

Regulamin Funduszu z Lokatą

Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin Funduszu z Lokatą (dalej: Regulamin Pakietu) określa warunki, na jakich ING Bank Śląski S.A. oraz Fundusze Inwestycyjne ING prowadzą Pakiet Fundusz z Lokatą.

§ 2

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie Pakietu mają zastosowanie postanowienia zawarte w:

- 1) Komunikacie ING Banku Śląskiego S.A. określającym warunki oferty Funduszu z Lokatą obowiązującym w dniu zawarcia Umowy Pakietu (dalej: Komunikat). Komunikat określa m.in. rodzaje Pakietów oferowanych przez Bank, terminy, na jakie Bank oferuje Pakiety, rodzaje rachunków Otwartego Konta Oszczędnościowego, posiadaczom których Bank oferuje Pakiety, waluty, w jakich Bank prowadzi Pakiety oraz warunki nabycia Pakietu. Komunikat jest udostępniany na tablicy ogłoszeń w oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku,
- 2) Regulaminie terminowych lokat oszczędnościowych dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego dla osób fizycznych (dalej: Regulamin Lokaty),
- 3) Statutach i prospektach Informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych ING.

§ 3

Użyte w niniejszym Regulaminie Pakietu nazwy oznaczają:

- 1) **Bank** – ING Bank Śląski Spółka Akcyjna z siedzibą w Katowicach,
- 2) **Fundusz** – jeden z subfunduszy ING Parasol FIO lub ING SFIO dostępny w ramach Pakietu. Lista subfunduszy wskazana jest w Komunikacie,
- 3) **Fundusze Inwestycyjne ING** – fundusze inwestycyjne otwarte, ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz ING Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzane przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
- 4) **J.U. Funduszu** – jednostki uczestnictwa kategorii P jednego z Funduszy, nabytych w ramach Umowy Pakietu;
- 5) **Lokata** – terminowa lokata oszczędnościowa o stałej stopie procentowej, o okresie i oprocentowaniu określonym w Umowie Pakietu.
- 6) **Okres Umowy Pakietu** – okres wyrażony w miesiącach, na który została zawarta Umowa Pakietu.
- 7) **Pakiet** - forma inwestycji, w której klient jednocześnie inwestuje w wybrany Fundusz oraz gromadzi środki na Rachunku Lokaty w Banku, w proporcji określonej w Umowie Pakietu;
- 8) **Posiadacz Pakietu, Posiadacz** – nieprowadząca działalności gospodarczej osoba fizyczna o pełnej zdolności do czynności prawnych, z którą Bank oraz Fundusz zawarł Umowę Pakietu, a także każdy ze Współposiadaczy Pakietu;
- 9) **Rachunek Lokaty** - rachunek lokaty, rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej prowadzony na podstawie Regulaminu Lokaty;
- 10) **Rachunek Funduszu** – jeden z wydzielonych numerów rachunków Funduszu, określony w Komunikacie, na który przyjmowane są wpłaty bezpośrednio na nabycie J.U. Funduszu;
- 11) **Rejestr Uczestnika** – nowy rejestr Uczestnika, otwierany w ramach Umowy Pakietu po nadaniu nowego numeru Uczestnika;
- 12) **Tabela Opłat Funduszy Inwestycyjnych ING** - Tabela opłat dystrybucyjnych Funduszy Inwestycyjnych ING, obowiązujących dla uczestników funduszy, którzy otworzyli rejestry za pośrednictwem ING Banku Śląskiego S.A. oraz którzy dokonali Wpłaty Bezpośredniej na nabycie Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem ING BankOnLine, lub ING BusinessOnLine, lub stałego zlecenia płatniczego złożonego w ING Banku Śląskim S.A. oraz Tabela opłat dystrybucyjnych Funduszy Inwestycyjnych ING, obowiązujących dla uczestników funduszy, którzy otworzyli rejestry za pośrednictwem ING Banku Śląskiego S.A. oraz którzy dokonali Wpłaty Bezpośredniej na nabycie Jednostek Uczestnictwa za pośrednictwem innych kanałów dystrybucji niż system ING BankOnLine, lub ING BusinessOnLine, lub stałe zlecenie płatnicze;
- 13) **Tabela Opłat i Prowizji** – Tabela opłat i prowizji wiążąca Posiadacza Rachunku Lokaty, wskazująca wysokość opłat i prowizji, określona w Komunikacie dla posiadaczy terminowych lokat oszczędnościowych dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego dla osób fizycznych;
- 14) **Uczestnik** – osoba fizyczna, na rzecz której w Rejestrze Uczestnika są zapisane J.U. Funduszu;
- 15) **Umowa Pakietu** – umowa zawarta pomiędzy Posiadaczem Pakietu i Bankiem oraz Funduszami Inwestycyjnymi ING reprezentowanymi przez Bank, w ramach której otwierany jest Rachunek Lokaty i Rejestr Uczestnika;
- 16) **Umowa Rachunku Lokaty** – Umowa rachunku lokaty, umowa rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej w walucie Pakietu dla klientów indywidualnych zawierana w ramach Umowy Pakietu.

