentujący prawa majątkowe uczestnika promocji, wynikające z jego udziału w funduszu zagranicznym. Prawa te określa szczegółowo statut funduszu zagranicznego.
10. usługa JDI – usługa Jednorazowego Doradztwa Inwestycyjnego.
11. usługa SFI – Supermarket Funduszy Inwestycyjnych, usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach.
12. zlecenie nabycia – dyspozycja jednorazowego nabycia jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy w ramach usługi SFI.
13. zlecenie stałe (zwane także regularnym inwestowaniem) – dyspozycja cyklicznego (miesięcznego) wykonania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszu w wybranym przez Ciebie dniu miesiąca. Zlecenie stałe realizowane jest do czasu jego odwołania przez klienta. Nie możesz określić terminu jego ważności na wniosku o nabycie funduszy i wniosku o cel inwestycyjny.

Zwróć uwagę na to, że w regulaminie używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:

- jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – mamy na myśli Uczestnika promocji. Dotyczy to również zdań, gdy używamy takich słów, jak „możesz”, „masz”, „wybierasz”,
- ilekroć piszemy w formie „my” – mamy na myśli mBank. Dotyczy to także zdań, gdy używamy słów takich jak „świadczymy”, „stosujemy”, „przekazujemy” itp.

Jeśli przystąpisz do promocji i spełnisz warunki promocji, to otrzymasz premię.

### Korzyści promocji

Wysokość premii jest zmienna:

- jeśli przystąpisz do promocji korzystając z **wniosku o cel inwestycyjny**
  - w placówce mBanku
  - podczas rozmowy z BOK
  - w serwisie transakcyjnym (nie dotyczy wniosków składanych w aplikacji mobilnej) i spełnisz warunki promocji, to otrzymasz premię w wysokości 250 PLN
- jeśli przystąpisz do promocji korzystając z **wniosku o cel inwestycyjny w aplikacji mobilnej** i spełnisz warunki promocji, to otrzymasz premię w wysokości 300 PLN
- jeśli przystąpisz do promocji korzystając z **wniosku o nabycie funduszy** i spełnisz warunki promocji, to otrzymasz premię w wysokości 100 PLN.

### Kiedy i jak możesz przystąpić do promocji?

- Promocja trwa od 08.02.2024 r. do dnia, kiedy wypłacimy ostatnią premię w ramach promocji, nie dłużej niż do 31.07.2025 r.
- Do promocji możesz przystąpić od 08.02.2024 r. do wyczerpania limitu wniosków dostępnych w promocji, jednak nie dłużej niż do 08.05.2024 r.
- Aby skorzystać z promocji i stać się jej Uczestnikiem złóż wniosek:
  - o nabycie jednostek uczestnictwa i zaznacz na wniosku opcję przystąpienia do promocji lub
  - o cel inwestycyjny i zaznacz na wniosku opcję przystąpienia do promocji.
- Jeśli przystępujesz do promocji z wykorzystaniem wniosku o nabycie jednostek uczestnictwa, to na wniosku:
  - zaakceptuj oświadczenie,
  - złóż dyspozycję zlecenia nabycia oraz zlecenia stałego (regularnego inwestowania) na wybranym funduszu. Lista dostępnych w ramach promocji funduszy znajduje się w załączniku 1 do regulaminu.
- Jeśli przystępujesz do promocji z wykorzystaniem wniosku o cel inwestycyjny, to na wniosku:
  - zaakceptuj oświadczenie,
  - złóż dyspozycję zlecenia nabycia oraz zlecenia stałego (regularnego inwestowania) na fundusz, który zarekomendowaliśmy w ramach usługi JDI.

