

REGULAMIN oferty Lokata z Funduszem „Kapitalny duet” w Euro Banku S.A.

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin oferty Lokata z Funduszem „Kapitalny duet” w Euro Banku S.A. określa zasady otwierania lokat terminowych oraz nabywania jednostek funduszy inwestycyjnych w ramach oferty Lokata z Funduszem Kapitalny duet”.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie terminy oznaczają:

Agent Transferowy – podmiot, który prowadzi Rejestry Uczestników Funduszy, rozliczenia związane z nabywaniem/umarzeniem Jednostek Uczestnictwa, a także wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu,

Bank – Euro Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu, adres poczty elektronicznej: info@eurobank.pl, strona internetowa: www.eurobank.pl,

Fundusz – Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydziałnymi subfunduszami, przy czym w ramach Oferty dostępne są wyłącznie jednostki wskazanych niżej Subfunduszy,

Subfundusz – następujące spośród subfunduszy wydziałnych w ramach Funduszu: Amundi Subfundusz Dynamiczny, Amundi Subfundusz Dynamiczny 1, Amundi Subfundusz Umiarkowany, Amundi Subfundusz Umiarkowany 1, lub Amundi Subfundusz Umiarkowany 2 **lient** – osoba fizyczna będąca Posiadaczem, Współposiadaczem lub Pełnomocnikiem do Rachunku bieżącego,

Kluczowe Informacje dla Inwestorów – skrót najistotniejszych informacji dotyczących konkretnego Subfunduszu, udostępniany Klientowi przed otwarciem Rejestru,

Konto – zbiór rachunków bankowych klienta prowadzonych w PLN, składający się z Rachunku bieżącego oraz z określonej przez Bank maksymalnej liczby lokat i Rachunków oszczędnościowych,

Lokata – lokata otwierana w ramach oferty Lokata z Funduszem „Kapitalny Duet”,

Oferta – oferta Lokata z Funduszem „Kapitalny duet”,

Okres Lokaty – 4-miesięczny okres rozpoczynający się w dniu złożenia dyspozycji otwarcia Lokaty przez Klienta do dnia pierwszego odnowienia Lokaty, **Placówka Banku / Placówka** – jednostka organizacyjna Euro Banku S.A. prowadząca obsługę Klientów,

Prospekt – prospekt informacyjny Funduszu,

Rachunek bieżący – bankowy rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony dla osób fizycznych przez Euro Bank S.A., którego Posiadaczem lub Współposiadaczem lub Pełnomocnikiem jest Klient,

Regulamin – niniejszy Regulamin oferty Lokata z Funduszem „Kapitalny duet”,

Regulamin Konta – Regulamin Konta dla Osób Fizycznych w Euro Banku S.A.,

Regulamin Zleceń – Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych przez Euro Bank S.A.,

Rejestr – prowadzony przez Agenta Transferowego rejestr określający w szczególności dane Uczestników oraz liczbę Jednostek posiadanych przez Uczestników,

Tabela Opłat – Tabela Opłat Amundi Parasolowego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,

Tabela Oprocentowania – Tabela Oprocentowania Konta dla osób fizycznych w Euro Banku S.A.,

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych/TFI – Amundi TFI Polska S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Żwirki i Wigury 18A, 02-092 Warszawa.

Umowa – Umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, której integralną częścią jest Pakiet Informacji MiFID II dla Klientów Euro Bank S.A. oraz Regulamin Zleceń,

Zlecenie nabycia jednostek/Zlecenie nabycia – operacja polegająca na złożeniu przez Klienta za pośrednictwem Banku dyspozycji nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, a następnie na dokonaniu przez Klienta wpłaty na nabycie poprzez złożenie dyspozycji przelewu środków z Rachunku bieżącego na konto Funduszu na kwotę odpowiadającą wskazanej w dyspozycji nabycia jednostek uczestnictwa.

II. Warunki Oferty

§ 3

1. Lokata z Funduszem „Kapitalny duet” jest produktem łączonym, w którego skład wchodzi: Lokata otwierana w Euro Banku S.A. oraz jednostki uczestnictwa w Funduszu.
2. W zakresie uczestnictwa w Funduszu, Oferta jest Programem Inwestycyjnym w rozumieniu Prospektu.

3. Bank oferuje możliwość otwierania lokat oraz składania za pośrednictwem Banku Zleceń nabycia jednostek uczestnictwa w Funduszu jako produktów odrębnych, zgodnie z zasadami określonymi: w odniesieniu do lokat – w Regulaminie Konta, a w odniesieniu do przyjmowania i przekazywania zleceń jednostek Funduszu – w Regulaminie Zleceń.