Zawarcie Umowy Pakietu

§ 4

1. Zawarcie Umowy Pakietu może nastąpić:
 - 1) w oddziale Banku;
 - 2) za pośrednictwem systemu bankowości internetowej, strony internetowej Banku, serwisu telefonicznego, infolinii, w placówce partnerskiej;
 - 3) w inny sposób uzgodniony przez strony umowy
- o ile Bank udostępnia taki sposób zawierania Umowy Pakietu.
2. Kanały dostępu, poprzez które Bank oferuje i prowadzi obsługę Pakietu określone są w Komunikacie.

§ 5

Warunkiem zawarcia Umowy Pakietu przez Bank i Fundusz jest:

- 1) Posiadanie przez Posiadacza Pakietu Otwartego Konta Oszczędnościowego w walucie Pakietu - posiadanie rachunku indywidualnego lub współposiadanie rachunku wspólnego. W przypadku Pakietu dla dwóch Współposiadaczy Pakietu wystarczy, aby jeden ze Współposiadaczy Pakietu był posiadaczem/współposiadaczem rachunku Otwartego Konta Oszczędnościowego. Jeżeli Klient nie posiada Otwartego Konta Oszczędnościowego w walucie Pakietu w momencie wnioskowania o otwarcie Pakietu, istnieje możliwość udostępnienia Klientowi oferty Pakietu po uprzednim założeniu przez Klienta Otwartego Konta Oszczędnościowego w walucie Pakietu.

- 2) Zawarcie przez Posiadacza Pakietu Umowy o świadczenie przez ING Bank Śląski S.A. usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (tzw. Umowy pośrednictwa). Zawarcie Umowy pośrednictwa możliwe jest tylko w oddziale Banku;
- 3) Pozytywna identyfikacja osoby fizycznej na podstawie dokumentów określonych w Komunikacie dla posiadaczy terminowych lokat oszczędnościowych dla posiadaczy Otwartego Konta Oszczędnościowego dla osób fizycznych;
- 4) Jednoczesne i jednorazowe dokonanie wpłaty środków na Rachunek Lokaty oraz na Rachunek Funduszu wskazany w Komunikacie.

§ 6

Przed zawarciem Umowy Pakietu, Bank dokonuje oceny odpowiedności produktu dla potencjalnego Posiadacza, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust.2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych.

§ 7

Wpłaty środków dokonywane przez Posiadacza Pakietu na Rachunek Funduszu po zawarciu Umowy Pakietu będą zwracane przez Fundusz.

§ 8

1. Umowa Pakietu może być zawarta z pojedynczym Posiadaczem Pakietu lub z dwoma Współposiadaczami Pakietu o tym samym statusie dewizowym i podatkowym, pozostającymi ze sobą w związku małżeńskim oraz ustroju ustawowej wspólności majątkowej małżeńskiej.
2. W okresie trwania Umowy Pakietu nie może nastąpić dodanie, zmiana ani usunięcie Posiadacza Pakietu.

§ 9

Bank zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia Umowy Pakietu bez podania przyczyn.

Zasady uczestnictwa w Pakiecie

§10

Okres Umowy Pakietu rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy Pakietu, a kończy po upływie - określonej w Komunikacie - liczby miesięcy od rozliczenia nabycia J.U. Funduszu.

§ 11

1. Umowa Pakietu jest równocześnie Umową Rachunku Lokaty.
2. Integralną częścią Umowy Pakietu jest dyspozycja otwarcia Rejestru Uczestnika Funduszy Inwestycyjnych ING.

§ 12

Każda Umowa Pakietu wiąże się z otwarciem odrębnego Rachunku Lokaty oraz nadaniem Posiadaczowi nowego numeru Uczestnika i otwarciem pod tym numerem odrębnego Rejestru Uczestnika w Funduszach Inwestycyjnych ING.