### Warunki promocji

Pamiętaj, że:

- Do czasu przekazania dwunastego zlecenia nabycia w ramach założonego w promocji zlecenia stałego (regularnego inwestowania) nie możesz złożyć zlecenia odkupienia lub konwersji jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy nabytych w ramach promocji.
- Abyśmy mogli wypłacić premię, gdy korzystasz z **wniosku o nabycie funduszy**:
  - musisz mieć zrealizowane nabycie funduszu z promocyjnego wniosku o nabycie funduszy na min. kwotę 1000 PLN (o ile prospekt informacyjny nie ustanawia wyższej kwoty) oraz
  - musisz mieć zrealizowane minimum 12 comiesięcznych zleceń nabycia w ramach zlecenia stałego (regularnego inwestowania), założonego w ramach wniosku promocyjnego. Kwota zlecenia stałego za każdym razem nie może być mniejsza niż 200 PLN.
- Abyśmy mogli wypłacić premię, gdy korzystasz z **wniosku o cel inwestycyjny**:
  - musisz mieć zrealizowane nabycie funduszu z promocyjnego wniosku o cel inwestycyjny na min. kwotę 100 PLN oraz
  - musisz mieć zrealizowane minimum 12 comiesięcznych zleceń nabycia w ramach zlecenia stałego (regularnego inwestowania), założonego w ramach wniosku promocyjnego. Kwota zlecenia stałego za każdym razem nie może być mniejsza niż 100 PLN.Jeśli zmienisz wysokość zlecenia stałego po złożeniu wniosku, pamiętaj, że premię wypłacimy sprawdzając najniższą wartość zlecenia stałego.
- Do promocji możesz przystąpić tylko 1 raz, niezależnie od tego, czy korzystasz z wniosku o cel inwestycyjny, czy z wniosku o nabycie funduszy.

1. Jeżeli spełnisz warunki opisane w regulaminie promocji, premię wypłacimy:
  - do końca marca 2025 roku dla wniosków, w ramach których dwunaste zlecenie stałe zostanie wykonane w lutym 2025 roku,
  - do końca kwietnia 2025 roku dla wniosków, w ramach których dwunaste zlecenie stałe zostanie wykonane w marcu 2025 roku,
  - do końca maja 2025 roku dla wniosków, w ramach których dwunaste zlecenie stałe zostanie wykonane w kwietniu 2025 roku,
  - do końca czerwca 2025 roku dla wniosków, w ramach których dwunaste zlecenie stałe zostanie wykonane w maju 2025 roku
  - do końca lipca 2025 roku dla wniosków, w ramach których dwunaste zlecenie stałe zostanie wykonane w czerwcu 2025 roku.

Premię wypłacimy tylko w przypadku realizacji dwunastu zleceń stałych wykonanych w cyklach comiesięcznych zgodnie ze złożonym wnioskiem promocyjnym.
2. Premię wypłacimy na Twój rachunek powiązany z usługą SFI (rachunek, z którego pobierane są środki na nabycie jednostek uczestnictwa).
3. 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.
4. Limit dostępnych w ramach promocji wniosków wynosi 300 000.
5. Gdy liczba wykorzystanych w promocji wniosków przekroczy 290 000 lub ulegnie wyczerpaniu, prześlemy o tym informację na stronie:  
<https://www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje-i-oszczednosci/regularne-odkladanie/cele-inwestycyjne/>
6. Saldo uczestnika promocji w ramach usługi SFI w dniu złożenia wniosku promocyjnego nie może być mniejsze niż na dzień rozpoczęcia promocji, tj. 08.02.2024 r. Jeżeli Twoje saldo usługi SFI w dniu składania wniosku promocyjnego będzie mniejsze niż w dniu 08.02.2024:
  - tylko w związku ze zmianą wycen posiadanych funduszy w ramach usługi SFI, to uznamy ten warunek za spełniony i będziemy mogli wypłacić premię,
  - w związku z odkupieniem przez Ciebie w tym czasie jednostek/tytułów uczestnictwa, to ten warunek nie będzie spełniony i nie będziemy mogli wypłacić premii.
7. Sprawdzamy wartość zgromadzonych środków oraz to, czy nie złożyłeś zlecenia odkupienia jednostek/tytułów uczestnictwa.