§ 4

1. Z Oferty mogą skorzystać Klienci, którzy spełnią łącznie poniższe warunki:
 - a) zawrą z Bankiem Umowę – w przypadku Klientów, którzy wcześniej jej nie zawarli;
 - b) złożą w dowolnej Placówce Banku zlecenie otwarcia Rejestru;
 - c) złożą oświadczenie o otrzymaniu Regulaminu;
 - d) złożą w Placówce Banku Zlecenie nabycia jednostek Funduszu oraz dokonają wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu na kwotę nie niższą niż minimalna kwota Lokaty ustalona zgodnie z § 5 ust. 1 i 2;
 - e) otworzą Lokatę.
2. Warunkiem skorzystania z Oferty jest, aby Zlecenie nabycia jednostek wraz z wpłatą na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu, o których mowa w ust. 1 pkt. d) powyżej, oraz otwarcie Lokaty, o którym mowa w ust. 1 pkt. e) powyżej, zostały złożone w tym samym dniu.
3. Jednemu Klientowi w ramach Oferty przysługuje prawo otwarcia dowolnej liczby Lokat na dowolną kwotę pod warunkiem dokonania odpowiadającej im kwotowo wpłaty na nabycie jednostek Funduszu.
4. Każdej otwartej przez Klienta Lokacie odpowiada jedno Zlecenie nabycia jednostek Funduszu.
5. Skorzystanie z Oferty jest możliwe w placówkach Banku.

§ 5

1. Minimalna kwota pojedynczej inwestycji w ramach Oferty wynosi 5.000 PLN, łącznie na Lokatę oraz na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu, zgodnie z zasadami podziału określonymi w ust. 2.
2. 50% kwoty inwestycji stanowi kwotę Lokaty, pozostałe 50% jest przeznaczone na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu.

III. Część depozytowa Oferty

§ 6

1. Okres Lokaty rozpoczyna się w dniu złożenia dyspozycji otwarcia Lokaty przez Klienta i trwa 4 miesiące, do dnia pierwszego odnowienia Lokaty.
2. Po upływie Okresu Lokaty, Lokata ulegnie odnowieniu na kolejne 4-miesięczne Okresy Lokaty – kapitał Lokaty utworzy nowy depozyt, a odsetki zostaną przekazane na Rachunek bieżący.
3. Środki na Lokacie w Okresie Lokaty są oprocentowane wg stawki oprocentowania wskazanej w Tabeli Oprocentowania obowiązującej w dniu otwarcia Lokaty.
4. Środki na Lokacie po odnowieniu (w drugim i kolejnych okresach zgodnie z ust. 3) są oprocentowane wg stawki oprocentowania wskazanej w Tabeli Oprocentowania obowiązującej w dniu odnawiania Lokaty.
5. Klient otrzymuje pisemne potwierdzenie założenia Lokaty.
6. Lokata jest otwierana w ramach Rachunków bieżących - indywidualnych oraz wspólnych.
7. Środki zdeponowane na Lokacie nie są obciążone z ryzykiem inwestycyjnym.
8. Środki zdeponowane na Lokacie są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

IV. Część funduszowa Oferty

§ 7

1. Okres inwestycyjny rozpoczyna się w dniu złożenia przez Klienta Zlecenia nabycia jednostek i trwa 12 miesięcy.
2. Wpłata w ramach pierwszego Zlecenia nabycia następuje na jeden wybrany przez Klienta Subfundusz, a następnie Klient może dokonać zamiany jednostek tego Subfunduszu na jednostki innych wybranych Subfunduszy objętych Ofertą. Minimalna wartość zamiany wynosi 50 PLN.
3. Inwestycja w Fundusz jest obciążona ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza, że Klient nabywający jednostki uczestnictwa Funduszu nie ma gwarancji uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani gwarancji zwrotu zainwestowanego kapitału. Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych ani

zbliżonych w przyszłości, a Klient musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowe informacje na temat ryzyka znajdują się w Prospekcie.

