

Szczegółowy wykaz zmian w Taryfie prowizji i opłat dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne

Spis treści	
Informacje o wykazie zmian	1
Zmiany dla Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych	2
Zmiany dla Indywidualnego Konta Emerytalnego mSkarbiec (IKE Fundusze)	3
Usługa Doradztwo inwestycyjne	4
Podstawy wprowadzenia zmian	4
Zmiany porządkowe w całym Cenniku	5
Identyfikator zmienionego Cennika (SHA 256)	5

Informacje o wykazie zmian

W tym dokumencie wskazaliśmy **wszystkie zmiany**, jakie wprowadzamy do „Taryfy prowizji i opłat dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.: Produkty inwestycyjne” (dalej Cennik) **dla:**

- **Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych (SFI),**
- **Indywidualnego Konta Emerytalnego mSkarbiec (IKE Fundusze),**
- **Usługi Doradztwa inwestycyjnego.**

Wskazujemy w nim m.in.:

- jaka jest wysokość nowych opłat,
- jak zmieniają się obecne opisy czynności za które pobieramy opłaty oraz opisy wysokości opłat,
- od kiedy będą obowiązywać zmiany,
- gdy to możliwe- warunki, na jakich zapłacisz mniej lub nie zapłacisz wcale,
- podstawy wprowadzenia zmian,
- co możesz zrobić, jeśli nie akceptujesz zmian,
- jakie zmiany porządkowe wprowadzamy w całym Cenniku.



Zmiany dla Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych



Zmieniamy tabelę z opłatami i prowizjami dla Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych, która w Cenniku znajduje się w rozdziale I.

Na czym polega zmiana?	Wprowadzamy opłatę za przygotowanie i wysłanie dokumentów związanych z umową SFI, zgodnie z regulaminem SFI	
	wysokość opłaty do 28-02-2021 r.	wysokość opłaty od 01-03-2021 r.
	brak opłaty	5 zł
Kiedy pobierzemy opłatę?	Opłatę pobierzemy z rachunku powiązanego z SFI (Twojego konta osobistego) do końca kolejnego miesiąca, w którym nadaliśmy dokument. Jeśli ten sam dokument w formie papierowej wysyłamy w związku z umową innego produktu inwestycyjnego, opłatę pobierzemy jeden raz.	
Jak możesz jej uniknąć?	Zmień sposób wysyłki dokumentów do SFI na elektroniczną. Załóż się do: <ul style="list-style-type: none"> serwisu transakcyjnego. Po zalogowaniu wybierz: Finanse -> Usługi -> nowa usługa -> Wysyłka informacji o SFI, lub do aplikacji mobilnej. Po zalogowaniu wybierz: Finanse -> Inwestycje -> nowa inwestycja-> Wysyłka informacji o SFI. 	
Co jeszcze powinieneś wiedzieć o tej opłacie?	Ta opłata będzie Ciebie dotyczyła tylko wtedy, gdy dokumenty związane z umową SFI wysyłamy Tobie w formie papierowej.	

Na czym polega zmiana?	Zmieniamy opis czynności i opis wysokości opłaty za przyjęcie i przekazanie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.	
	opis czynności do 07-01-2021 r.	opis czynności od 08-01-2021 r.
	przyjęcie i przekazanie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	przyjęcie i przekazanie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach
	opis wysokości opłaty do 07-01-2021 r.	opis wysokości opłaty od 08-01-2021 r.
	Opłata za wykonanie dowolnego przelewu zewnętrznego na rachunku powiązanym + opłata funduszu	Opłata za wykonanie przelewu w PLN + opłata nie wyższa, niż podana w Tabeli Opłat danego funduszu
Co jeszcze powinieneś wiedzieć o tej zmianie?	Wysokość opłaty za wykonanie przelewu znajdziesz w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” Ta zmiana nie wpływa na wysokość opłaty oraz sposób jej naliczania.	

Na czym polega zmiana?	Zmieniamy opis czynności i opis wysokości opłaty za przekazanie zlecenia odkupienia/konwersji jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.	
	opis czynności do 07-01-2021 r.	opis czynności od 08-01-2021 r.
	przyjęcie i przekazanie zlecenia odkupienia/konwersji jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	przyjęcie i przekazanie zlecenia odkupienia / konwersji jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach
	opis wysokości opłaty do 07-01-2021 r.	opis wysokości opłaty od 08-01-2021 r.
	opłata funduszu (zgodna z Tabelą Opłat TFI)	opłata nie wyższa, niż podana w Tabeli Opłat danego funduszu
Co jeszcze powinniśmy wiedzieć o tej zmianie?	Ta zmiana nie wpływa na wysokość opłaty oraz sposób jej naliczania.	

Na czym polega zmiana?	Zmieniamy opis wysokości opłaty za zarządzaniem funduszem.	
	opis wysokości opłaty do 07-01-2021 r.	opis wysokości opłaty od 08-01-2021 r.
	zgodnie z Taryfą TFI	opłata nie wyższa, niż wskazana w Prospekcie lub Statucie danego funduszu
Co jeszcze powinniśmy wiedzieć o tej zmianie?	Ta zmiana nie wpływa na wysokość opłaty oraz sposób jej naliczania.	

Zmiany dla Indywidualnego Konta Emerytalnego mSkarbiec (IKE Fundusze)



Zmieniamy tabelę z opłatami i prowizjami dla Indywidualnego Konta Emerytalnego mSkarbiec (IKE Fundusze), która w Cenniku znajduje się w rozdziale II.

