

Warunki oferty Lokaty z Funduszem wraz z ryzykami dotyczącymi Produktu

stan na dzień 02.06.2023 r.

.....

Lokata z Funduszem jest nabywana w ramach sprzedaży krzyżowej 3-miesięcznej lokaty i jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego. Lokata dostępna w ramach Lokaty z Funduszem nie jest oferowana oddzielnie. Warunkiem skorzystania z oferty Lokaty z Funduszem jest zawarcie z Bankiem umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (Umowa pośrednictwa) oraz Umowy o prowadzenie rachunków bankowych (ROR).

W ramach Lokaty z Funduszem Klient może nabywać Jednostki Uczestnictwa w subfunduszach POCZTOWEGO Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (POCZTOWY SFIO).

.....

Termin oferty

- ✓ Oferta bezterminowa
-

Okres trwania lokaty nabytej w ramach Lokaty z Funduszem

- ✓ 3 miesiące
-

Okres utrzymania inwestycji w Funduszu Pocztowy SFIO (Pocztowy Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty)

- ✓ 12 miesięcy
 - ✓ Okres trwania Lokaty z Funduszem rozpoczyna się w dniu zawarcia umowy lokaty, a kończy po upływie 12 miesięcy od dnia zakupu Jednostek Uczestnictwa Funduszu POCZTOWY SFIO w ramach Lokaty z Funduszem
-

Minimalna kwota inwestycji w Lokatę z Funduszem – 3000 PLN, w tym:

Lokata z Funduszem 30/70

- ✓ 900 PLN – minimalna wpłata na rachunek lokaty
- ✓ 2100 PLN – minimalna wysokość inwestycji w Fundusz POCZTOWY SFIO

Lokata z Funduszem 50/50

- ✓ 1500 PLN - minimalna wpłata na rachunek lokaty
 - ✓ 1500 PLN – minimalna wysokość inwestycji w Fundusz POCZTOWY SFIO
-

Proporcja inwestycji w Fundusze oraz wpłaty na rachunek lokaty w ramach Lokaty z Funduszem

Lokata z Funduszem 30/70

- ✓ 30% kwoty inwestycji w Lokatę z Funduszem stanowi wpłata na rachunek lokaty
- ✓ 70% kwoty inwestycji w Lokatę z Funduszem stanowi inwestycja w wybrany subfundusz Funduszu POCZTOWY SFIO

Lokata z Funduszem 50/50

- ✓ 50% kwoty inwestycji w Lokatę z Funduszem stanowi wpłata na rachunek lokaty
 - ✓ 50% kwoty inwestycji w Lokatę z Funduszem stanowi inwestycja w wybrany subfundusz Funduszu POCZTOWY SFIO
-

Maksymalna kwota inwestycji w Lokatę z Funduszem

- ✓ Bez ograniczeń z zastrzeżeniem, że kwota ulokowana na rachunku lokaty nie może być wyższa, niż kwota nabycia jednostek uczestnictwa w Funduszu POCZTOWY SFIO
-

Oprocentowanie lokaty w ramach Lokaty z Funduszem ustalone na podstawie Uchwały Zarządu Banku

- ✓ Oprocentowanie lokat oferowanych w ramach Lokaty z Funduszem prezentowane jest w Komunikacie Banku publikowanym na stronie internetowej Banku, dostępnym również w placówkach bankowych
 - ✓ W przypadku wypłaty środków przed zakończeniem okresu umownego lokaty (3 miesiące) – Bank nie nalicza odsetek za cały okres trwania lokaty
-

W ramach Lokaty z Funduszem Klient może inwestować w wybrany subfundusz POCZTOWY SFIO

- ✓ POCZTOWY Konserwatywny
 - ✓ POCZTOWY Obligacji
 - ✓ POCZTOWY Stabilny
-

Warunek skorzystania z oferty Lokaty z Funduszem

- ✓ Jednoczesne podpisanie i opłacenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w jednym z wybranych subfunduszy w terminie 5 dni licząc od daty założenia lokaty
 - ✓ Zawarcie umowy lokaty
-

Koszty i opłaty

- ✓ Tabela Opłat Manipulacyjnych dla Funduszu POCZTOWY SFIO znajduje się na stronach internetowych IPOPEMA TFI <https://ipopematfi.pl/fundusze-inwestycyjne> w sekcji „do pobrania” a także Banku <https://www.pocztowy.pl/pdf/fundusze/tabela-oplat-pocztowy-sfio.pdf>.

