



**Regulamin promocji  
„Fundusz z Lokatą”  
dostępny w Placówkach w okresie  
od 01 kwietnia 2026 r. do 29 maja  
2026 r.**

## Spis treści

|                                                                             |           |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Postanowienia ogólne</b>                                                 | <b>3</b>  |
| <b>Słownik</b>                                                              | <b>3</b>  |
| <b>Jakie warunki musisz spełnić, aby otworzyć Lokatę w ramach Promocji?</b> | <b>6</b>  |
| <b>Jakie są zasady otwarcia Lokaty w ramach Promocji?</b>                   | <b>7</b>  |
| <b>Jakie jest oprocentowanie Lokaty w ramach Promocji?</b>                  | <b>8</b>  |
| <b>Czy możesz zerwać Lokatę otwartą w ramach Promocji?</b>                  | <b>9</b>  |
| <b>Jak i kiedy naliczymy odsetki od Lokaty?</b>                             | <b>9</b>  |
| <b>Jakie są koszty związane z Promocją?</b>                                 | <b>10</b> |
| <b>Jakie są ryzyka związane z Promocją?</b>                                 | <b>10</b> |
| <b>Jak możesz złożyć reklamację?</b>                                        | <b>11</b> |
| <b>O czym jeszcze musisz wiedzieć?</b>                                      | <b>12</b> |
| <b>Oświadczenie</b>                                                         | <b>13</b> |
| <b>Załącznik do Regulaminu promocji „Fundusz z Lokatą”</b>                  | <b>14</b> |

## Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*
  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

## Postanowienia ogólne

Regulamin określa warunki, na jakich Bank Ochrony Środowiska S.A. prowadzi promocję „Fundusz z Lokatą”.

Gdy w Regulaminie piszemy:

- „**Ty**” (np. Twój, Twoich) – mamy na myśli każdą osobę, która spełnia warunki Promocji,
- „**my**” – mamy na myśli Bank Ochrony Środowiska S.A., który jest jednocześnie agentem firmy inwestycyjnej (AFI).

Niektóre wyrazy w Regulaminie napisaliśmy dużą literą i zdefiniowaliśmy w „Słowniku”.

Dodatkowe informacje oraz wyjaśnienia i przykłady zawarliśmy w ramkach. Nie stanowią one warunków Regulaminu.

## Słownik

|                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>AFI</b>          | Bank Ochrony Środowiska S.A. będący jednocześnie agentem firmy inwestycyjnej, co oznacza, że Bank wykonuje czynności pośrednictwa w zakresie działalności maklerskiej, powierzone przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.                                                                                                                                                                                                             |
| <b>DM</b>           | Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, 00-517 Warszawa, ul. Marszałkowska 78/80, zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000048901, z kapitałem zakładowym w wysokości 23 640 000 złotych, wpłaconym w całości, NIP 526-10-26-828. Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna działa na podstawie zezwolenia KNF z dnia 18.08.1994 r. |
| <b>Dzień bazowy</b> | dzień, w którym wyliczymy sumę środków na Twoich indywidualnych i wspólnych kontach w PLN. Dla Lokaty Dzień bazowy ustaliliśmy na <b>31 marca 2026 r.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Fundusz</b>      | fundusz inwestycyjny otwarty i specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty oferowany w ramach Promocji i będący                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

### Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                        | <p>w Twojej Grupie Docelowej, działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, którego jednostki uczestnictwa są dystrybuowane przez DM za pośrednictwem nas jako AFI.</p> <p>Fundusz stanowi część inwestycyjną Promocji.</p>                          |
| <b>Grupa Docelowa</b>                  | <p>lista Funduszy ustalona na podstawie wypełnionego przez Ciebie Testu, który sprawdza Twoją wiedzę i doświadczenie, sytuację finansową, poziom ryzyka, jaki możesz zaakceptować, oraz Twoje cele inwestycyjne.</p>                                                                                                                             |
| <b>Jednostka uczestnictwa funduszu</b> | <p>tytuł prawny, który daje Ci prawo do udziału w aktywach netto Funduszu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Konto</b>                           | <p>rachunek oszczędnościowo – rozliczeniowy w BOŚ S.A. powiązany z Lokatą.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Lokata</b>                          | <p>rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej oferowanej w ramach Promocji w złotych polskich (PLN) od 01 kwietnia 2026 r. do 29 maja 2026 r., na warunkach określonych w Regulaminie, której będziesz jedynym posiadaczem.</p> <p>Lokata stanowi część lokacyjną Promocji.</p>                                                                 |
| <b>Nowe środki</b>                     | <p>różnica między sumą środków na Twoich indywidualnych i wspólnych kontach i lokatach terminowych w PLN prowadzonych u nas w dniu otwarcia Lokaty a sumą środków w Dniu bazowym pomniejszona o Lokaty założone w Promocji. Nie uwzględniamy kont i lokat terminowych pełnomocników oraz kont i lokat terminowych w walutach innych niż PLN.</p> |
| <b>Okres Lokaty</b>                    | <p>okres, na jaki założona zostaje Lokata, tj. 3 miesiące.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Okres Promocji</b>                  | <p>okres, w którym udostępniamy promocyjną ofertę, tj. od 01 kwietnia 2026 r. do 29 maja 2026 r.</p>                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Placówka</b>                        | <p>oddział Banku; wykaz Placówek znajdziesz na stronie <a href="http://www.bosbank.pl">www.bosbank.pl</a>.</p>                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Promocja</b>                        | <p>promocja „Fundusz z Lokatą”, składa się z dwóch produktów, oferowanych w ramach Sprzedaży krzyżowej łączonej:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Lokaty 3 - miesięcznej</li> </ol>                                                                                                                                                 |

## Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                  | 2) Jednostek uczestnictwa funduszu - w ramach Promocji możesz nabyć Jednostki uczestnictwa Funduszu należące do Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych wymienionych w Załączniku do Regulaminu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Regulamin</b>                 | Regulamin promocji „Fundusz z Lokatą” dostępnej w Placówkach Banku w okresie od 01 kwietnia r. do 29 maja 2026 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Rejestr</b>                   | rejestr jednostek uczestnictwa danego Funduszu, który zostanie dla Ciebie otwarty przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych. W rejestrze zapisywane są informacje o tym, ile Jednostek uczestnictwa funduszu posiadasz oraz o ich nabyciu, konwersji i zbyciu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>RODO</b>                      | Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych). RODO jasno określa, kiedy i jakie dane osobowe mogą być przetwarzane. Określa Twoje prawa, obowiązki administratora danych, a także zasady zabezpieczenia Twoich danych osobowych.                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Sprzedaż krzyżowa łączona</b> | <p>Sprzedaż dwóch produktów: Jednostek uczestnictwa funduszu i Lokaty w ramach Promocji.</p> <p>Jednostki uczestnictwa funduszu i lokatę terminową możesz kupić również poza Promocją, tj. możesz zawrzeć z nami lub za naszym pośrednictwem odrębne umowy dotyczące każdego z tych produktów osobno. Przy czym:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) lokata oferowana poza Promocją jest dostępna na innych warunkach oprocentowania niż w ramach Sprzedaży krzyżowej łączonej. Poza Promocją możesz założyć lokatę na warunkach zgodnych z Tabelą oprocentowania dostępną na stronie <a href="http://www.bosbank.pl">www.bosbank.pl</a> i w naszych Placówkach;</li> </ol> |

## Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

|                              |                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | 2) sprzedaż krzyżowa łączona wiąże się z innymi ryzykami niż wtedy, gdy te produkty są sprzedawane oddzielnie, poza Promocją.<br>Informacje o ryzyku związanym z Promocją znajdziesz w dziale „Jakie są ryzyka związane z Promocją?”. |
| <b>Tabela oprocentowania</b> | Tabela oprocentowania lokat dla klientów indywidualnych.                                                                                                                                                                              |
| <b>Test</b>                  | Test rynków docelowych – ankieta, na podstawie której DM ocenia, czy dany Fundusz jest w Twojej Grupie Docelowej.                                                                                                                     |
| <b>Umowa Bossafund</b>       | „Umowa o świadczenie usług maklerskich w zakresie tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania” zawierana przez Ciebie z DM.                                                                                            |
| <b>Zerwanie Lokaty</b>       | wypłata środków przed upływem Okresu Lokaty.                                                                                                                                                                                          |

