

## REGULAMIN Programu Systematycznego Inwestowania „Mam plan: Inwestuję” w Euro Banku S.A.

### I. Postanowienia ogólne

#### § 1

Niniejszy Regulamin Programu Systematycznego Inwestowania „Mam plan: Inwestuję” w Euro Banku S.A. (dalej: „Program”) określa zasady przystępowania do Programu, uczestnictwa w Programie oraz rezygnacji z Programu.

#### § 2

Użyte w niniejszym Regulaminie terminy oznaczają:

**Bank** – Euro Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu, adres poczty elektronicznej: [info@eurobank.pl](mailto:info@eurobank.pl), strona internetowa: [www.eurobank.pl](http://www.eurobank.pl).

**Dyspozycja zlecenia stałego** - dyspozycja comiesięcznego przelewu środków z Konta na konto nabyć wybranego przez Klienta Subfunduszu, wykonywana zgodnie z zapisami Regulaminu Konta w zakresie realizacji zleceń płatniczych,

**Fundusz** – Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydziałonymi subfunduszami,

**Jednostka / jednostka uczestnictwa** – prawo majątkowe Uczestnika Funduszu do udziału w aktywach Funduszu,

**Klient** – osoba fizyczna będąca Posiadaczem, Współposiadaczem lub Pełnomocnikiem do Rachunku bieżącego,

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

**Okres Inwestowania** – trzyletni okres rozpoczynający się w dniu pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Programu, liczony równocześnie dla wszystkich Subrejestrów w ramach Programu

**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 jest Klient,

**Regulamin** – niniejszy Regulamin Programu Systematycznego Inwestowania „Mam plan: Inwestuję” 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 uczestnictwa posiadanych przez Uczestników,

**Subfundusz** – każdy z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu,

**Tabela Opłat** – Tabela Opłat Amundi Parasolowego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego 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.

#### § 3

1. Program Systematycznego Inwestowania „Mam plan: Inwestuję” w Euro Banku S.A. jest Programem Inwestycyjnym w rozumieniu Prospektu.
2. W ramach Programu można nabywać jednostki uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach wydzielonych w ramach Funduszu i udostępnionych w ramach Programu.
3. W ramach Programu Klient jest uprawniony do korzystania z obniżonej opłaty za nabycie jednostek.

### II. Przystąpienie do Programu

#### § 4

1. Do Programu mogą przystąpić Klienci, którzy spełnią łącznie następujące warunki:
  - a) posiadają Konto w dowolnym pakiecie;
  - b) zawrą z Bankiem Umowę - w przypadku Klientów, którzy wcześniej jej nie zawarli;

- c) złożą w dowolnej Placówce Banku zlecenie otwarcia Rejestru w Programie;
  - d) złożą oświadczenie o otrzymaniu Regulaminu;
  - e) złożą w Placówce Banku Dyspozycję zlecenia stałego na kwotę nie niższą niż minimalna kwota wpłaty ustalona zgodnie z § 6 ust. 3;
  - f) dokonają na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu pierwszej wpłaty, która zostanie zaksięgowana na odpowiednim rachunku Funduszu nie później niż 30 dni od dnia otwarcia Rejestru w Programie.
2. Rejestr, o którym mowa w ust. 1 c) powyżej, może być rejestrem indywidualnym lub wspólnym rejestrem małżeńskim w rozumieniu Prospektu.
  3. Udział w Programie rozpoczyna się w dniu, w którym zrealizowane zostało pierwsze nabycie jednostek w ramach Programu.
  4. Potwierdzenie otwarcia Rejestru jest przesyłane na adres pocztowy lub e-mail wskazany przez Klienta.
  5. Przystąpienie do Programu jest możliwe w Placówkach Banku.
  6. Każdy klient może mieć aktywny maksymalnie jeden Program w ramach uczestnictwa indywidualnego i maksymalnie jeden Program w ramach wspólnego rejestru małżeńskiego.

#### § 5

1. 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.
2. Szczegółowe informacje na temat ryzyka Bank udziela Klientowi przed zawarciem Umowy.
3. Przed zawarciem Umowy, Bank udostępni Klientowi Prospekt, Kluczowe Informacje dla Inwestorów, Tabelę Opłat, Regulamin oraz Regulamin Zleceń, wskazując na szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestycją w Fundusze oraz na opłaty ponoszone przez Klienta.