Najważniejsze informacje:

- ✓ wysokość opłaty manipulacyjnej od nabycia Jednostek Uczestnictwa – 0%
- ✓ wysokość opłaty umorzeniowej – 2% wartości odkupienia Jednostek Uczestnictwa

Opłata umorzeniowa jest pobierana w przypadku sprzedaży Jednostek Uczestnictwa przed upływem 12 miesięcy od daty ich nabycia w ramach Lokaty z Funduszem w wyniku realizacji zlecenia odkupienia bądź konwersji Jednostek Uczestnictwa.

- ✓ Taryfa Opłat i Prowizji Banku Pocztowego S.A. dla Klientów detalicznych znajduje się na stronie internetowej Banku: <https://www.pocztowy.pl/indywidualni/taryfa-oplat/>

Najważniejsze informacje:

- ✓ otwarcie i prowadzenie rachunku lokaty: 0 zł
- ✓ wypłata gotówki/polecenie przelewu wewnętrznego: 0 zł

Formy wpłat/wypłat środków na/z rachunku lokaty w ramach Lokaty z Funduszem

Wpłata środków na rachunek lokaty	Wypłata całości środków przed zakończeniem okresu umownego	Wypłata całości środków w dniu zakończenia okresu
✓ wpłata gotówkowa ✓ polecenie przelewu	✓ wypłata gotówkowa ✓ polecenie przelewu	✓ dyspozycja przelewu środków

Obsługa Lokaty z Funduszem (dotyczy lokaty i Funduszu)

Otwarcie Lokaty z Funduszem	Zmiany do Lokaty z Funduszem	Wypłata całości środków w dniu zakończenia okresu
✓ placówka bankowa*	✓ Udzielenie/Odwołanie pełnomocnictwa oraz złożenie/odwołanie dyspozycji na wypadek śmierci ✓ Konwersja/zamiana całości lub części nabytych JU w ramach Lokaty z Funduszem ✓ Odkupienie całości lub części JU nabytych w ramach Lokaty z Funduszem ✓ placówka bankowa	Wypłata całości środków bez naliczenia odsetek za czas trwania lokaty ▪ placówka bankowa*

*UWAGA: wpłata bądź wypłata gotówkowa możliwa wyłącznie w placówkach bankowych prowadzących obsługę gotówkową.

Ryzyka

Ryzyka związane z inwestowaniem w Lokatę z Funduszem obejmują zarówno ryzyka związane z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa jak również deponowania środków pieniężnych w lokaty. Nabycie produktu „Lokata z Funduszem” wiąże się z większym ryzykiem niż nabycie zwykłej lokaty.

Główne rodzaje ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa to:

- ryzyko utraty zainwestowanego kapitału,
- ryzyko zarządzającego, które polega na tym, że zarządzający otwartym funduszem inwestycyjnym może podjąć błędne decyzje co do wyboru przedmiotów inwestycji do portfela inwestycyjnego funduszu. Ryzyko to podlega ograniczeniu poprzez dywersyfikację portfela inwestycyjnego,
- ryzyko wynikające z braku dostępu uczestnika danego funduszu do aktualnego składu portfela inwestycyjnego tego funduszu,
- ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków określonego funduszu będącego przedmiotem inwestycji,
- ryzyko braku możliwości bieżącego określenia dokładnych parametrów inwestycyjnych danego funduszu, w tym poziomu ryzyka,
- ryzyko zawieszenia odkupowania jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny w wyniku braku płynności składników inwestycji funduszu,
- ryzyko zmienności wycen jednostek uczestnictwa, zróżnicowanej w zależności od typu funduszu,
- ryzyko niewłaściwej wyceny instrumentów znajdujących się w posiadaniu funduszu inwestycyjnego – szczególnie wysokie w przypadku instrumentów nienotowanych na rynkach,
- ryzyko inflacji – ryzyko wzrostu poziomu cen oraz stóp procentowych

Dodatkowo:

- w przypadku umorzenia Jednostek Uczestnictwa Funduszu nabytego w ramach Lokaty z Funduszem w okresie pierwszych dwunastu miesięcy od ich nabycia, pobierana jest opłata umorzeniowa,
- inwestycja w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych nie jest gwarantowana przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
- historyczne wyniki funduszy nie gwarantują osiągnięcia takich samych lub podobnych w przyszłości.

Szczegółowe ryzyka związane z inwestycją w poszczególne subfundusze znajdują się w Prospekcie informacyjnych POCZTOWY SFIO dostępnym na stronach internetowych Banku pod adresem <https://www.pocztowy.pl/indywidualni/fundusze/> w dziale „Tabele i dokumenty” oraz IPOPEMA TFI <https://ipopematfi.pl/fundusze-inwestycyjne> w sekcji „do pobrania”.

Ryzyka związane z lokatą to:

- ryzyko utraty prawa do odsetek od części lokacyjnej; dotyczy wypłaty środków z lokaty przed zakończeniem jej okresu umownego.