## Jakie warunki musisz spełnić, aby otworzyć Lokatę w ramach Promocji?

- Otworzysz Lokatę w ramach Promocji, jeśli spełnisz wszystkie poniższe warunki:
  - 1) jesteś osobą pełnoletnią i posiadasz pełną zdolność do czynności prawnych,
  - 2) akceptujesz ryzyko utraty części lub całości zainwestowanych środków,
  - 3) masz zawartą Umowę Bossafund z DM lub przed przystąpieniem do Promocji zawrzesz ją za pośrednictwem AFI w Placówce zgodnie z warunkami określonymi w „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. - tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania”,
  - 4) wypełnisz lub masz wypełniony Test (możesz to zrobić przez stronę internetową DM lub za pośrednictwem AFI w Placówce) i jego wynik określi Twoją Grupę Docelową,
  - 5) złożysz za pośrednictwem AFI w Placówce zlecenie nabycia Jednostek uczestnictwa funduszu będącego w Twojej Grupie Docelowej w Okresie Promocji na kwotę minimum 5 000 PLN,
  - 6) opłacisz zlecenie nabycia Jednostek uczestnictwa funduszu maksymalnie w ciągu 3 dni roboczych od dnia złożenia zlecenia nabycia,
  - 7) masz Konto w chwili zakładania Lokaty lub otworzysz Konto w Placówce przed przystąpieniem do Promocji,
  - 8) otworzysz Lokatę w Okresie Promocji z Nowych środków lub ze środków dotychczas zgromadzonych na kontach prowadzonych u nas na taką samą kwotę jak kwota zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa funduszu,

### Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.



Przykład:

W Dniu bazowym 31 marca 2026 r. suma moich pieniędzy na rachunkach w BOŚ S.A. wynosiła 15 000 PLN. Dziś to jest 10 000 PLN. Czy mogę otworzyć Lokatę w ramach Promocji?

**Tak. Możesz założyć Lokatę w ramach Promocji na warunkach oprocentowania przewidzianych dla środków dotychczasowych. Lokatę możesz założyć z pieniędzy znajdujących się na Twoim Koncie na kwotę minimum 5 000 PLN.**

Przykład:

W Dniu bazowym 31 marca 2026 r. suma moich pieniędzy na rachunkach w BOŚ wynosiła 10 000 PLN. Dziś to jest 15 000 PLN. Czy mogę otworzyć Lokatę w ramach Promocji?

**Tak. Możesz założyć Lokatę w ramach Promocji na warunkach oprocentowania przewidzianych dla Nowych środków. Twoje Nowe środki stanowią 5 000 PLN. Dodatkowo możesz założyć Lokatę w ramach Promocji na warunkach oprocentowania przewidzianych dla dotychczasowych środków, czyli na kwotę do 10 000 PLN (z uwzględnieniem minimalnej kwoty Lokaty, czyli 5 000 PLN).**

- 9) wyrazisz zgodę na ujawnienie przez DM informacji objętych tajemnicą zawodową i przekazanie ich do nas,
- 10) wyrazisz zgodę na ujawnienie przez nas informacji objętych tajemnicą bankową i przekazanie ich do DM.

## Jakie są zasady otwarcia Lokaty w ramach Promocji?

2. Lokatę możesz otworzyć w Okresie Promocji.
3. W ramach Promocji możesz założyć maksymalnie 10 Lokat. Każda Lokata będzie powiązana z odrębnym Rejestrem dla danego Funduszu. Możesz założyć maksymalnie 2 Rejestry do danego Funduszu.
4. Jeśli masz już wiele rejestrów, nowy Rejestr może nie zostać otwarty z powodu ograniczeń po stronie Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych. Nie mamy wpływu na możliwość założenia kolejnych Rejestrów, podobnie jak DM. Jeżeli nowy Rejestr dla danego Funduszu nie zostanie otwarty, nabycie Jednostek uczestnictwa tego Funduszu w ramach Promocji nie będzie możliwe.
5. Brak otwarcia nowego Rejestru skutkuje brakiem możliwości nabycia Jednostek uczestnictwa funduszu w ramach Promocji. Spowoduje to obniżenie oprocentowania Lokaty za cały jej okres do poziomu oprocentowania lokaty standardowej otwieranej w Placówce określonego

### Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

w Tabeli oprocentowania obowiązującego w dniu otwarcia Lokaty. Poinformujemy Cię o braku otwarcia nowego Rejestru.

Przykład:

Posiadam 3 rejestry Funduszu „X”. Chcę przystąpić do Promocji i nabyć Jednostki uczestnictwa tego samego Funduszu. Czy mogę to zrobić?

**Tak, możesz przystąpić do Promocji, pod warunkiem, że zostanie otwarty nowy, odrębny Rejestr Funduszu „X”, przypisany wyłącznie do Lokaty zakładanej w Promocji.**

**Posiadanie istniejących rejestrów Funduszu „X” nie wyklucza udziału w Promocji, jednak nabycie Jednostek uczestnictwa funduszu w ramach Promocji nie może odbywać się na dotychczasowym rejestrze.**

**Jeżeli nowy Rejestr nie zostanie otwarty, nabycie Jednostek uczestnictwa zostanie zrealizowane, ale nie w ramach Promocji.**