## **Dodatkowe zasady promocji**

### **Przykład 1:**

Jeżeli przystąpiłeś do promocji 10.02.2024 roku i wybrałeś na datę zlecenia stałego 12 dzień miesiąca, to abyśmy mogli wypłacić premię, spełnij wszystkie wymienione warunki:

- musi być zrealizowane zlecenie nabycia z dnia 10.02.2024 roku,
- w dniu 10.02.2024 roku saldo Uczestnika promocji w ramach usługi SFI nie może być mniejsze niż w dniu 08.02.2024 roku,
- musi zostać ustanowione zlecenie stałe zgodnie z wnioskiem promocyjnym,
- musi być zrealizowanych 12 comiesięcznych zleceń nabycia w ramach zlecenia stałego (regularnego inwestowania), założonego w promocji – w tym przypadku dwunaste zlecenie będzie przekazane do realizacji 12.01.2025 roku,
- w czasie między 10.02.2024 roku a 12.01.2025 roku nie możesz złożyć zlecenia odkupienia/konwersji jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy nabytych w ramach promocji.

Jeśli spełnisz te warunki, to premię wypłacimy po 12.01.2025 roku, nie później niż do 28.02.2025 roku.

### **Przykład 2:**

Jeżeli przystąpiłeś do promocji 10.02.2024 roku i wybrałeś na datę zlecenia stałego 3 dzień miesiąca, to abyśmy mogli wypłacić premię spełnij wszystkie wymienione warunki:

- musi być zrealizowane zlecenie nabycia z dnia 10.02.2024 roku,
- w dniu 10.02.2024 roku saldo Uczestnika promocji w ramach usługi SFI nie może być mniejsze niż w dniu 08.02.2024 roku,
- musi zostać ustanowione zlecenie stałe zgodnie z wnioskiem promocyjnym,
- musi być zrealizowanych 12 comiesięcznych zleceń nabycia w ramach zlecenia stałego (regularnego inwestowania), założonego w promocji – w tym przypadku dwunaste zlecenie będzie przekazane do realizacji 03.02.2025 roku.
- w czasie między 10.02.2024 roku a 03.02.2025 roku nie możesz złożyć zlecenia odkupienia/konwersji jednostek/tytułów funduszy nabytych w ramach promocji.

Jeśli spełnisz te warunki, to premię wypłacimy po 03.02.2025 roku, nie później niż do 31.03.2025 roku.

Złóż wniosek o nabycie jednostek uczestnictwa:

- na stronie internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl),
- w serwisie transakcyjnym mBanku, w tym w aplikacji mobilnej mBanku,
- w placówce mBanku,
- na mLinii (783 300 800 lub +48 42 6300 800)

#### Jak możesz złożyć wniosek w promocji?

albo

złóż wniosek o cel inwestycyjny:

- na stronie internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl),
- w serwisie transakcyjnym mBanku, w tym w aplikacji mobilnej mBanku,
- w placówce mBanku.

#### Koszty i opłaty

1. Koszt promocji równa się kosztom związanym z nabyciem/zbyciem jednostek/tytułów uczestnictwa funduszy. Koszty te znajdziesz na naszej stronie internetowej pod adresem: [https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante\\_sfi.pdf](https://www.mbank.pl/pdf/inwestycje/exante/exante_sfi.pdf)
2. Informację o kosztach i opłatach związanych z:
  - usługą SFI,
  - jednostkami/tytułami uczestnictwa,przedstawiliśmy uczestnikowi promocji przy zawarciu umowy o usługę SFI.

