



## Regulamin promocji „Pakiet Inwestuj Zaradnie”

(obowiązuje od dnia 12 lutego 2019 roku)

### I. Postanowienia ogólne

#### § 1

1. Regulamin promocji „Pakiet Inwestuj Zaradnie” (dalej „**Regulamin**”), określa zasady otwarcia i prowadzenia rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej Nest Lokata Inwestuj Zaradnie (dalej „**Lokata**”) w Nest Bank S.A., oferowanej Klientom indywidualnym, będących posiadaczami rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego Nest Konto prowadzonego w złotych (dalej „**Rachunek**”).
2. Organizatorem Promocji jest Nest Bank S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000030330, REGON 010928125, NIP 526-10-21-021, z pokrytym w całości kapitałem zakładowym wynoszącym 319.357.000 PLN (dalej „**Bank**”).
3. Promocja polega na możliwości otwarcia w Banku przez Uczestnika, Lokaty z promocyjnym oprocentowaniem z zastrzeżeniem spełnienia warunków określonych w Regulaminie.
4. Promocja obowiązuje do jej odwołania przez Bank, przy czym Bank poinformuje o zakończeniu Promocji za pośrednictwem Strony Internetowej Banku oraz w Oddziałach Banku co najmniej 7 dni przed terminem jej zakończenia. Jednocześnie, warunki Promocji oraz postanowienia Regulaminu pozostaną wiążące wobec Uczestników, którzy przystąpili do Promocji przed dniem jej zakończenia.
5. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem, zastosowanie mają postanowienia zawarte w:
  - 1) „Regulaminie rachunków bankowych oraz usług płatniczych dla Klientów indywidualnych” (dalej „**Regulamin Rachunków**”) oraz
  - 2) „Tabeli Oprocentowania dla Klientów indywidualnych – oferta Rachunków i Lokat” (dalej „**Tabela Oprocentowania**”).

#### § 2

1. Wyrażenia pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im w Regulaminie Rachunków.
2. Dla potrzeb niniejszego Regulaminu użyte w nim pojęcia wymienione poniżej oznaczają:
  - 1) **Dzień bazowy** – ustalony przez Bank dzień wskazany w Tabeli Oprocentowania, obowiązującej w chwili składania wniosku o Lokatę,
  - 2) **FIO** – fundusz inwestycyjny otwarty,
  - 3) **Lokata Standardowa** – Nest Lokata lub Nest Lokata Nowe Środki lub Nest Lokata Lojalna dla okresów deponowania 3, 6, 12, 18 lub 24 miesięcy, stawki oprocentowania zgodnie z aktualną Tabelą Oprocentowania,
  - 4) **Nowe Środki** – nowe środki pieniężne Klienta w złotych, zdeponowane w Banku na rachunkach bankowych (rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy, rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej) celem założenia Lokaty, które stanowią nadwyżkę nad środkami pieniężnymi w złotych zdeponowanymi przez Klienta w Banku na dzień poprzedzający Dzień bazowy,
  - 5) **Promocja** – promocja „Pakiet Inwestuj Zaradnie”,
  - 6) **SFIO** – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
  - 7) **TFI** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych,
  - 8) **Uczestnik** – Klient indywidualny biorący udział w Promocji,
  - 9) **UFK** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy,
  - 10) **Wpływ Wynagrodzenia** – suma wpływów na Rachunek realizowanych na rzecz Klienta z tytułu: (i) wynagrodzenia z tytułu umowy o pracę dokonane bezpośrednio na Rachunek przez pracodawcę lub (ii) renty lub emerytury dokonane bezpośrednio na Rachunek przez organ wypłacający świadczenie lub (iii) stypendium dokonane bezpośrednio na Rachunek przez uczelnię wyższą lub inny organ wypłacający świadczenie lub (iv) świadczenia z programu Rodzina 500 plus dokonane bezpośrednio na Rachunek przez organ wypłacający świadczenie.