- Przed zawarciem Umowy Bank udostępni Klientowi Prospekt, Kluczowe Informacje dla Inwestorów oraz Regulamin wraz z Pakietem Informacji MiFID II, wskazując na szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestycją w Fundusze oraz na opłaty ponoszone przez Klienta w związku z inwestycją w Fundusze.
- Nabycie jednostek w ramach Oferty podlega opłacie zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą na dzień złożenia Zlecenia nabycia jednostek.
- Inwestycja w Fundusz podlega opłacie za zarządzanie, która jest uwzględniana w wycenie jednostki uczestnictwa.
- Bank przed przyjęciem Zlecenia nabycia dostarcza Klientowi informacje o wszelkich szacowanych kosztach i opłatach związanych z inwestycją w Fundusz oraz ich potencjalnym wpływie na wartość inwestycji.
- Po zakończeniu każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Klientowi w formie uzgodnionej z Klientem podsumowanie rzeczywiście poniesionych przez Klienta kosztów i opłat oraz ich wpływu na wartość inwestycji.
- Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, co oznacza, że decyzja o nabyciu jednostek uczestnictwa należy wyłącznie do Klienta.

V. Rezygnacja z Oferty

§ 8

- Klientowi przysługuje prawo do zerwania Lokaty w dowolnym czasie poprzez złożenie dyspozycji zakończenia Lokaty.
- Zerwanie Lokaty przed upływem okresu Lokaty powoduje całkowitą utratę odsetek.
- Zerwanie Lokaty przed upływem okresu Lokaty nie powoduje konieczności umorzenia jednostek Funduszu, nabytych w ramach Oferty.

§ 9

- Klientowi przysługuje prawo do złożenia zlecenia umorzenia jednostek Funduszu, nabytych w ramach Oferty, w dowolnym czasie.
- Zlecenie, o którym mowa w ust. 1, może zostać złożone wyłącznie w Placówkach Banku.
- Umorzenie jednostek Funduszu w pierwszym 4-miesięcznym okresie trwania Lokaty skutkuje zerwaniem Lokaty.
- Zlecenie umorzenia jednostek w okresie trwania Lokaty może także zostać złożone przez pełnomocnika do Funduszu pod warunkiem, że jest on równocześnie Pełnomocnikiem do Konta, w ramach którego została otwarta Lokata.
- Po upływie 12 miesięcy od dnia wystąpienia do Oferty Rejestr otwarty w ramach Oferty jest przekształcany w Rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, a do dalszych zleceń i dyspozycji oraz uczestnictwa w Funduszu stosuje się ogólne zasady wynikające z Prospektu oraz stawki opłat wynikające z Tabeli Opłat.

VI. Reklamacje

§ 10

- Uczestnikowi przysługuje prawo zgłoszenia reklamacji dotyczącej Oferty. Reklamacje można składać osobiście lub przez pełnomocnika:
 - w formie pisemnej lub ustnie do protokołu:
 - w dowolnej Placówce lub Centrali Banku (ul. św. Mikołaja 72, 50-126 Wrocław) lub
 - korespondencyjnie na adres: Euro Bank S.A., ul. św. Mikołaja 72, 50-126 Wrocław lub
 - telefonicznie pod numerem 555 000 555;
 - w formie elektronicznej:
 - poprzez e-mail na adres: info@eurobank.pl lub eurobank@eurobank.pl lub
 - wysyłając faks na numer: 71 79 55 501 lub
 - za pośrednictwem serwisu eurobank online (dostęp poprzez stronę www.eurobank.pl).
- Odpowiednie adresy, w tym siedziby Banku, poczty elektronicznej oraz numery telefonów i faksu dostępne są również w Placówkach oraz na stronie internetowej Banku.
- Bank informuje, że zgłoszenie reklamacji przez Uczestnika niezwłocznie po powzięciu przez niego zastrzeżeń oraz podanie aktualnego adresu korespondencyjnego ułatwi i przyspieszy rozpatrzenie reklamacji przez Bank. Na żądanie Uczestnika Bank potwierdza, pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z Uczestnikiem, fakt zgłoszenia przez niego reklamacji.