§ 13

1. Posiadacz może ustanowić pełnomocników w dowolnym czasie (maksymalnie dwóch i tylko z pełnomocnictwem ogólnym). Ustanowienie pełnomocnika do Rejestru Uczestnika wymaga złożenia odpowiedniej dyspozycji Funduszowi, niezależnie od ustanowienia pełnomocnika do Rachunku Lokaty.
2. Pełnomocnikami do Rejestru Uczestnika otwartego w ramach Umowy Pakietu mogą zostać wyłącznie pełnomocnicy do Rachunku Lokaty założonego w ramach tej Umowy Pakietu.
3. Dyspozycja otwarcia Rejestru Uczestnika może zawierać dyspozycję ustanowienia pełnomocnika do Rejestru Uczestnika.
4. Zasady udzielania i odwołania pełnomocnictwa do Rejestru Uczestnika określają statuty Funduszy Inwestycyjnych ING.
5. Zasady udzielania i odwoływania pełnomocnictwa do Rachunku Lokaty określa Regulamin Lokaty z zastrzeżeniem, że nie dopuszcza się udzielania oraz odwoływania pełnomocnictwa drogą korespondencyjną.

§ 14

Jeden klient może jednocześnie zawrzeć więcej niż jedną Umowę Pakietu.

§ 15

Posiadacz Pakietu może w dowolnym czasie złożyć dyspozycję wkładem na wypadek śmierci. Dyspozycja ta dotyczyć może wyłącznie środków zgromadzonych na Rachunku Lokaty prowadzonej dla jednego Posiadacza.

§ 16

Każdy ze Współposiadaczy Pakietu ma prawo do wypłaty środków z Rachunku Lokaty przed upływem okresu Umowy Rachunku Lokaty i odkupienia J.U. Funduszu ze skutkiem dla drugiego Współposiadacza Pakietu.

§ 17

Odkupienie części J.U. Funduszu posiadanych przez Posiadacza nie ma wpływu na J.U. Funduszu pozostałe na rejestrze, z którego dokonano odkupienia.

§ 18

Wypłata środków z Rachunku Lokaty przed zakończeniem okresu Umowy Rachunku Lokaty skutkuje nienaliczeniem odsetek za czas trwania Umowy Rachunku Lokaty.

§ 19

1. W czasie trwania Umowy Pakietu każdy ze Współposiadaczy Pakietu ma prawo do złożenia zlecenia konwersji lub zamiany J.U. Funduszu nabytych w ramach Umowy Pakietu. Funduszem docelowym w ww. zleceniu konwersji lub zamiany może być wyłącznie Fundusz, dostępny w ramach Pakietu, na który Posiadacz zawarł Umowę Pakietu.
2. Odkupienie J.U. Funduszu zrealizowane w wyniku ww. zlecenia konwersji lub zamiany nie jest obciążane opłatą umorzeniową.
3. Nabycie J.U. Funduszu zrealizowane w wyniku ww. zlecenia konwersji lub zamiany obciążane jest opłatą dystrybucyjną w wysokości określonej w § 19.

Opłaty

§ 20

Przy nabywaniu J.U. Funduszu, Fundusz pobiera opłatę dystrybucyjną w wysokości określonej w Tabeli Opłat Funduszy Inwestycyjnych ING i podanej w Komunikacie.

§ 21

1. Przy odkupywaniu J.U. Funduszu, Fundusz pobiera opłatę umorzeniową w wysokości określonej w Tabeli Opłat Funduszy Inwestycyjnych ING i podanej w Komunikacie.
1. Opłata umorzeniowa pobierana jest wyłącznie w przypadku odkupienia J.U. Funduszu, w okresie trwania Umowy Pakietu.
2. Wysokość opłaty umorzeniowej nie podlega negocjacji.

§ 22

Za czynności związane z obsługą Rachunku Lokaty, a także za usługi udostępnione w ramach zawartej umowy, Bank pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Tabelą Opłat i Prowizji.

Rozwiązanie Umowy Pakietu

§ 23

Rozwiązanie Umowy Pakietu następuje wyłącznie na skutek:

- a) upływu Okresu Umowy Pakietu, lub
- b) odkupienia wszystkich J.U. Funduszu oraz spełnienia jednego z dwóch warunków, tj. zakończenia okresu Umowy Rachunku Lokaty lub wypłaty środków z Rachunku Lokaty przed zakończeniem okresu Umowy Rachunku Lokaty.

§ 24

1. Rozwiązanie Umowy Pakietu na skutek upływu Okresu Umowy Pakietu powoduje automatyczną zamianę J.U. Funduszu kategorii P na jednostki uczestnictwa kategorii A tego samego Funduszu.
2. Przy późniejszej konwersji lub zamianie jednostek uczestnictwa kategorii A, o których mowa w ust. 1, będzie pobierana opłata dystrybucyjna w takiej wysokości, jakby przy nabyciu jednostek uczestnictwa w ramach Pakietu została pobrana opłata dystrybucyjna w wysokości określonej w Tabeli Opłat Funduszy Inwestycyjnych ING obowiązującej dla nabywania jednostek uczestnictwa kategorii A na zasadach ogólnych.