#### Informacja o ryzyku

1. Inwestowanie za pośrednictwem usługi SFI wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych. Szczegółowy opis czynników ryzyka znajduje się w prospekcie informacyjnym.
2. Możesz zrezygnować z promocji oraz umorzyć jednostki/tytuły uczestnictwa funduszy. Zrobisz to za pośrednictwem serwisu transakcyjnego, telefonicznie oraz w placówce mBanku. Pamiętaj jednak, że takie działanie powoduje, iż nie spełniasz warunków do tego, by otrzymać premię w ramach promocji.

#### Badanie adekwatności i odpowiedniości

1. Gdy zakładasz usługę SFI oraz gdy z niej korzystasz, prosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID. Na jej podstawie określamy:
  - czy usługa SFI jest dla Ciebie odpowiednia,
  - które fundusze, dostępne w ramach usługi SFI są zgodne, niewystarczające lub sprzeczne z Twoim profilem inwestycyjnym.
2. Gdy przystępujesz do promocji, to może okazać się, że zgodnie z wynikiem ankiety MiFID, fundusz, który wybrałeś, jest:
  - niewystarczająco zgodny z Twoim profilem inwestycyjnym - ostrzeżemy Cię o tym na wniosku promocyjnym. Pamiętaj, że w takiej sytuacji jesteś poza rynkiem docelowym funduszu, który wybrałeś. Jeśli mimo naszego ostrzeżenia zdecydujesz, że chcesz inwestować w jednostki/tytuły uczestnictwa tego funduszu, będziesz mógł to zrobić,
  - sprzeczny z Twoim profilem inwestycyjnym - otrzymasz o tym informację na wniosku promocyjnym. W takiej sytuacji nie będziesz mógł inwestować w jednostki/tytuły uczestnictwa tego funduszu. Aby skorzystać z promocji, wybierz jednostki/tytuły uczestnictwa innego funduszu z listy dostępnej w załączniku nr 1 do regulaminu promocji,
  - zgodny z Twoim profilem inwestycyjnym – wówczas nie otrzymasz żadnego ostrzeżenia, możesz złożyć wniosek.
3. Jeśli, przystępujesz do promocji z wykorzystaniem wniosku o nabycie jednostek uczestnictwa i nie wypełniłeś wcześniej ankiety MiFID, to poprosimy Cię o wypełnienie ankiety MiFID, a gdy nam odmówisz otrzymasz ostrzeżenie, że składasz zlecenie w oparciu o swoją wiedzę i doświadczenie inwestycyjne oraz akceptujesz ryzyko z tym związane. Nie zalecamy inwestowania bez wypełnienia ankiety MiFID. Jeśli mimo naszego ostrzeżenia zdecydujesz się, że chcesz inwestować, będziesz mógł to zrobić.
4. Jeśli przystępujesz do promocji z wykorzystaniem wniosku o cel inwestycyjny, to:
  - musisz mieć aktualną ankietę MiFID, tzn. ankietę MiFID uznajemy za aktualną przez okres 1 roku od daty jej ostatniego wypełnienia. Jeśli nigdy nie wypełniłeś ankiety MiFID, lub wypełniłeś ją dawniej niż rok temu, to będziesz musiał ją wypełnić ponownie,
  - na podstawie Twoich odpowiedzi w ankiecie MiFID ocenimy, czy usługa Jednorazowego Doradztwa Inwestycyjnego jest dla Ciebie odpowiednia. Jeśli ocenimy, że Usługa Jednorazowego Doradztwa Inwestycyjnego nie jest dla Ciebie odpowiednia, nie będziesz mógł złożyć wniosku o cel inwestycyjny,
  - będziesz mógł nabyć fundusz, który Ci zarekomendujemy i ocenimy jako odpowiedni dla Ciebie do realizacji wybranego przez Ciebie celu inwestycyjnego.

