

## Regulamin Promocji „Inwestuj regularnie z ING. II edycja”

Regulamin obowiązuje od 21 czerwca 2022 r.

### Cel Promocji

Chcemy nagrodzić Klientów, którzy inwestują regularnie.

### 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: +48 32 357 00 69; 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 cyklicznie 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 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;
- 5) **Konto Oszczędnościowe** – OKO w PLN, OKO Direct, OKO Premium;
- 6) **Moje ING** - system bankowości internetowej Moje ING;
- 7) **Promocja** - ta promocja „Inwestuj regularnie z ING. II edycja”;
- 8) **Regulamin** - ten Regulamin Promocji “ Inwestuj regularnie z ING. II edycja”;
- 9) **Rejestr** – nowy rejestr zakładany po raz pierwszy w związku z Promocją lub rejestr istniejący z zerowym saldem jednostek uczestnictwa. W przypadku robota inwestycyjnego są to cztery rejestry, wchodzące w skład jednego produktu;
- 10) **Robot inwestycyjny** – zautomatyzowana usługa doradztwa w zakresie funduszy inwestycyjnych;
- 11) **Uczestnik, Ty** - 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** - *Umowa o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania.*

### Czas trwania Promocji

2. Promocja trwa od 21 czerwca 2022 r. do 24 marca 2023 r.
3. **Zapisy do Promocji trwają od 21 czerwca 2022 r. do 31 sierpnia 2022 r.**

### Warunki Promocji

4. Aby skorzystać z Promocji, spełnij wszystkie poniższe warunki.

- 1) Na dzień 20 czerwca 2022 r. oraz do momentu zapisania się do Promocji, nie możesz mieć w Banku jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych na rejestrach otwartych (na podstawie Umowy pośrednictwa).
- 2) Zapisz się do Promocji w Moim ING (sekcja Oferta ING).
- 3) Wypełnij ankietę inwestycyjną. Dzięki niej będziemy wiedzieć, jakim typem inwestora jesteś.
- 4) Kup jeden z poniższych produktów objętych Promocją. Podpisz **Umowę pośrednictwa**. Jeśli wybierzesz któryś z tych produktów, dodatkowo podpisz właściwą umowę:
  - a) IKE – Umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z funduszami NN Investment Partners TFI SA – IKE ING;
  - b) IKZE - Umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z funduszami NN Investment Partners TFI SA – IKZE Inwestycyjnego;
  - c) Robot inwestycyjny - Umowę o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego oraz uczestnictwa w Programie inwestycyjnym robot inwestycyjny;
  - d) Fundusze inwestycyjne otwarte – w tym przypadku wystarczy Umowa pośrednictwa.
- 5) Następnie wykonaj poniższe kroki:
  - a) złóż w Moim ING zlecenie otwarcia Rejestru,
  - b) zrób pierwsze nabycie na min. 300 zł na ten Rejestr. Jeśli wybierzesz robota inwestycyjnego, min wpłata to 1000 zł,
  - c) otwórz regularne inwestowanie na min. 300 zł na ten Rejestr.
- 6) Od 21 czerwca 2022 r. do 10 marca 2023 r. – w tym okresie Twoje DRI (każde na kwotę min 300 zł) powinno się zrealizować min 6 razy. Oznacza to, że razem z pierwszym nabyciem, na Twoim Rejestrze powinno się znaleźć min. 7 wpłat.
- 7) Na dzień wypłaty premii musisz być posiadaczem Konta Oszczędnościowego, a na Rejestrze posiadać min 1500 zł.
- 8) Zgódź się na przekazywanie elektroniczne przez Bank – informacji handlowych (w tym profilowanych) oraz na weryfikację behawioralną. Zgoda powinna być udzielona najpóźniej w dniu zapisu do Promocji i ważna do dnia wypłaty nagrody.

**Ważna informacja:** założenie IKE i IKZE z przyjęciem wypłaty transferowej (z ING Banku, innego banku lub instytucji) – nie jest objęte Promocją.

## Premia

5. **Premia wynosi 150 zł** i otrzymasz ją, jeśli spełnisz warunki Promocji wskazane w pkt 4.
6. Otrzymasz **jedną premię 150 zł** – niezależnie od liczby założonych DRI. Nawet jeśli spełnisz warunki dla większej liczby produktów.
7. Nagrodę wypłacimy na Twoje Konto Oszczędnościowe **do 24 marca 2023 r.**

## Podatek

8. Nagroda, o której mowa w pkt 5. jest opodatkowana zryczałtowanym 19% podatkiem dochodowym od osób fizycznych na podstawie art. 30 ust. 1 pkt 4b ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych z dnia 26 lipca 1991 (tekst jedn. z 2021 r Dz.U. poz. 685 z późn. zm.). Bank, jako płatnik zobowiązany jest – stosownie do art. 41 ust. 4 i art. 42 ust 1 tej ustawy – obliczyć, pobrać i odprowadzić podatek do właściwego urzędu skarbowego. Dlatego ustanawiamy dodatkową nagrodę pieniężną, przeznaczoną na sfinansowanie tego podatku.
9. 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 5.
10. W razie zmiany przepisów prawa podatkowego w czasie trwania Promocji, punkty 8 i 9 przestają obowiązywać, a zarówno my jak i Uczestnik Promocji mamy obowiązek stosować obowiązujące zasady podatkowe.