§ 25

1. Po rozwiązaniu Umowy Pakietu Posiadacz Pakietu zachowuje swój numer Uczestnika, a Rejestr Uczestnika, założony w ramach Pakietu, zostanie przekształcony na Rejestr Uczestnika prowadzony na ogólnych zasadach określonych w statutach Funduszy Inwestycyjnych ING.
2. J.U. Funduszu nabyte w ramach Pakietu pozostaną zapisane na Rejestrze Uczestnika. W celu odkupienia tych J.U. Funduszu przez Fundusz Posiadacz Pakietu powinien złożyć zlecenie odkupienia na zasadach ogólnych określonych w statutach i prospektach informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych ING.

§ 26

W dniu zakończenia okresu Umowy Rachunku Lokaty środki zgromadzone na Rachunku Lokaty zostaną przebiegowane na wskazany przez Posiadacza rachunek Otwartego Konta Oszczędnościowego prowadzony w Banku na rzecz Posiadacza w walucie zgodnej z walutą Pakietu.

§ 27

Rozwiązanie Umowy Pakietu albo Umowy Rachunku Lokaty ze skutkiem natychmiastowym może być dokonane przez Posiadacza Pakietu, Współposiadacza Pakietu lub pełnomocnika do Pakietu.

Postanowienia końcowe

§ 28

W trakcie trwania Umowy Pakietu oraz po jej upływie Posiadacz Pakietu może nabywać jednostki uczestnictwa kategorii A Funduszy Inwestycyjnych ING postępując się numerem Uczestnika nadanym w związku z zawarciem Umowy Pakietu, z tym, że:

- 1) Posiadaczowi Pakietu pod tym numerem Uczestnika otwierane są odrębne Rejestry / Subrejestry Uczestnika prowadzone na ogólnych zasadach określonych w statutach i prospektach informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych ING;
- 2) Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych ING mogą być dokonywane wyłącznie na rachunki podawane przez Fundusze Inwestycyjne ING (inne niż podane w Komunikacie).

§ 29

Zmiana danych Posiadacza Pakietu, zmiana adresu korespondencyjnego, udzielenie lub odwołanie pełnomocnika musi być zgłoszona jednocześnie Bankowi i Funduszowi. Zmiana danych dotyczy wszystkich Rejestrów Uczestnika otwartych pod jednym numerem Uczestnika.

§ 30

1. Bank zastrzega sobie prawo zmiany Regulaminu Pakietu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się: wprowadzanie nowych lub zmianę przepisów prawa, zmianę interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w danym zakresie urzędów lub organów, dostosowanie usługi do warunków rynkowych związanych z postępem technologicznym, dostosowanie do koniecznych zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Banku systemie informatycznym, zmiany w ofercie Banku, rozszerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub rezygnację z prowadzenia niektórych usług oferowanych w ramach zawartej umowy.
2. O zmianach Regulaminu Pakietu Bank powiadamia Posiadacza Pakietu pisemnie. Jeżeli w terminie 14 dni od otrzymania powiadomienia Posiadacz Pakietu nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzanych zmian, uważa się je za przyjęte.
3. Złożenie oświadczenia o braku akceptacji zmian:
 - 1) Jest równoznaczne z rozwiązaniem Umowy Rachunku Lokaty dokonany z dniem złożenia oświadczenia i skutkuje wypłatą całości środków zgromadzonych na rachunku lokaty oraz zamknięciem rachunku lokaty, z zastrzeżeniem, iż Posiadacz Pakietu zachowuje prawo do odsetek naliczonych do dnia poprzedzającego dzień rozwiązania Umowy Rachunku Lokaty;
 - 2) Skutkuje zamianą jednostek uczestnictwa kategorii P, nabytych w ramach Umowy Pakietu, na jednostki uczestnictwa kategorii A, w ramach numeru uczestnika otwartego na podstawie Umowy Pakietu.

§ 31

Bank przesyła korespondencję związaną z Rachunkiem Lokaty zgodnie z Regulaminem Lokaty. Fundusz przesyła korespondencję związaną z uczestnictwem w Funduszu na adres korespondencyjny wskazany przez Posiadacza Pakietu Funduszom Inwestycyjnym ING.

§ 32

Regulamin Pakietu wchodzi w życie z dniem 11.10.2010 r.