### Jak możesz złożyć reklamację dotyczącą promocji?

1. Reklamacje związane z uczestnictwem w promocji możesz składać na zasadach opisanych w Regulaminie przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej w mBanku S.A., z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeśli reklamację wysyłasz mailem lub listownie, złóż ją z dopiskiem promocja „Regularne inwestowanie 2024”.
3. Niezależnie od naszej decyzji w sprawie rozpatrywanej reklamacji, nie ograniczamy Twoich uprawnień do dochodzenia swoich 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](http://www.rf.gov.pl)) oraz Arbitr Bankowy ([www.zbp.pl](http://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 tej promocji. Udostępniamy go:
  - na mLinii (801 300 800 lub +48 42 6300 800),
  - na naszej stronie internetowej: <https://www.mbank.pl/pdf/promocje/inwestycje/regulamin-promocji-regularne-inwestowanie-2024.pdf>,
  - w naszych placówkach.
2. Zapoznaj się także z Regulaminem Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., dostępnym tutaj: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/>
3. Jeżeli przystępujesz do promocji z wykorzystaniem wniosku o cel inwestycyjny, to zapoznaj się także z Regulaminem jednorazowego doradztwa inwestycyjnego w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., dostępnym tutaj: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/jednorazowe-doradztwo-inwestycyjne/regulamin/>
4. Każdą naszą promocję organizujemy odrębnie. Każda ma swój odrębny regulamin. Nasze promocje i regulaminy nie łączą się.
5. mBank na bieżąco nadzoruje, czy w związku z przebiegiem promocji nie powstaje zagrożenie wystąpienia konfliktów interesów między mBankiem a pracownikami mBanku lub klientami mBanku.
6. Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie obejmuje ochroną gwarancyjną Twoich wierzytelności z tytułu umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych.

## NOTA PRAWNA - PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Usługę SFI świadczy mBank S.A. wyłącznie na rzecz posiadacza rachunku w mBanku.

Szczegółowe warunki i opłaty związane z tą usługą, a także informacje o ryzykach inwestycyjnych określają:

1. Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A., dostępny na stronie: <https://www.mbank.pl/pomoc/dokumenty/oferta-indywidualna/inwestycje/supermarket-funduszy-inwestycyjnych/regulamin/>
2. Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne, dostępna na stronie: <https://www.mbank.pl/pomoc/oplaty/interaktywna/ind/>
3. prospekt informacyjny lub KID danego funduszu, dostępny na stronach emitentów funduszy, w ich siedzibach oraz na naszej stronie: <https://www.mbank.pl/serwis-ekonomiczny/notowania-funduszy/>

Ten materiał nie jest ofertą w rozumieniu Kodeksu cywilnego i ma charakter wyłącznie informacyjny.

Inwestowanie w fundusze za pośrednictwem usługi SFI:

1. wiąże się z ryzykiem,
2. nie gwarantuje, że zrealizujesz założony cel inwestycyjny, ani że uzyskasz określony wynik inwestycyjny,
3. oznacza, że musisz liczyć się z tym, że możesz utracić przynajmniej część lub całość zainwestowanych środków.

Pamiętaj również o tym, że:

- nie odpowiadamy za decyzje klientów, w tym uczestników promocji, związane z inwestowaniem w fundusze,
- inwestycja w fundusze nie jest depozytem bankowym,
- dotychczasowe wyniki funduszy oraz innych emitentów nie gwarantują przyszłych wyników,
- wartość nabytych jednostek uczestnictwa może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji dochód z inwestycji może się zwiększyć lub zmniejszyć,
- potencjalne korzyści z inwestowania w fundusze mogą się zmniejszyć o pobrane podatki i opłaty, które wynikają z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów.

Oświadczamy, że mBank S.A. ma zezwolenie na:

1. prowadzenie działalności maklerskiej (zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z 30 czerwca 2005 roku, zmienione decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z 20 marca 2012 roku; zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z 20 marca 2012 roku oraz zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego z 17 listopada 2015 roku na prowadzenie działalności maklerskiej),
2. świadczenie usług powierniczych, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, rejestrowanie stanu posiadania papierów wartościowych i zmian tego posiadania (zezwolenie Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z 23 listopada 1995 roku).