Na czym polega zmiana?	Zmieniamy opis czynności za którą pobierana jest opłata.	
	opis czynności do 07-01-2021 r.	opis czynności od 08-01-2021 r.
	opłata za zwrot, wypłatę lub wypłatę transferową z IKE Fundusze	dokonanie wypłaty jednorazowej / wypłaty pierwszej raty (dla wypłat w ratach) / wypłaty transferowej / częściowego zwrotu / zwrotu
Co jeszcze powinniśmy wiedzieć o tej zmianie?	Ta zmiana nie wpływa na wysokość opłaty oraz sposobu jej naliczania.	

Na czym polega zmiana?	Zmieniamy opis wysokości opłaty za zarządzaniem funduszem.	
	opis wysokości opłaty do 07-01-2021 r.	opis wysokości opłaty od 08-01-2021 r.
	zgodnie z Taryfą TFI	opłata nie wyższa, niż wskazana w Prospekcie lub Statucie danego funduszu

Co jeszcze powinieneś wiedzieć o tej zmianie?

Ta zmiana **nie wpływa na wysokość opłaty oraz sposobu jej naliczania.**

Usługa Doradztwo inwestycyjne



Zmieniamy tabelę z opłatami i prowizjami dla Usługi Doradztwa inwestycyjnego, która w Cenniku znajduje się w rozdziale III.

Na czym polega zmiana?	Dodajemy opłaty dla nowej usługi – doradztwo inwestycyjne: <ul style="list-style-type: none">• opłatę za uruchomienie/zamknięcie usługi, która wynosi 0 zł• opłatę za korzystanie z usługi (opłata miesięczna), która wynosi 0 zł• opłatę za przygotowanie i wysłanie dokumentów związanych z umową, zgodnie z regulaminem usługi:<ul style="list-style-type: none">– w formie elektronicznej, która wynosi 0 zł– w formie papierowej, która wynosi 5 zł.
Kiedy pobierzemy opłatę za przygotowanie i wysłanie dokumentów związanych z umową, zgodnie z regulaminem usługi, w formie papierowej?	Opłatę pobierzemy z rachunku powiązanego z tą usługą do końca kolejnego miesiąca, w którym nadaliśmy dokument. Jeśli ten sam dokument w formie papierowej wysyłamy w związku z umową innego produktu inwestycyjnego, opłatę pobierzemy jeden raz.
Co jeszcze powinieneś wiedzieć o tej zmianie?	Usługa będzie dostępna od dnia, który wskażemy na naszej stronie internetowej.

Podstawy wprowadzenia zmian



Zmiany wprowadzamy dlatego, że:

- Rada Polityki Pieniężnej zdecydowała 17 marca 2020 r., 08 kwietnia 2020 r. oraz 28 maja 2020 r. o obniżeniu wysokości stopy referencyjnej i stopy lombardowej,
- rozszerzamy usługę SFI o nowe fundusze,
- wprowadzamy nową usługę – Doradztwo Inwestycyjne.

Zmiany wprowadzamy na podstawie postanowień „Regulaminu Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” (Rozdział XI, ust. 2 lit. a) i j). Pozwalają one na zmianę Cennika, gdy:

- zmieni się co najmniej jedna ze stóp procentowych, które ustala i ogłasza Narodowy Bank Polski, w tym Rada Polityki Pieniężnej,
- wprowadzamy do oferty lub wycofamy z niej usługi i produkty, a także wtedy, gdy rozszerzamy lub zmieniamy funkcje produktów i usług.

Jeśli akceptujesz zmiany:

Jeśli akceptujesz zmiany, nie musisz nic robić.

Jeśli nie akceptujesz zmian:

Jeśli nie akceptujesz zmian możesz do 7 stycznia 2021 r. wypowiedzieć umowę. Nie poniesiesz za to opłat.

Zmiany porządkowe w całym Cenniku



8 grudnia 2020 r. w całym Cenniku wprowadzamy zmiany porządkowe. **Nie wpływają one na wysokość opłat, prowizji i zasad, według których je pobieramy.** Zmiany te ograniczają się do:

- zastosowania nowej szaty graficznej,
- uproszczenia treści przypisów i innego rodzaju zmian redakcyjnych, które:
 - nie zmieniają znaczenia zapisów w Cenniku,
 - nie zwiększają Twoich obowiązków i nie zmieniają Twoich uprawnień,
- usunięcia z Cennika zapisów, które nie są już aktualne,
- wskazania w stopce zmienionego adresu siedziby banku.

Podstawą wprowadzenia zmian porządkowych są postanowienia:

- „Regulaminu Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.” (Rozdział XI, §12 ust. 2 lit. k). Pozwalają one na zmianę Cennika, gdy wprowadzamy zmiany porządkowe, które nie wpływają na wysokość opłat i prowizji,
- Kodeksu Cywilnego (art. 384 §4 i 384¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny). Pozwalają one na wprowadzenie zmian o charakterze porządkowym w czasie trwania stosunku prawnego o charakterze ciągłym.

Identyfikator zmienionego Cennika (SHA 256)

86d1c320a6d831a418a67e5df0853cf67b75227f6e33f3ac0b4fba8336fa1fe4



Identyfikator (SHA-256) jest związany z danym dokumentem elektronicznym. Każdy dokument ma swój jedyny, unikatowy identyfikator, którego nie da się zmienić. Jest to rodzaj elektronicznej gwarancji autentyczności. Więcej informacji na temat identyfikatora znajdziesz w pytaniach i odpowiedziach na stronie internetowej mBanku.