### II. Warunki otwarcia i prowadzenia Lokaty

#### § 3

1. Uczestnik może otworzyć Lokatę w okresie obowiązywania Promocji po łącznym spełnieniu następujących warunków:
  - 1) posiada Rachunek,

- 2) przystąpił do co najmniej jednego z następujących produktów finansowych lub nabył jednostki uczestnictwa FIO/SFIO oferowane za pośrednictwem Banku:
    - a) Indywidualne Ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK „Nest Solidne Inwestycje” (dalej „NESSI”) lub
    - b) Indywidualne Ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK „Nest Dobrane Inwestycje” (dalej „NESDI”) lub
    - c) Indywidualne Ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK „Nest Przejrzyste Obligacje” (dalej „NESPO”) lub
    - d) Indywidualne Ubezpieczenie na życie i dożycie z ochroną na wypadek całkowitego i trwałego inwalidztwa- „Nest Bezpieczna Perspektywa” (dalej „NBP”) lub
    - e) Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie „Nest Spokojne Lata” (dalej „NSL”) lub
    - f) Jednostki uczestnictwa FIO/SFIO dystrybuowane za pośrednictwem Banku lub
    - g) Pakiet Emerytalny Skarbiec TFI lub
    - h) Celowy Plan Inwestycyjny Ipopema SFIO (dalej „**Produkt finansowy**”).
  - 3) złoży dyspozycję otwarcia Lokaty w Oddziale Banku maksymalnie w ciągu 14 dni kalendarzowych od zawarcia przez Uczestnika umowy nabycia lub przystąpienia do Produktu finansowego.
2. W okresie obowiązywania Promocji Uczestnik może otworzyć dowolną liczbę Lokat, z zastrzeżeniem spełnienia warunków, o których mowa w ust. 1., co oznacza, że do wyliczenia Dodatkowego Oprocentowania brana jest pod uwagę suma kwot lokat a także suma kwot produktów finansowych
  3. Promocyjne oprocentowanie Lokaty oraz pozostałe warunki otwarcia i prowadzenia Lokaty określone są w niniejszym Regulaminie oraz Regulaminie Rachunków. Promocyjne oprocentowanie uregulowane w ust. 4 obowiązuje w całym okresie trwania Lokaty pod warunkiem:
    - 1) posiadania w Banku Rachunku,
    - 2) zawarcia umowy nabycia lub przystąpienia do Produktu finansowego, z zastrzeżeniem ust. 6,
    - 3) dokonania wpłaty w wysokości, terminie i na rachunek wynikających z zawartej umowy nabycia lub przystąpienia do Produktu finansowego, o której mowa w pkt 2 powyżej,
    - 4) zapewnienia w każdym miesiącu kalendarzowym, w całym okresie deponowania Lokaty Wpływu Wynagrodzenia w kwocie nie niższej niż 1.000 złotych- w przypadku zastosowania stawki oprocentowania Nest Lokaty Lojalnej, o której mowa w § 2 ust. 2 pkt 3).
  4. Promocyjne oprocentowanie Lokaty (dalej „**Stawka Oprocentowania**”) jest wynikiem sumy stawki oprocentowania Lokaty Standardowej (dalej „**LS**”) oraz iloczynu sumy współczynników, wyrażonej w formie procentowej (dalej „**Xn**”) oraz kwoty wpłaty tytułem zawarcia umowy nabycia lub przystąpienia do Produktu finansowego (dla NESSI, NESDI oraz NESPO) lub kwoty składki rocznej lub składki urocznionej w przypadku miesięcznej płatności składki wpłaconej za rok z góry (dla NBP oraz NSL) albo kwoty przeznaczonej na nabycie jednostek uczestnictwa FIO, SFIO albo kwoty przeznaczonej na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach produktów Pakiet Emerytalny Skarbiec TFI, Celowy Plan Inwestycyjny Ipopema SFIO dystrybuowanych za pośrednictwem Banku (dalej „**Ki**”) podzielone na kwotę Lokaty (dalej „**Kl**”) pomnożonej przez iloraz 12 oraz okresu deponowania Lokaty w miesiącach (dalej „**Ol**”). Oprocentowanie jest stałe oraz wartość stawki jest podawana w skali roku. Wzór na wyliczane promocyjnego oprocentowania Lokaty przedstawia następujący wzór oraz tabela:

**Stawka Oprocentowania= LS + Dodatkowe Oprocentowanie**

$$\text{Dodatkowe Oprocentowanie} = \left( \sum_{i=1}^N \frac{K_i \cdot (X_n + 10\% \cdot OWD)}{K_l} \right) * \left( \frac{12}{O_l} \right)$$

