

Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne

Obowiązuje od 9.05.2023 r.



mBank.pl

Spis treści

Postanowienia ogólne oraz zasady na jakich zmieniamy cennik, w tym opłaty i prowizje.	3
I. Supermarket Funduszy Inwestycyjnych (SFI)	5
II. Indywidualne Konto Emerytalne mSkarbiec (IKE Fundusze)	6
III. Doradztwo inwestycyjne.....	6

Postanowienia ogólne oraz zasady na jakich zmieniamy cennik, w tym opłaty i prowizje.

1. Taryfa prowizji i opłat (nazywamy ją także cennikiem lub taryfą) jest nieodłączną częścią umów, na podstawie których korzystasz z produktów i usług, jakie oferujemy. Wskazujemy w niej:
 - 1) wysokości opłat i prowizji dla produktów i usług inwestycyjnych dla osób fizycznych,
 - 2) gdy to możliwe - warunki, na jakich zapłacisz mniej lub nie zapłacisz wcale,
 - 3) dodatkowe informacje i wyjaśnienia, które dotyczą opłat i prowizji,
2. W cenniku opisujemy także przyczyny i zasady, na jakich możemy go zmieniać. Stosujemy je, zamiast postanowień regulaminów, do umów, które zawieramy od 9 maja 2023 roku dla produktów:
 - 1) Supermarket Funduszy Inwestycyjnych (SFI),
 - 2) Indywidualne Konto Emerytalne mSkarbiec (IKE Fundusze),
 - 3) Doradztwo inwestycyjne,
3. W cenniku używamy zwrotów typu „Ty” oraz „my”:
 - 1) Jeśli piszemy w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) - mamy na myśli każdą osobę, która może korzystać z produktu lub usługi na zasadach, jakie opisaliśmy w umowie lub w regulaminie. Jest nią m.in. klient, który korzysta z Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych (SFI) lub z Doradztwa inwestycyjnego. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „możesz”, „masz”, „wybierasz”,
 - 2) jeśli piszemy w formie „my” - mamy na myśli mBank S.A. Dotyczy to również zdań, gdy używamy słów takich jak np. „świadczymy”, „stosujemy”, „przekazujemy”.
4. Cennik, w tym opłaty i prowizje możemy zmieniać z ważnych powodów, którymi są:
 - 1) zmiana przynajmniej jednego wskaźnika:

Wskaźnik	minimalna wartość zmiany w punktach procentowych (p.p.)	jaki zakres zmiany sprawdzamy
wskaźnik referencyjny: WIBOR 1M, WIBOR 3M, WIBOR 6M, EURIBOR 1M, EURIBOR 3M, EURIBOR 6M	0,25 p.p.	zmianę wartości wskaźnika w stosunku do średniej wartości danego wskaźnika z poprzednich 6 miesięcy (średnia arytmetyczna)
Jeżeli na mocy obowiązujących przepisów prawa: - organ władzy publicznej lub - inna uprawniona instytucja wyznaczy zamiennik dla wskaźnika WIBOR, będziemy stosować ten zamiennik w zakresie, który wynika z tych regulacji.		
wysokość przeciętnego, miesięcznego wynagrodzenia (brutto) w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku ogłaszana przez Główny Urząd Statystyczny (GUS)	2 p.p.	zmianę wysokości wynagrodzenia w stosunku do analogicznego miesiąca zeszłego roku
wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę	1,5 p.p.	zmianę wysokości minimalnego wynagrodzenia w stosunku do wysokości ustalonej za poprzedni rok
miesięczny wskaźnik inflacji cen towarów i usług konsumpcyjnych (CPI) ogłaszany przez GUS	0,75 p.p.	zmianę wysokości wskaźnika w stosunku do analogicznego miesiąca zeszłego roku
stopy procentowe ogłaszane przez Narodowy Bank Polski: stopa referencyjna, stopa depozytowa, stopa lombardowa, stopa rezerwy obowiązkowej	0,25 p.p.	zmianę wysokości wskaźnika w stosunku do ostatniej wartości ogłoszonej przez NBP
Jeżeli przyczyną zmiany wysokości opłat lub prowizji jest zmiana jednego z wymienionych w tabeli wskaźników, opłaty lub prowizje możemy podwyższyć lub obniżyć zgodnie z kierunkiem zmiany tego wskaźnika. Wyjątkiem są zmiany: wskaźników referencyjnych, stopy referencyjnej, stopy depozytowej lub stopy lombardowej. W tych przypadkach opłaty lub prowizje możemy podwyższyć lub obniżyć w kierunku przeciwnym do kierunku zmiany tego wskaźnika.		

- 2) wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie banku do zmiany treści stosunku prawnego z konsumentem. Zmiany wprowadzimy w zakresie, który wynika z tych regulacji,
- 3) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione krajowe organy nadzorujące działalność banku lub europejskie organy nadzoru rekomendacji, zaleceń lub stanowisk dotyczących banku, a także wydanie orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej dotyczących banku – z którymi wiąże się obowiązek lub uprawnienie banku do zmiany treści stosunku prawnego z konsumentem. Zmiany wprowadzimy w zakresie, który wynika z tych regulacji.