Naszą działalność w zakresie, który opisują pkt.1-2, nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

## MOJE OŚWIADCZENIA

1. Przystępuję do promocji ze świadomością, że mBank może organizować w przyszłości podobne promocje pod taką samą nazwą, lecz o innych parametrach.
2. Przed przystąpieniem do promocji otrzymałem regulamin promocji „Regularne inwestowanie 2024”, przeczytałem i akceptuję jego postanowienia.

.....  
data, miejsce i podpis uczestnika promocji

Załącznik 1

### Lista funduszy

- AB FCP I - American Income Portfolio - A2 PLN H
- AB FCP I - China Low Volatility Equity Portfolio A PLN H
- AB FCP I - Emerging Markets Debt Portfolio A2 PLN H
- AB FCP I - Emerging Markets Growth Portfolio A PLN H
- AB FCP I - European Income Portfolio A2 PLN H
- AB FCP I - Global High Yield Portfolio A2 PLN H
- AB SICAV I - American Growth Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Emerging Market Local Currency Debt Portfolio A2 PLN H
- AB SICAV I - Eurozone Equity Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Global Income Portfolio A2 PLN H
- AB SICAV I - India Growth Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - International Technology Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Low Volatility Equity Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Low Volatility Total Return Equity Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Select Absolute Alpha Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Select US Equity Portfolio A PLN H
- AB SICAV I - Sustainable Euro High Yield Portfolio A2 PLN H
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Akcji Globalnych
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Akcji Rynku Złota
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Aktywnej Alokacji
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Globalny Stabilnego Dochodu
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Konserwatywny
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Obligacji Globalnych
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Obligacji Plus
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Polskich Obligacji Skarbowych
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Selektywny
- Allianz FIO Subfundusz Allianz Stabilnego Wzrostu
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Artificial Intelligence
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz China A-Shares
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Defensywna Multistrategia
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Dynamiczna Multistrategia
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Europe Equity Growth Select
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Global Metals and Mining
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz India Equity
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Obligacji Ultra Długoterminowych
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Local Bond
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO ESG Income
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Global Bond ESG

- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Global High Yield Bond
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz PIMCO Income
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Trezor
- Allianz SFIO Subfundusz Allianz Zbalansowana Multistrategia
- ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Akcji
- ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Konserwatywny
- ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Medycyny i Nowych Technologii
- ESALIENS Parasol FIO ESALIENS Subfundusz Obligacji
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Gold
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Akcji Rynków Wschodzących
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Globalnych Papierów Dłużnych
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Makrostrategii Papierów Dłużnych
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Małych Spółek Amerykańskich
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Okazji Rynkowych
- ESALIENS Parasol Zagr. SFIO Sub. Spółek Innowacyjnych
- ESALIENS Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty
- Fidelity Funds Absolute Return Global Equity Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds America Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Asian Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Em. Europe, Middle E. & Africa Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Emerging Asia Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds European High Yield Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Global Inflation-Linked Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Sustainable Demographics Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Sustainable Future Connectivity Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Sustainable US Dollar Cash Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds Sustainable Water & Waste Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Fidelity Funds US Dollar Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)
- Franklin Biotechnology Discovery Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin European Total Return Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin Global Fundamental Strategies Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin Gulf Wealth Bond Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin India Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin K2 Alternative Strategies Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin Natural Resources Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin Technology Fund N (ACC) PLN-H1
- Franklin U.S. Opportunities Fund N (ACC) PLN-H1
- Gamma Parasol BIZNES SFIO Subfundusz Gamma
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Małych i Śr. Spółek
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Value
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Konserwatywny
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Akcje
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Dochodowy
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Obligacje
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Zrównoważony
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Oszczędnościowy
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Stabilny Wzrost
- Generali Fundusze SFIO Subfundusz Generali Obligacje Aktywne
- Generali Fundusze SFIO Subfundusz Generali Profit Plus
- Generali Fundusze SFIO Subfundusz Generali Złota
- Goldman Sachs Parasol FIO Goldman Sachs Akcji
- Goldman Sachs Parasol FIO Goldman Sachs Konserwatywny
- Goldman Sachs Parasol FIO Goldman Sachs Krótkoterminowych Obligacji
- Goldman Sachs Parasol FIO Goldman Sachs Obligacji
- Goldman Sachs Parasol FIO Goldman Sachs Polski Odpowiedzial.Inwest.
- Goldman Sachs Parasol FIO Goldman Sachs Stabilnego Wzrostu
- Goldman Sachs Parasol FIO Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek
- Goldman Sachs Parasol FIO Goldman Sachs Zrównoważony
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Europejski Spółek Dywidendowych
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Globalny Odpowiedzial.Inwestowania
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Indeks Surowców
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Japonia
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Konserwatywny Plus
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Multi Factor
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Obligacji Plus
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Obligacji Rynków Wsch. (Waluta Lok)



- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Spółek Dywidendowych Rynków Wschodz.
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA
- Goldman Sachs SFIO Goldman Sachs Stabilny Globalnej Dywersyfikacji
- Gotowe strategie SFIO subfundusz Emerytura 2035
- Gotowe strategie SFIO subfundusz Emerytura 2045
- Gotowe strategie SFIO subfundusz Emerytura 2055
- Gotowe strategie SFIO subfundusz Strategia na min. 10 lat
- Gotowe strategie SFIO subfundusz Strategia na min. 3 lata
- Gotowe strategie SFIO subfundusz Strategia na min. 5 lat
- Gotowe strategie SFIO subfundusz Strategia na min. 7 lat
- Gotowe strategie SFIO subfundusz Strategia na min. rok
- Investor Parasol FIO Investor Akcji
- Investor Parasol FIO Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu
- Investor Parasol FIO Investor Obligacji
- Investor Parasol FIO Investor Oszczędnościowy
- Investor Parasol FIO Investor TOP 50 MISS
- Investor Parasol FIO Investor Top Małych i Średnich Spółek
- Investor Parasol FIO Investor Zabezpieczenia Emerytalnego
- Investor Parasol FIO Investor Zrównoważony
- Investor Parasol SFIO Investor Akcji Spółek Wzrostowych
- Investor Parasol SFIO Subf. Investor Sektora Nieruchomości i Budow.
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Bezpiecznego Wzrostu
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Dochodowy
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Gold Otwarty
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Indie i Chiny
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Niemcy
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Quality
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Rynków Wschodzących
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Turcja
- Investor Parasol SFIO Subfundusz Nowych Technologii
- mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Innowacji PL M
- mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Multiasset M
- mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Obligacji Korpo. M
- mBank Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Obligacji M
- PKO Parasolowy - FIO Subf. PKO Medycyny i Demografii Globalny
- PKO Parasolowy - FIO Subfun. PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Polskich Plus
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Japońskiego
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Polskiego
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Złota
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Akcji Strefy Euro
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Dynamicznej Alokacji
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedz. Społ. Glob.
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Krótkotermin.
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Obligacji Uniwersalny
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Skarbowych Obligacji Długotermin.
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Surowców Globalny
- PKO Parasolowy - FIO Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz Medyczny
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz Obligacji Krótkoterminowych
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Globalnych Trendów
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji KRAKOWIAK
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Małych i Średnich Spółek
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Odpowiedzialnego Rozwoju
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Polskich
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Aktywny Globalny
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Dłużny Rynków Wschodzących
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Obligacji Odpowiedzialnego Rozwoju
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU SEJF+
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK
- PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Zrównoważony
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Agresywny
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Global Balanced
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Lev
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Obligacji Skarbowych
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Ochrony Kapitału
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Short

- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Stabilny
- Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Dłużny Krótkoterminowy
- Rockbridge Neo FIO Subf. Akcji Europy Środ. i Wsch.
- Rockbridge Neo FIO Subfundusz Akcji
- Rockbridge Neo FIO Subfundusz Akcji Średnich Spółek
- Rockbridge Neo FIO Subfundusz Aktywnej Alokacji
- Rockbridge Neo FIO Subfundusz Konserwatywny
- Rockbridge Neo FIO Subfundusz Obligacji Skarbowych
- Rockbridge Neo FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Akcji Amerykańskich
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Akcji Małych Spółek
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Akcji Nowa Europa
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Akcji Polskich
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Konserwatywny Plus
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Obligacji Plus
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Obligacji Światowych
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Ochrony Wzrostu
- Rockbridge Neo SFIO Subfundusz Zrównoważony Azjatycki
- Schroder ISF Asian Convertible Bond A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Asian Opportunities A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Commodity A ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Euro Credit Conviction A ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Euro Equity A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Frontier Markets Equity A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Credit High Income A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Diversified Growth A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Energy Transition A1 Acc PLN Hedged
- Schroder ISF Global Equity A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Gold A Acc PLN-H
- Schroder ISF Global Sustainable Food And Water A ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Sustainable Growth A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Global Target Return A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Healthcare Innovation A1 Acc PLN-H
- Schroder ISF Indian Opportunities A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF Sustainable EURO Credit A Acc PLN
- Schroder ISF Sustainable Global Multi Credit A1 ACC PLN Hedged
- Schroder ISF US Large Cap A ACC PLN Hedged
- Skarbiec - Emerging Markets Opportunities SFIO
- Skarbiec FIO Subfundusz Akcji Skarbiec - Akcja
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Dłużny Uniwersalny
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - III Filar
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Konserwatywny
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Krótkoterminowy
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Małych i Średnich Spółek
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Market Neutral
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Nowej Generacji
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Obligacja
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Obligacji Wysokiego Dochodu
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Polskich Innowacji
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Rynków Surowcowych
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Spółek Wzrostowych
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - TOP Brands
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec - Value
- Skarbiec-Top Funduszy Akcji SFIO
- Skarbiec-Top Funduszy Stabilnych SFIO
- Templeton Asian Growth Fund N (ACC) PLN-H1
- Templeton Frontier Markets Fund N (ACC) PLN-H1
- Templeton Global Bond Fund N (ACC) PLN-H1
- Templeton Global Total Return Fund A (ACC) PLN-H1
- Templeton Latin America Fund N (ACC) PLN-H1
- UNIQA Akcji
- UNIQA Akcji Amerykańskich
- UNIQA Akcji Małych i Śred. Spółek
- UNIQA Akcji Rynków Wschodzących
- UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych
- UNIQA Europejskich Akcji ESG
- UNIQA Globalnej Makroalokacji
- UNIQA Globalny Akcji

- UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych
- UNIQA Makroalokacji
- UNIQA Obligacji
- UNIQA Obligacji Korporacyjnych
- UNIQA Ostrożnego Inwestowania
- UNIQA Selective Equity
- UNIQA Selektywny Akcji Polskich
- UNIQA Stabilnego Wzrostu
- VIG / C-QUADRAT FIO subfundusz VIG/ C-QUADRAT Akcji
- VIG / C-QUADRAT FIO subfundusz VIG/C-QUADRAT Konserwatywny
- VIG / C-QUADRAT FIO subfundusz VIG/C-QUADRAT Global Growth Trends
- VIG / C-QUADRAT FIO subfundusz VIG/C-QUADRAT Obligacji
- VIG / C-QUADRAT FIO subfundusz VIG/C-QUADRAT Obligacji Korporac.
- VIG / C-QUADRAT SFIO subfundusz C-QUADRAT ARTS Total Return Bond
- VIG / C-QUADRAT SFIO subfundusz VIG/C-QUADRAT GreenStars