## Reklamacje

11. Masz prawo złożyć reklamację. Umożliwiamy Ci to:
  - 1) w formie elektronicznej - poprzez system bankowości internetowej,
  - 2) ustnie; telefonicznie pod numerem +48 32 357 00 69 (koszt połączenia wg stawek operatora) albo osobiście w placówce banku,

- 3) w formie pisemnej – przesyłką pocztową na adres: ING Bank Śląski S.A., ul. Sokolska 34, Super Circle Contact Centre, 40-086 Katowice albo osobiście w placówce banku.
12. Odpowiedź na reklamację prześlemy Ci w taki sposób, jaki wybierzesz podczas składania reklamacji:
  - 1) w formie elektronicznej - przez system bankowości internetowej, o ile jesteś użytkownikiem tego systemu, zgodnie z zasadami przewidzianymi w regulaminie systemu bankowości internetowej,
  - 2) w formie papierowej - w oddziale albo listem na adres korespondencyjny;
  - 3) na innym trwałym nośniku informacji - o ile strony umowy tak postanowią.
13. Udzielimy 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. Poinformujemy Cię o przyczynach opóźnienia, wskażemy okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji, i przedstawimy przewidywany termin zakończenia postępowania reklamacyjnego.
14. W trakcie postępowania reklamacyjnego możemy zwrócić się do Ciebie o przedstawienie dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów. W przypadku konieczności wyjaśnienia dodatkowych okoliczności w związku z reklamacją, możemy się z Tobą kontaktować telefonicznie, na numer telefonu wskazany do kontaktu.
15. W przypadku nieuznania reklamacji przez Organizatora, masz prawo złożyć odwołanie.

## Informacja o danych osobowych

16. Jesteśmy administratorem Twoich danych osobowych przetwarzanych w celu uczestnictwa w Promocji, wykonywaniem praw lub obowiązków Uczestników, a także w celu archiwizacji po zakończeniu Promocji.
17. Na podstawie niniejszego Regulaminu Twoje dane osobowe: imię i nazwisko, adres zamieszkania, numer telefonu, adres e-mail będą przetwarzane w czasie trwania Promocji, w celu związanym z przystąpieniem do niej, wykonania praw i obowiązków związanych z Promocją, a następnie w okresie archiwizacji jako osoba, której podane dane osobowe dotyczą, masz prawo wglądu do nich, możesz je zmieniać w przypadku, gdy są nieaktualne lub niezgodne z rzeczywistością i możesz żądać zaprzestania ich przetwarzania.
18. Twoje uprawnienia i pozostałe informacje wymagane przepisami prawa o danych osobowych podaliśmy w odrębnej informacji dot. danych osobowych, dostępnej na <https://www.ing.pl/indywidualni/tabele-i-regulaminy/regulacje/ochrona-danych-osobowych>

## Postanowienia końcowe

19. Nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu zwolnione jest z opłaty dystrybucyjnej.
20. Regulamin znajduje się w placówkach Banku oraz na [www.ing.pl](http://www.ing.pl).
21. Regulamin jest jedynym dokumentem, który określa zasady Promocji. Materiały reklamowe mają jedynie charakter promocyjno-informacyjny.
22. Uczestnik, który przystępuje do Promocji, akceptuje treść Regulaminu.
23. 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.
24. Promocja jest przeprowadzana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
25. 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](http://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](http://www.zbp.pl/dla-konsumentow/arbitrbanekowy/dzialalnosc)). Arbitr rozstrzyga spór i wydaje swoje orzeczenie zgodnie z regulaminem bankowego arbitrażu konsumenckiego.
26. 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.
27. Wykaz podmiotów ADR znajduje się na stronie internetowej Platformy ODR.

28. Nawet jeśli Uczestnik skorzysta z Platformy ODR, nadal może złożyć wniosek do Arbitra bankowego lub Rzecznika Finansowego.
29. 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.
30. Uczestnik może również zwrócić się o pomoc do rzecznika konsumenta (miejskiego lub powiatowego).
31. Wykaz usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym znajduje się na stronie internetowej banku.
32. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją Promocji mogą być rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo według przepisów kodeksu postępowania cywilnego.