**OWD**- opłata wstępno-dystrybucyjna wyrażona w punktach procentowych, zgodnie z definicją zawartą w Ogólnych Warunkach Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST DOBRANE INWESTYCJE”, „NEST SOLIDNE INWESTYCJE”, „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE” lub opłata manipulacyjna zgodna z Tabelami Opłat manipulacyjnych dla Nest Bank S.A. w przypadku jednostek uczestnictwa FIO/SFIO dystrybuowanych za pośrednictwem Banku lub opłata manipulacyjna w Pakiecie Emerytalnym Skarbiec TFI lub opłata wstępna w Celowym Planie Inwestycyjnym Ipopema SFIO. OWD wynosi 0 dla ubezpieczenia na życie i dożycie z ochroną na wypadek całkowitego i trwałego inwalidztwa „Nest Bezpieczna Perspektywa” oraz Indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie „Nest Spokojne Lata”.

i- „i”-ty produkt finansowy

Współczynnik ( <b>Xn</b> )	Okres umowy ubezpieczenia (w latach)	Produkt finansowy Uczestnika
0,20 p.p.	nie dotyczy	Indywidualne Ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK „Nest Solidne Inwestycje”
0,25 p.p.	nie dotyczy	Indywidualne Ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK „Nest Dobrane Inwestycje”
0,15 p.p.	nie dotyczy	Indywidualne Ubezpieczenie na życie i dożycie z UFK „Nest Przejrzyste Obligacje”

0,00 p.p.	nie dotyczy	Pakiet Emerytalny Skarbiec TFI
0,00 p.p.	nie dotyczy	Celowy Plan Inwestycyjny Ipopema SFIO
0,00 p.p.	nie dotyczy	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych (FIO) lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych (SFIO) dystrybuowane za pośrednictwem Banku
1,39 p.p.	10	Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ochroną na wypadek całkowitego i trwałego inwalidztwa- „Nest Bezpieczna Perspektywa”
1,53 p.p.	11	
1,67 p.p.	12	
1,81 p.p.	13	
1,95 p.p.	14	
2,79 p.p.	15 i więcej	
1,46 p.p.	10	Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie „Nest Spokojne Lata”
1,68 p.p.	15	
1,90 p.p.	20	

z zastrzeżeniem, iż Stawka Oprocentowania nie może przekroczyć 4- krotności stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego.

5. Do Sumy współczynnika Xn zalicza się wyłącznie Produkty finansowe, które zostały nabyte przez Uczestnika lub do których Uczestnik przystąpił w terminie wskazanym w ust. 1 pkt 3.
6. Odstąpienie od umowy nabycia lub przystąpienia do Produktu finansowego albo jej rozwiązanie, w okresie trwania Lokaty, będzie skutkowało obniżeniem Stawki Oprocentowania Lokaty, w trybie i na warunkach o których mowa w ust. 7.
7. W przypadku niespełnienia któregokolwiek warunku, o którym mowa w ust. 1, ust. 3 lub zaistnienia sytuacji o której mowa w ust. 6, w okresie trwania Lokaty, oprocentowanie tej Lokaty zostanie obniżone do wysokości stawki WIBOR 1M w skali roku z dnia poprzedzającego dzień obniżenia oprocentowania, począwszy od następnego Dnia roboczego po dniu stwierdzenia przez Bank niespełnienia ww. warunków. Informacja o nowej stawce oprocentowania widoczna będzie w Bankowości Internetowej.
8. W przypadku Lokaty odnawialnej, Lokata odnawia się na taki sam okres deponowania, na jaki została założona, ale z oprocentowaniem obowiązującym w dniu odnowienia, wskazanym w Tabeli Oprocentowania dla Nest Lokaty odnowionej.
9. W przypadku zerwania Lokaty, Uczestnikowi nie przysługują odsetki za okres obowiązywania Lokaty, a Bank zwraca wyłącznie kapitał zdeponowany przez Uczestnika w ramach Lokaty.
10. Minimalna kwota lokaty wynosi 1.000 złotych.

### III. Postanowienia końcowe

#### § 4

1. Promocja nie łączy się z innymi promocjami organizowanymi przez Bank.
2. Uczestnik ma prawo skierować do Banku wystąpienie (reklamacja), w którym zgłosi zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Bank na zasadach określonych w Regulaminie Rachunków. Zasady sądowego i pozasądowego rozstrzygania sporów określa również Regulamin Rachunków.