Krajowymi organami nadzorującymi działalność banku są:



- Narodowy Bank Polski,
- Komisja Nadzoru Finansowego,
- Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
- organy Krajowej Administracji Skarbowej.

- 4) zmiana naszej oferty, czyli sytuacja, gdy:
 - a) wprowadzamy nowe usługi lub produkty. Nie musisz korzystać z takich usług lub produktów i ponosić kosztów z nimi związanych. Jeśli zaczniesz z nich korzystać, uznamy, że akceptujesz koszty z nimi związane.
 - b) rozszerzamy lub zmieniamy funkcje oferowanych produktów lub usług. Nie musisz korzystać z rozszerzonych lub zmienionych funkcji produktów lub usług, jeżeli nie chcesz ponosić związanych z nimi opłat i prowizji, a produkt lub usługa może funkcjonować niezależnie od wprowadzonych rozszerzeń i zmian. Jeśli zaczniesz z nich korzystać, uznamy, że akceptujesz koszty z nimi związane. Jeśli wprowadzimy rozszerzenia lub zmiany, bez których produkt lub usługa nie mogą funkcjonować, to nie pobierzemy zmienionych opłat i prowizji przez pierwsze 3 miesiące od ich wprowadzenia.
 - c) rezygnujemy z oferowania usługi lub produktu. Zanim to zrobimy, poinformujemy Cię, czy mamy w ofercie podobne usługi lub produkty, z których możesz skorzystać.
 - d) wprowadzamy nowe kanały sprzedaży. Ta zmiana nie wpływa na wysokości opłat i prowizji oraz na sposób i częstotliwość, z jaką je pobieramy dla dotychczasowych kanałów sprzedaży.
- 5) dostosowanie naszego systemu informatycznego do zmian:
 - a) w systemach rozliczeniowych, które wpływają na ich uczestników,
 - b) wprowadzanych przez dostawców naszych rozwiązań informatycznych,
 - c) rozwoju technologicznego, technicznego lub informatycznego.

Te zmiany nie wpływają na wysokości opłat i prowizji oraz na sposób i częstotliwość, z jaką je pobieramy. Wyjątkiem może być sytuacja, gdy zewnętrzny dostawca wprowadzi niezależną od nas zmianę, która uniemożliwia oferowanie produktu lub usługi na dotychczasowych warunkach.

5. Dodatkowo cennik możemy zmienić, aby:

- 1) wprowadzić nową lub zmienić dotychczasową nazwę marketingową usług lub produktów,
- 2) poprawić błędy literowe, ortograficzne, interpunkcyjne,
- 3) wprowadzić zmiany porządkowe o charakterze technicznym, które nie mają wpływu na prawa i obowiązki stron,
- 4) połączyć lub rozdzielić nasze cenniki,
- 5) zmienić język, styl, czcionkę, formę lub grafikę cennika.

Te zmiany nie wpływają na wysokości opłat i prowizji oraz na sposób i częstotliwość, z jaką je pobieramy.

6. Nawet jeśli wystąpi więcej niż jedna przyczyna, która uzasadnia zmianę cennika, stosujemy następujące zasady:

- 1) Zmiany wprowadzimy tylko w zakresie uzasadnionym przyczyną, na podstawie której je wprowadzamy.
- 2) Opłata, która wynosi 0 złotych nie może jednorazowo wzrosnąć więcej niż do 200 złotych.
- 3) Prowizja, która wynosi 0% nie może jednorazowo wzrosnąć więcej niż do 10%.
- 4) Opłaty lub prowizje mogą wzrosnąć jednorazowo nie więcej niż dwukrotnie.

Ograniczenia te nie dotyczą sytuacji, gdy do cennika wprowadzamy nowe opłaty lub prowizje.

5) Jeżeli z powodu zmiany cennika zrezygnujesz z produktu, który był niezbędny, aby skorzystać z innego produktu na specjalnych warunkach, Twoja rezygnacja nie wpłynie na warunki cenowe, na jakich korzystasz z tego innego produktu.

6) Nowe opłaty i prowizje możemy wprowadzić, gdy:

- a) wprowadzamy nowe usługi lub produkty,

- b) rozszerzamy funkcje oferowanych produktów lub usług,
 - c) w wyniku zmiany lub uchylecia regulacji prawnych będzie możliwe pobieranie opłaty za dotychczas bezpłatny produkt lub usługę.
- Zmiana cennika na tych zasadach nie dotyczy produktów oferowanych na zasadach promocyjnych w okresie trwania tych promocji.

