



# Regulamin Produktu Tandem Zysków

Niniejszy Regulamin Produktu Tandem Zysków określa ogólne warunki świadczenia przez Polbank EFG S.A. usługi pod nazwą Tandem Zysków osobom fizycznym.

## § 1.

### Definicje

1. **Bank** – Polbank EFG S.A. (prowadzący działalność pod nazwą Polbank EFG);
2. **Klient** - osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która złożyła dyspozycję otwarcia produktu Tandem Zysków;
3. **Rachunek lokaty** - rachunek nieodnawialnej terminowej lokaty oszczędnościowej otwartej w ramach Tandemu Zysków;
4. **Fundusz Inwestycyjny** – subfundusze (LF) Funduszu Inwestycyjnego zgodnego z przepisami prawa Wielkiego Księstwa Luksemburg, oraz (LF) Fund of Funds Funduszu Inwestycyjnego zgodnego z przepisami prawa Wielkiego Księstwa Luksemburg wskazane w Tabeli Oprocentowania rachunków bankowych prowadzonych dla Klientów indywidualnych w Polbank EFG jako subfundusze objęte Tandemem Zysków;
5. **Tytuł Uczestnictwa** – tytuł prawny do udziału w aktywach poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych. Aktywa danego Funduszu Inwestycyjnego dzielą się na tytuły uczestnictwa o równej wartości. Wszystkie tytuły uczestnictwa danego Funduszu Inwestycyjnego są wyceniane z częstotliwością określoną w prospekcie. W wyniku wyceny wartość tytułów uczestnictwa może ulegać codziennym zmianom;
6. **Tabela Oprocentowania** - Tabela Oprocentowania rachunków bankowych prowadzonych dla Klientów indywidualnych w Polbank EFG;

## § 2.

### Ogólne zasady

1. Aktualna oferta Tandemu Zysków zawarta jest w Tabeli Oprocentowania. Otwarcie produktu Tandem Zysków jest uzależnione od spełnienia przez Klienta warunków określonych w Tabeli Oprocentowania.
2. Tandem Zysków jest produktem hybrydowym, polegającym na jednoczesnym alokowaniu środków zainwestowanych przez Klienta w Rachunek Lokaty oraz Tytuły Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego. Alokacja środków jest możliwa tylko w warianty wskazane w Tabeli Oprocentowania, aktualnej na dzień składania dyspozycji otwarcia Tandemu Zysków.
3. Otwarcie produktu Tandem Zysków polega na wykonaniu dwóch operacji – w pierwszej kolejności na otwarciu Rachunku Lokaty we właściwej klasie wybranej z Tabeli Oprocentowania oraz w drugiej kolejności wprowadzeniu do systemu zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego.
4. Do otwarcia produktu Tandem Zysków konieczne jest posiadanie przez Klienta rachunku podstawowego prowadzonego przez Bank. Wskazany rachunek nie może zostać zamknięty przed terminem, w którym zostanie on obciążony środkami z odkupienia Tytułów

Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego nabytego w ramach Tandemu Zysków

5. Po zakończeniu okresu, na jaki został otwarty Rachunek Lokaty, kwota kapitału wraz ze skapitalizowanymi odsetkami zostaje przelana na rachunek podstawowy Klienta, podczas gdy inwestycja w Fundusz Inwestycyjny jest bezterminowa, tzn. zlecenie odkupienia Tytułów Uczestnictwa może zostać wprowadzone do systemu wyłącznie na podstawie odrębnej dyspozycji Klienta.
6. Nie ma możliwości dokonywania dopłat do wybranego Produktu Tandem Zysków. Można jednak otworzyć następny.
7. Klient może posiadać nieograniczoną ilość Produktów Tandem Zysków w takich samych lub różnych wariantach.
8. Z chwilą realizacji zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, Klient ma prawo zrezygnować z każdej części inwestycji z osobna lub obu naraz przed terminem zapadalności lokaty. Może także częściowo zerwać lokatę lub złożyć zlecenie odkupienia części posiadanych Tytułów Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego. Odkupienie Tytułów Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego wiąże się z naliczeniem opłaty za odkupienie zgodnej z Tabelą Opłat Funduszy Inwestycyjnych Polbanku.
9. W sytuacji, gdy Klient odmawia złożenia podpisu na potwierdzeniu zlecenia nabycia Tytułów Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub zażąda usunięcia powyższego zlecenia, które nie zostało przekazane do realizacji, pracownik zobowiązany jest do niezwłocznego zamknięcia Rachunku Lokaty otwartego w ramach Produktu Tandem Zysków.
10. Wysokości opłat i prowizji pobieranych przez Bank za czynności związane z udostępnianiem i obsługą Produktu Tandem Zysków określa Tabela Opłat Funduszy Inwestycyjnych Polbanku obowiązująca w dniu złożenia zlecenia.
11. Zmiany Tabeli Oprocentowania dokonywane są przez Bank zgodnie z Regulaminem Konta, na podstawie którego Bank prowadzi rachunek podstawowy.
12. Obowiązek rozliczenia podatku od zysków kapitałowych z inwestycji w Tytuły Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego spoczywa na Kliencie.
13. W kwestiach nieuregulowanych w powyższych punktach, zastosowanie mają odpowiednio:
  - a. Dla Rachunku Lokaty - Regulamin Konta
  - b. Dla Tytułów Uczestnictwa – Prospekt Informacyjny (LF) Funduszu Inwestycyjnego zgodnego z przepisami prawa Wielkiego Księstwa Luksemburg oraz Prospekt Informacyjny (LF) Fund of Funds Funduszu Inwestycyjnego zgodnego z przepisami prawa Wielkiego Księstwa Luksemburg, dostępne w Placówkach Polbank EFG lub na stronie internetowej <http://fundusze.polbankefg.pl>