

Regulamin promocji "Premia do 500 zł na IKE/IKZE eMakler"

Obowiązuje od 22.09.2026 r. do 31.03.2027 r.



Definicje	Wyjaśnienia
Organizator promocji	Promocję organizuje mBank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Prostej 18, 00-850, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2026 r. wynosi 170.103.364 złote, prowadzący działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura

Definicje	Wyjaśnienia
	maklerskiego, posługujący się nazwą Biuro maklerskie mBanku (dalej: mBm).
Uczestnik promocji	W Promocji możesz uczestniczyć, jeśli: • jesteś osobą fizyczną, która ma pełną zdolność do czynności prawnych; • otworzysz rachunek IKE eMakler i/lub IKZE eMakler w Okresie przystąpienia do Promocji; • w Okresie przystąpienia do Promocji wykonasz wpłatę min. 10 000 zł na otwarty/e w ramach Promocji IKE eMakler i/lub IKZE eMakler z Twojego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego prowadzonego w mBanku.
Ważne pojęcia	Promocja – organizowana przez mBank, prowadzący działalność maklerską w ramach wyodrębnionej jednostki organizacyjnej – Biura maklerskiego, promocja dla klientów której zasady określa ten Regulamin. mBm – Biuro maklerskie mBanku. Uczestnik Promocji – osoba fizyczna, która w Okresie przystąpienia do promocji spełni jej warunki. Okres obowiązywania Promocji – od 22 września 2026 roku do 31 marca 2027 roku. Okres przystąpienia do Promocji – od 22 września 2026 roku do 28 lutego 2027 roku. mBank – mBank S.A. z siedzibą w Warszawie. Rachunek inwestycyjny – rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny otwierany/prowadzony przez mBm dla Uczestnika Promocji w ramach: • Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) albo • Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) dla usługi eMakler, który prowadzimy jako Organizator promocji na podstawie Regulaminu maklerskiego oraz Umowy. Umowa – umowa świadczenia usług maklerskich i prowadzenia: • Indywidualnego Konta Emerytalnego - w ramach usługi eMakler albo • Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego - w ramach usługi eMakler, zawarta przez Uczestnika Promocji z mBankiem. Regulamin – ten Regulamin Promocji „Premia 500 zł na IKE/IKZE eMakler”. Regulamin maklerski – Regulamin świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler.

Definicje	Wyjaśnienia
	Taryfa Opłat i Prowizji – Taryfa Opłat i Prowizji Biura maklerskiego mBanku w ramach usługi eMakler. Wpłata transferowa - przeniesienie całości lub części środków oraz instrumentów finansowych zgromadzonych na rachunku IKE lub IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE lub IKZE.
Korzyści promocji	Jeśli spełnisz warunki Promocji otrzymasz premię: 1. Premia 200 zł - za wpłatę od 10 000 zł do 19 999,99 zł; 2. Premia 300 zł - za wpłatę od 20 000 zł do 29 999,99 zł; 3. Premia 400 zł - za wpłatę od 30 000 zł do 39 999,99 zł; 4. Premia 500 zł - za wpłatę min. 40 000 zł.
Kiedy i jak możesz przystąpić do promocji?	Do Promocji możesz przystąpić od 22.09.2026 r. do 28.02.2027 r. Aby skorzystać z Promocji: • złożysz promocyjny wniosek o otwarcie rachunku IKE eMakler i/lub IKZE eMakler; • na wniosku o otwarcie promocyjnego rachunku IKE eMakler i/lub IKZE eMakler zaakceptujesz oświadczenie o przystąpieniu do Promocji; • w Okresie przystąpienia do Promocji wpłacisz z Twojego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego prowadzonego w mBanku na rachunek IKE eMakler i/lub IKZE eMakler min. 10 000 zł.
Warunki/zasady promocji	1. Wykluczamy Cię z Promocji jako Uczestnika Promocji i nie wypłacimy Ci premii, jeżeli w trakcie Okresu obowiązywania Promocji: • zrealizujesz wpłatę transferową z innego IKE lub IKZE na Rachunek inwestycyjny, w tym z rachunku IKE/ IKZE w mBanku; • przestaniesz spełniać warunek dotyczący posiadania Rachunku inwestycyjnego; • złożysz jakąkolwiek dyspozycję wypłaty lub zwrotu (albo częściowego zwrotu) środków z Rachunku inwestycyjnego; • złożysz dyspozycję wypłaty transferowej z Rachunku inwestycyjnego na inny rachunek IKE lub IKZE; • zasilisz Rachunek inwestycyjny przez transfer środków z PPE; • złożysz dyspozycję częściowego lub całkowitego zwrotu z Rachunku inwestycyjnego IKE. 2. Nie zakwalifikujemy Cię jako Uczestnika Promocji, jeśli Rachunek inwestycyjny otwarty przed Okresem przystąpienia do Promocji, zamkniesz i ponownie otworzysz w Okresie przystąpienia do Promocji. 3. Uwzględniamy sumę Twoich wpłat gotówkowych tylko na Rachunki inwestycyjne biorące udział w Promocji w Okresie przystąpienia do Promocji. Przykład:

Definicje	Wyjaśnienia
	• Jeśli 22.09.2026 r. otworzysz IKE eMakler i wpłacisz na niego 5000 zł, a 03.01.2027 r. otworzysz IKZE eMakler i wpłacisz na niego 5000 zł, to suma Twoich wpłat na obu Rachunkach inwestycyjnych wyniesie 10 000 zł, wtedy do 31.03.2027 r. wypłacimy Ci premię 200 zł. 4. Wpłaty, o których mowa w pkt 2 na Rachunki inwestycyjne biorące udział w Promocji mogą pochodzić wyłącznie z Twojego rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego prowadzonego w mBanku. 5. Pamiętaj, że suma wpłat nie może przekraczać maksymalnych rocznych limitów określonych dla IKE/IKZE w 2026 r. i w 2027 r. Limity wpłat są określane corocznie przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. 6. Premię za wpłatę, którą uzależniamy od sumy wykonanych wpłat zgodnie ze wskazaniami w Korzyściach promocji, przelejemy na Twój rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy prowadzony w mBanku, z którego dokonywałeś wpłat na Rachunek Inwestycyjny biorący udział w Promocji. 7. Premię wypłacimy najpóźniej do 31.03.2027 roku. 8. Po zakończeniu Okresu przystąpienia do Promocji kolejne wpłaty na Rachunki inwestycyjne nie będą wiązały się z przyznaniem premii. 9. Uzyskane premie podlegają zwolnieniu z opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
Jak możesz złożyć wniosek w promocji?	Złóż wniosek IKE eMakler i/lub IKZE eMakler: • w dostępnych kanałach, np. na stronie internetowej mBanku (pełny adres strony internetowej www.mbank.pl/indywidualny/inwestycje-i-oszczednosci/ike-ikze/); • w serwisie transakcyjnym mBanku; • w aplikacji mobilnej mBanku. Podczas składania wniosku zaakceptuj treść oświadczenia o przystąpieniu do Promocji: "Oświadczam zapoznanie się z regulaminem promocji „Premia do 500 zł na IKE/IKZE eMakler”. Akceptuję jego treść i wyrażam zgodę na wzięcie w niej udziału. Sprawdź Regulamin."
Jak możesz złożyć reklamację dotyczącą promocji?	1. Reklamacje związane z uczestnictwem w Promocji, możesz składać na zasadach opisanych w Regulaminie maklerskim w formie ustnej, pisemnej lub elektronicznej. 2. Jeśli reklamację wysyłasz mailem lub listownie, złóż ją z dopiskiem promocja "Premia do 500 zł na IKE/IKZE eMakler". 3. Niezależnie od naszej decyzji w sprawie rozpatrywanej reklamacji, nie ograniczamy Twoich uprawnień do dochodzenia swoich roszczeń

