



## Regulamin promocji „Pakiet Inwestuj Zaradnie”

(obowiązuje od dnia 22 grudnia 2020 roku)



### 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** – różnica pomiędzy: (i) sumą sald na Rachunkach Płatniczych oraz Lokatach w złotych polskich w chwili złożenia wniosku o otwarcie Lokaty (pomniejszona o saldo na Lokatach otwartych po Dniu bazowym), a (ii) łącznym saldem na Rachunkach Płatniczych oraz Lokatach w złotych polskich na koniec Dnia bazowego
  - 5) **Promocja** – promocja „Pakiet Inwestuj Zaradnie”,
  - 6) **Rachunek Płatniczy** - prowadzony w złotych polskich: rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy, rachunek oszczędnościowy,
  - 7) **SFIO** – specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty,
  - 8) **TFI** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych,
  - 9) **Uczestnik** – Klient indywidualny biorący udział w Promocji,
  - 10) **UFK** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy,
  - 11) **Wpływ Wynagrodzenia** – suma wpływów na Rachunek realizowanych na rzecz jego posiadacza z tytułu: (i) wynagrodzenia z tytułu umowy o pracę stosunków mianowania/powołania, kontraktów menedżerskich/wojskowych/marynarskich; umów zlecenia/o dzieło dokonanego bezpośrednio na Rachunek ROR przez pracodawcę / zleceniodawcę lub (ii) renty lub emerytury i świadczenia przedemerytalnego dokonanego bezpośrednio na Rachunek ROR przez organ wypłacający świadczenie lub (iii) stypendium dokonanego bezpośrednio na Rachunek ROR przez uczelnię wyższą lub inny organ wypłacający świadczenie lub (iv) świadczenia z programu Rodzina 500 plus lub innego świadczenia rodzinnego dokonanego bezpośrednio na Rachunek ROR przez organ wypłacający świadczenie.



## Warunki otwarcia i prowadzenia Lokaty

### § 3

1. Uczestnik może otworzyć Lokatę w okresie obowiązywania Promocji po łącznym spełnieniu następujących warunków:
  - 1) posiada Rachunek płatniczy,
  - 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) „Nest Invest” Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieceniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową (dalej „NIV”) lub
    - c) Indywidualne Ubezpieczenie na życie i dożycie z ochroną na wypadek całkowitego i trwałego inwalidztwa- „Nest Bezpieczna Perspektywa” (dalej „NBP”) lub
    - d) Jednostki uczestnictwa FIO/SFIO dystrybuowane za pośrednictwem Banku lub
    - e) Pakiet Emerytalny Skarbiec TFI lub
    - f) Celowy Plan Inwestycyjny Ipopema SFIO lub
    - g) Celowy Plan Inwestycyjny Ipopema SFIO z wpłatą jednorazową lub
    - h) Skarbiec PSO Roczna Premia lub
    - i) Plan Oszczędnościowy „Skarbiec na piątkę” (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 oraz NIV) lub kwoty składki rocznej lub składki urocznionej w przypadku miesięcznej płatności składki wpłaconej za rok z góry (dla NBP) 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, Celowy Plan Inwestycyjny Ipopema SFIO z wpłatą jednorazową, Skarbiec PSO Roczna Premia, Plan Oszczędnościowy „Skarbiec na piątkę” 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

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

**OWD**- opłata wstępno-dystrybucyjna wyrażona w punktach procentowych, zgodnie z definicją zawartą w Ogólnych Warunkach Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieceniowym Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE”, „NEST INVEST” 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, Skarbiec PSO Roczna Premia albo Planie Oszczędnościowym „Skarbiec na piątkę” lub opłata wstępna w Celowym Planie Inwestycyjnym Ipopema SFIO albo Celowym Planie

Inwestycyjnym Ipopema SFIO z wpłatą jednorazową. OWD wynosi 0 dla ubezpieczenia na życie i dożycie z ochroną na wypadek całkowitego i trwałego inwalidztwa „Nest Bezpieczna Perspektywa”.  
i- „i”-ty produkt finansowy

| Współczynnik (Xn) | 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”  |
| 0,00 p.p.         | nie dotyczy                          | „Nest Invest” Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową   |
| 0,00 p.p.         | nie dotyczy                          | Pakiet Emerytalny Skarbiec TFI   |
| 0,00 p.p.         | nie dotyczy                          | Skarbiec PSO Roczna Premia   |
| 0,00 p.p.         | nie dotyczy                          | Plan Oszczędnościowy „Skarbiec na piątkę”  |
| 0,00 p.p.         | nie dotyczy                          | Celowy Plan Inwestycyjny Ipopema SFIO  |
| 0,00 p.p.         | nie dotyczy                          | Celowy Plan Inwestycyjny Ipopema SFIO z wpłatą jednorazową   |
| 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                          |  |

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

- 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.
- 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.
- 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. O obniżeniu oprocentowania Bank zawiadomi Uczestnika w sposób określony w zawartej z nim Umowie ramowej dotyczącej Rachunku płatniczego.
- 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.
- W przypadku zerwania Lokaty, Uczestnikowi nie przysługują odsetki za okres obowiązywania Lokaty, a Bank zwraca wyłącznie kapitał zdeponowany przez Uczestnika w ramach Lokaty.
- Minimalna kwota Lokaty wynosi 1.000 złotych.



## Pozostałe informacje

### § 4

- Promocja nie łączy się z innymi promocjami organizowanymi przez Bank.
- 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 rozstrzygnięcia sporów określa również Regulamin Rachunków.