### III. Warunki uczestnictwa w Programie

#### § 6

1. Okres udziału w Programie jest nieokreślony.
2. W ramach Programu Klient zobowiązuje się dokonywać przez pierwsze 36 miesięcy trwania Programu co najmniej jednej wpłaty do Programu w miesiącu.
3. Kwota pojedynczej wpłaty nie może być niższa 50 PLN.
4. Łączna kwota wpłat dokonanych w każdym roku Okresu Inwestowania nie może być niższa niż 600 PLN.
5. Niespełnienie przez Klienta warunku minimalnej łącznej rocznej kwoty wpłat, o której mowa w ust. 4 powyżej, w trakcie Okresu Inwestowania, skutkuje ponownym rozpoczęciem rocznego okresu w ramach Okresu Inwestowania.
6. Nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu podlega obniżonej opłacie za nabycie jednostek uczestnictwa.
7. Inwestycja w Fundusz podlega opłacie za zarządzanie, która jest uwzględniona w wycenie jednostki uczestnictwa.
8. Bank przed przyjęciem zlecenia dostarcza Klientowi w formie pisemnej informacji o wszelkich szacowanych kosztach i opłatach związanych z inwestycją oraz o ich potencjalnym wpływie na wartość inwestycji.
9. Po zakończeniu każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Klientowi w formie z nim uzgodnionej (pisemnie podczas wizyty w Placówce, listownie na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny lub na wskazany przez Klienta adres e-mail) podsumowanie rzeczywistie poniesionych przez Klienta kosztów i opłat oraz ich wpływu na wartość inwestycji.
10. Klient może dokonać zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszy nabytych w ramach Programu na jednostki uczestnictwa innych Subfunduszy dostępnych w ramach Programu bez dodatkowych opłat. Minimalna wartość zamiany wynosi 50 PLN.
11. Potwierdzenia transakcji zrealizowanych w poszczególnych latach Okresu Inwestowania będą przesyłane jednorazowo na koniec każdego roku Okresu inwestowania na adres pocztowy lub e-mail wskazany przez Klienta. Po zakończeniu Okresu inwestowania potwierdzenia transakcji będą przesyłane w okresach rocznych.

## IV. Rezygnacja z Programu

### § 7

1. Rezygnacja z Programu następuje poprzez złożenie dyspozycji umorzenia wszystkich jednostek posiadanych przez Klienta w ramach Programu.
2. Rezygnując z Programu Klient zobowiązany jest do odwołania wszystkich aktywnych Dyspozycji zleceń stałych dotyczących przelewu środków z Konta Klienta na Program, z którego rezygnuje Klient.
3. Klientowi przysługuje prawo do umorzenia jednostek uczestnictwa Funduszu, nabytych w ramach Programu, w dowolnym czasie.
4. Umorzenie części jednostek uczestnictwa Funduszu w trakcie Okresu Inwestowania skutkuje ponownym rozpoczęciem rocznego okresu w ramach Okresu Inwestowania.

## V. Reklamacje

### § 8

1. Uczestnikowi przysługuje prawo zgłoszenia reklamacji dotyczącej Programu. Reklamacje można składać osobiście lub przez pełnomocnika:
  - 1) w formie pisemnej lub ustnie do protokołu:
    - a) w dowolnej Placówce lub Centrali Banku (ul. św. Mikołaja 72, 50-126 Wrocław) lub
    - b) korespondencyjnie na adres: Euro Bank S.A., ul. św. Mikołaja 72, 50-126 Wrocław lub
    - c) telefonicznie pod numerem 555 000 555;
  - 2) w formie elektronicznej:
    - a) poprzez e-mail na adres: info@eurobank.pl lub eurobank@eurobank.pl lub
    - b) wysyłając faks na numer: 71 79 55 501 lub
    - c) za pośrednictwem serwisu eurobank online (dostęp poprzez stronę www.eurobank.pl).
2. Odpowiednie adresy, w tym siedziby Banku, poczty elektronicznej oraz numery telefonów i faksu dostępne są również w Placówkach oraz na stronie internetowej Banku.
3. 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.
4. 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.
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.
6. 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.
7. 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 Konsumentckiego przy Związku Banków Polskich (Arbitraż), a także do Sądu Polubownego działającego przy Komisji Nadzoru Finansowego (Sąd Polubowny).
8. 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 Konsumentckiego znajdującym się na stronie internetowej Związku Banków Polskich pod adresem [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl).

9. 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](http://www.knf.gov.pl).
10. 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](http://www.rf.gov.pl).
11. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## VI. Postanowienia końcowe

### § 9

1. Z tytułu świadczenia usług dodatkowych w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w ramach Programu, Bank otrzymuje wynagrodzenie od Funduszu. Wynagrodzenie Banku stanowi procent od wartości aktywów zgromadzonych na rejestrach otwieranych w ramach Programu.
2. Informacja o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych otrzymywanych przez Bank jest przekazywana Klientowi w ramach Pakietu Informacji MIFID II.
3. Klient może uzyskać pełną informację o wysokości świadczeń otrzymywanych przez Bank w Placówce Banku bądź w Centrum Obsługi Klienta.
4. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem w zakresie nabywania jednostek uczestnictwa Funduszu zastosowanie mają Prospekt oraz Regulamin Zleceń.
5. W sprawach nieuregulowanych w Umowie, Regulaminie, Regulaminie Konta dla Osób Fizycznych w Euro Banku S.A, 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.
6. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany zasad oferowania Programu lub wycofania go z oferty. Informacja o zmianie lub wycofaniu z oferty będzie dostępna na stronie [www.eurobank.pl](http://www.eurobank.pl) oraz w Placówkach Banku.

### § 10

1. Szczegółowe zasady dotyczące nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa Funduszu, w tym informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego, określa Prospekt oraz statut Funduszu.
2. Regulamin, Regulamin Konta dla Osób Fizycznych w Euro Banku S.A, Regulamin Zleceń i Tabela Opłat są dostępne na stronie internetowej [www.eurobank.pl](http://www.eurobank.pl) i w Placówkach Banku.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 03.01.2018 roku.