- Bank zobowiązuje się do rozpatrzenia reklamacji niezwłocznie po jej otrzymaniu, nie później niż w terminie 14 Dni roboczych od daty wpływu reklamacji do Banku. Jeżeli termin 14 Dni roboczych nie jest wystarczający do udzielenia odpowiedzi i zachodzi konieczność przeprowadzenia dodatkowego postępowania wyjaśniającego, Bank informuje Uczestnika o przedłużeniu terminu i udziela odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych od daty wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 5.
- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni kalendarzowych, Bank informuje Uczestnika o prowadzonym postępowaniu, wyjaśnia przyczynę opóźnienia i wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określa przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji.
- O wyniku rozpatrzenia reklamacji Bank informuje Uczestnika w postaci papierowej, za pośrednictwem serwisu eurobank online lub poprzez e-mail, przy czym informowanie za pośrednictwem poczty elektronicznej odbywa się wyłącznie na wniosek Uczestnika. Do zachowania przez Bank terminów, o których mowa w ust. 4 i 5, wystarczy wysłanie odpowiedzi przed ich upływem.
- W przypadku wnoszenia reklamacji, Uczestnik ma możliwość zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta oraz do Rzecznika Finansowego. Każdemu Uczestnikowi przysługuje również prawo do wniesienia skargi na działalność Banku do Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego przy Związku Banków Polskich (Arbitraż), a także do Sądu Polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego (Sąd Polubowny).
- Wniosek do Arbitrażu musi mieć formę pisemną i może zostać przesłany na adres siedziby Arbitrażu lub zostać złożony osobiście bądź przez pełnomocnika w Biurze Arbitra Bankowego. Orzeczenie Arbitra Bankowego nie jest orzeczeniem sądu polubownego w rozumieniu Kodeksu postępowania cywilnego. Szczegółowe informacje na temat działalności Arbitra Bankowego, procedury korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów oraz procedury obowiązującej w postępowaniu dostępne są w Regulaminie Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego znajdującym się na stronie internetowej Związku Banków Polskich pod adresem www.zbp.pl.
- Wniosek do Sądu Polubownego musi mieć formę pisemną i może zostać przesłany na adres siedziby Sądu Polubownego lub zostać złożony osobiście bądź przez pełnomocnika w sekretariacie Sądu Polubownego. Warunkiem rozpoczęcia postępowania mediacyjnego lub sądowego jest wyrażenie na nie zgody przez obie strony sporu. Uczestnik może uzyskać zgodę Banku osobiście lub za pośrednictwem Sekretarza Sądu Polubownego. Zgoda obu stron sporu wyrażona jest w formie pisemnej w postaci Umowy mediacji lub Umowy – zapis na Sąd Polubowny. Szczegółowe informacje na temat działalności Sądu Polubownego, procedury korzystania z mediacji lub polubownego rozstrzygnięcia sporów, procedury obowiązującej w postępowaniu sądowym dostępne są w Regulaminie Sądu Polubownego. Regulamin Sądu Polubownego oraz formularze wniosków dostępne są na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem www.knf.gov.pl.
- Wniosek do Rzecznika Finansowego o rozstrzygnięcie sporu w pozasądowym postępowaniu powinien zostać złożony lub przesłany na adres Biura Rzecznika Finansowego. Udział Banku w postępowaniu jest obowiązkowy. Szczegółowe informacje na temat działalności Rzecznika Finansowego oraz procedury korzystania z pozasądowego rozstrzygnięcia sporów dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego pod adresem www.rf.gov.pl.
- Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

VII. Postanowienia końcowe

§ 11

- Opłata manipulacyjna pobierana od Klienta z chwilą nabycia jednostek stanowi przychód Banku.
- Z tytułu świadczenia usług dodatkowych w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek funduszy inwestycyjnych, w ramach Oferty, Bank otrzymuje wynagrodzenie od Funduszu. Wynagrodzenie Banku stanowi procent od wartości aktywów zgromadzonych na rejestrach otwieranych w ramach Oferty.
- Informacja o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych otrzymywanych przez Bank jest przekazywana Klientowi w ramach Pakietu Informacji MIFID II.

2. Klient może uzyskać pełną informację o wysokości świadczeń otrzymywanych przez Bank w Placówce Banku bądź w Centrum Obsługi Klienta. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem do zasad otwierania Lokaty zastosowanie ma Regulamin Konta, zaś do zasad nabywania jednostek uczestnictwa Funduszu Prospekt oraz Regulamin Zleceń.
3. W sprawach nieuregulowanych w Umowie, Regulaminie, Regulaminie Konta, Regulaminie Zleceń, mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo Bankowe, Kodeksu cywilnego, ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
4. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany zasad oferty Lokata z funduszem „Kapitalny duet” lub jej zakończenia. Informacja o zmianie lub zakończeniu będzie dostępna na stronie www.eurobank.pl oraz w placówkach Banku. Zmiana lub zakończenie Oferty nie będzie dotyczyć Klientów, którzy skorzystali z Oferty przed dniem jej zmiany lub przed dniem jej zakończenia.

§ 12

1. Szczegółowe zasady dotyczące nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa Funduszu, w tym informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego, określa Prospekt oraz statut Funduszu.
2. Regulamin, Tabela Oprocentowania oraz Tabela Opłat są dostępne na stronie internetowej www.eurobank.pl i w Placówkach Banku.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 03.01.2018 roku.