7. Cennik zmieniamy nie częściej niż 2 razy w ciągu kolejnych 12 miesięcy kalendarzowych. Ograniczenie liczby zmian nie dotyczy sytuacji, gdy:
- 1) obniżamy wysokości opłat lub prowizji,
 - 2) rezygnujemy z pobierania opłat lub prowizji,
 - 3) zmniejszamy częstotliwości, w których pobieramy opłaty lub prowizje,
 - 4) wprowadzamy opłaty lub prowizje dla nowych produktów i usług,
 - 5) zmieniamy cennik z powodów, które opisaliśmy w ust. 4 pkt. 2) i 3),
 - 6) zmieniamy cennik, aby:
 - a) wprowadzić nową lub zmienić dotychczasową nazwę marketingową usług lub produktów,
 - b) poprawić błędy literowe, ortograficzne, interpunkcyjne,
 - c) wprowadzić zmiany porządkowe o charakterze technicznym, które nie mają wpływu na prawa i obowiązki stron,
 - d) połączyć lub rozdzielić nasze cenniki,
 - e) zmienić język, styl, czcionkę, formę lub grafikę cennika.
8. Jeżeli w przyszłości jakiegokolwiek postanowienia w naszym cenniku okażą się niedozwolone, jednostronnie nie zmienimy i nie zastąpimy ich innymi (chyba, że będziemy mieć taki obowiązek). Dzięki temu zawsze będziesz miał pełny wgląd w ich treść. To czy postanowienie jest niedozwolone wynika z przepisów prawa lub decyzji organów nadzorujących banki.

I. Supermarket Funduszy Inwestycyjnych (SFI)

Rodzaj czynności		Opłaty/prowizje
1. Uruchomienie / korzystanie z / zamknięcie SFI		0 zł
2. Przyjęcie i przekazanie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach	internet, BOK	0 zł
	placówka	Opłata za wykonanie przelewu w PLN ¹ + Opłata nie wyższa niż podana w tabeli opłat danego funduszu ²
3. Przyjęcie i przekazanie zlecenia odkupienia / konwersji jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach	internet, BOK	0 zł
	placówka	Opłata nie wyższa niż podana w tabeli opłat danego funduszu ²
4. Przygotowanie i wysłanie dokumentów związanych z umową SFI, zgodnie z regulaminem SFI ³	w formie elektronicznej	0 zł
	w formie papierowej	5 zł
5. Zarządzanie funduszem ⁴		Opłata nie wyższa niż wskazana w prospekcie lub statucie danego funduszu

¹ Opłata zgodna z Taryfą prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

² Minimalna wysokość opłaty to 0 zł.

³ Dotyczy dokumentów wysyłanych przez bank na trwałym nośniku informacji. Wskazujemy je w regulaminie SFI.

Opłatę pobierzemy z rachunku powiązanego z SFI do końca kolejnego miesiąca, w którym nadaliśmy dokument.

Jeżeli ten sam dokument w formie papierowej wysyłamy w związku z umową innego produktu inwestycyjnego, opłatę pobierzemy jeden raz.

⁴ Obejmuje opłatę stałą za zarządzanie funduszem i opłatę zmienną za wyniki, jakie osiąga fundusz.

II. Indywidualne Konto Emerytalne mSkarbiec (IKE Fundusze)

Rodzaj czynności		Oplaty/prowizje
1. Przyjęcie i przekazanie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w IKE Funduszach	internet	0 zł
	BOK/placówka	Opłata za wykonanie przelewu w PLN ¹
2. Przyjęcie i przekazanie zlecenia odkupienia / konwersji jednostek uczestnictwa w IKE Funduszach		0 zł
3. Dokonanie wypłaty jednorazowej / wypłaty pierwszej raty (dla wypłat w ratach) / wypłaty transferowej / częściowego zwrotu / zwrotu	a) w okresie 12 miesięcy od przystąpienia do IKE Funduszy	150 zł ²
	b) po 12 miesiącach od przystąpienia do IKE Funduszy	0 zł ²
4. Zarządzanie funduszem ³		Opłata nie wyższa niż wskazana w prospekcie lub statucie danego funduszu

¹ Opłata zgodna z Taryfą prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.

² Opłata określona w Regulaminie Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych mSkarbiec.

³ Obejmuje opłatę stałą za zarządzanie funduszem i opłatę zmienną za wyniki, jakie osiąga fundusz.

III. Doradztwo inwestycyjne

Rodzaj czynności		Oplaty/prowizje
1. Uruchomienie / zamknięcie usługi		0 zł
2. Korzystanie z usługi (opłata miesięczna)		0 zł
3. Przygotowanie i wysłanie dokumentów związanych z umową, zgodnie z regulaminem usługi ¹	w formie elektronicznej	0 zł
	w formie papierowej	5 zł

¹ Dotyczy dokumentów wysyłanych przez bank na trwałym nośniku informacji. Wskazujemy je w regulaminie usługi.

Opłatę pobierzemy z rachunku powiązanego z SFI do końca kolejnego miesiąca, w którym nadaliśmy dokument.

Jeżeli ten sam dokument w formie papierowej wysyłamy w związku z umową innego produktu inwestycyjnego, opłatę pobierzemy jeden raz.