Definicje	Wyjaśnienia
	na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym wystąpienia z powództwem do Sądu powszechnego. 4. Możesz wystąpić z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązania sporu. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia takich postępowań są Rzecznik Finansowy (pełny adres strony internetowej www.rf.gov.pl) lub Centrum Mediacji działającego w ramach Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego (pełny adres strony internetowej https://www.knf.gov.pl/). 5. Możesz zwrócić się o bezpłatną pomoc prawną do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta lub Rzecznika Finansowego. 6. Naszą działalność nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego.
Dodatkowe informacje	1. Ten regulamin jest jedynym dokumentem, który określa szczegółowe zasady tej promocji. Udostępniamy go: • na mLinii (+48 42 6300 800 – opłata za połączenie zgodna z opłatą przewidzianą przez Twojego operatora według aktualnego cennika); • na infolinii Biura maklerskiego (+22 697 49 49 – opłata za połączenie zgodna z opłatą przewidzianą przez Twojego operatora według aktualnego cennika); • na naszej stronie internetowej: Regulaminy i regulacje Biura maklerskiego (pełny adres strony internetowej www.mdm.pl/bm/regulaminy-i-regulacje); • w Punkcie Usług Maklerskich (adres: ul. Prosta 20, 00- 850 Warszawa). 2. Zapoznaj się także z innymi ważnymi dokumentami: • Regulaminem świadczenia usług maklerskich w ramach usługi eMakler (pełny adres strony internetowej https://www.mdm.pl/bm/regulaminy-emarkler) • Taryfą prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A. (pełny adres strony internetowej https://www.mbank.pl/pomoc/oplaty/interaktywna/ind/) • Taryfą Opłat i Prowizji Biura maklerskiego (pełny adres strony internetowej https://www.mdm.pl/bm/regulaminy-i-regulacje)

NOTA PRAWNA - PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Wypłata z IKE dokonywana jest na wniosek oszczędzającego. Wypłata nie podlega opodatkowaniu, jeżeli jest dokonywana po uzyskaniu uprawnień emerytalnych (osiągnięciu wieku 55 lub 60 lat) i pod warunkiem dokonania ponad połowy wpłat, co najmniej 5 lat przed datą wypłaty lub oszczędzania przez co najmniej 5 lat. Środki zgromadzone na IKE

podlegają dziedziczeniu. Możliwe jest wskazanie osoby uposażonej. Limit wpłat w 2026 r. wynosi 28 260 zł.

Wypłata z IKZE dokonywana jest na wniosek oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych. Wypłata podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym w stawce 10 %. Limit wpłat w 2026 r. wynosi 11 304 zł.

Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Należy liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części zainwestowanych środków.

mBank S.A. nie ponosi odpowiedzialności za decyzje Klientów związane z inwestowaniem w instrumenty finansowe. Instrumenty finansowe nie są depozytem bankowym. Wartość zakupionych instrumentów finansowych może się zmieniać wraz ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych. W konsekwencji, dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu, a w odniesieniu do instrumentów pochodnych strata może nawet przekroczyć kwotę zainwestowanego kapitału. W przypadku instrumentów finansowych notowanych w innej walucie niż polski złoty wartość inwestycji może ulec zmianie wskutek zmian kursu walutowego. Ponadto potencjalne korzyści z inwestowania w instrumenty finansowe mogą zostać zmniejszone o pobierane podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa, taryf opłat i prowizji oraz regulaminów. Informacja o charakterystyce poszczególnych instrumentów finansowych, regulaminy świadczenia usług maklerskich, tabele opłat i prowizji, informacje o sprzedaży krzyżowej i informacja o innych dokumentach związanych ze świadczeniem usług maklerskich przez mBank S.A. znajdują się na stronach: <https://www.mdm.pl/bm/regulaminy-i-regulacje>.

Przed rozpoczęciem inwestowania wypełnij ankietę MiFID, jeśli jeszcze tego nie zrobiłeś.

Przy podejmowaniu każdej decyzji inwestycyjnej należy kierować się własną oceną sytuacji faktycznej i prawnej. Klient powinien szczegółowo zapoznać się ze specyfikacją danego instrumentu i rozważyć, czy jest on dla niego odpowiedni mając na uwadze swoją wiedzę, doświadczenie w inwestowaniu w instrumenty finansowe oraz sytuację finansową.

Żadna informacja zamieszczona w niniejszym Serwisie nie stanowi oferty.

Oświadczamy, że mBank S.A. ma zezwolenie na:

1. prowadzenie działalności maklerskiej (decyzja KNF z 29.03.2024 roku w sprawie wyrażenia zgody na zmianę statutu mBanku S.A.).

Naszą działalność w zakresie, który opisują pkt.1, nadzoruje Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa.

MOJE OŚWIADCZENIA

- 1) Wiem, że po tym jak przystąpię do promocji, mBank może organizować inne, podobne promocje pod taką samą nazwą, lecz o innych parametrach finansowych lub innych niż parametry finansowe.
- 2) Otrzymałem regulamin promocji "Premia do 500 zł na IKE/IKZE eMakler", przeczytałem i akceptuję jego postanowienia.

data, miejsce i podpis Uczestnika promocji

mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2026 r. wynosi 170. 103.364 złote.