## Jakie jest oprocentowanie Lokaty w ramach Promocji?

6. Oprocentowanie Lokaty otwieranej z Nowych Środków wynosi **5,00%** w stosunku rocznym dla Lokaty 3 – miesięcznej jeśli spełnisz warunki z punktu 1.
7. Oprocentowanie Lokaty otwieranej z dotychczasowych środków wynosi **4,10%** w stosunku rocznym dla Lokaty 3 – miesięcznej jeśli spełnisz warunki z punktu 1.
8. Otrzymasz promocyjne oprocentowanie, jeśli przez cały Okres Lokaty będziesz posiadać w Rejestrze Jednostki uczestnictwa funduszu nabyte w ramach Promocji.
9. Brak opłacenia zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa funduszu w ciągu 3 dni roboczych spowoduje obniżenie oprocentowania Lokaty za cały jej okres do poziomu oprocentowania lokaty standardowej otwieranej w Placówce określonego w Tabeli oprocentowania obowiązującego w dniu otwarcia Lokaty.

Przykład:

W dniu 01 kwietnia 2026 r. za kwotę 20 000 PLN nabyłem 40 Jednostek uczestnictwa funduszu X i otworzyłem Lokatę na 3 miesiące na taką samą kwotę. W dniu 07 kwietnia 2026 r. opłaciłem zlecenie nabycia Jednostek uczestnictwa funduszu X. Czy zostanie zmniejszone oprocentowanie na mojej Lokacie?

**Tak, brak opłacenia zlecenia nabycia Jednostek uczestnictwa w ciągu 3 dni roboczych powoduje obniżenie oprocentowania Lokaty za cały jej okres do poziomu oprocentowania lokaty standardowej otwieranej w Placówce określonego w Tabeli oprocentowania obowiązującego w dniu otwarcia Lokaty.**

### Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.



Przykład:

W dniu 01 kwietnia 2026 r. za kwotę 20 000 PLN nabyłem 40 Jednostek uczestnictwa funduszu X i otworzyłem Lokatę na 3 miesiące na taką samą kwotę. W dniu 14 maja 2026 r. odkupiłem 10 Jednostek uczestnictwa funduszu X. Czy zostanie zmniejszone oprocentowanie na mojej Lokacie?

**Tak, odkupienie Jednostek uczestnictwa funduszu przed datą zakończenia Lokaty powoduje obniżenie oprocentowania Lokaty za cały jej okres do poziomu lokaty standardowej otwieranej w Placówce, określonego w Tabeli oprocentowania obowiązującego w dniu otwarcia Lokaty.**

10. Odkupienie lub konwersja części lub wszystkich Jednostek uczestnictwa funduszu nabytych w ramach Promocji, przed datą zakończenia Lokaty, spowoduje obniżenie oprocentowania Lokaty za cały jej okres do poziomu oprocentowania lokaty standardowej określonego w Tabeli oprocentowania obowiązującego w dniu otwarcia Lokaty.

### Czy możesz zerwać Lokatę otwartą w ramach Promocji?

11. Możesz Zerwać Lokatę.
12. Jeśli Zerwiesz Lokatę przed terminem jej zakończenia, nie otrzymasz odsetek.
13. Zerwanie i zakończenie Lokaty nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia odkupienia Jednostek uczestnictwa funduszu. W celu ich odkupienia złóż odrębne zlecenie.

Przykład:

Od 01 kwietnia 2026 r. mam 3 - miesięczną Lokatę. W dniu 14 maja 2026 r. chcę wypłacić z niej pieniądze. Czy dostanę odsetki?

**Nie. Okres Lokaty powinien trwać od 01 kwietnia 2026 r. do 01 lipca 2026 r. Ze względu na zerwanie Lokaty przed terminem, nie wypłacimy odsetek.**

### Jak i kiedy naliczymy odsetki od Lokaty?

14. Odsetki od Lokaty dopiszemy po zakończeniu Okresu Lokaty.
15. Środki z Lokaty wraz z należnymi odsetkami prześlemy na Konto, z którego wpłaciłeś na nią środki.

#### Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

## Jakie są koszty związane z Promocją?

---

16. Koszt Promocji to suma kosztów jej wszystkich produktów:
- 1) nabycie Jednostek uczestnictwa funduszu i ich odkupienie wiąże się z kosztami i opłatami – wysokość opłat i kosztów jest zależna od Funduszu/subfunduszu inwestycyjnego i jest podana w prospektach informacyjnych Funduszy oraz w dokumentach zawierających kluczowe informacje dla inwestorów (KID). Stawki opłat za zarządzanie aktualne na pierwszy dzień obowiązywania Promocji oraz maksymalna wysokość innych kosztów określona w statutach Funduszy mogą ulec zmianie w trakcie trwania Promocji lub po jej zakończeniu. Dokumenty i informacje dotyczące kosztów i opłat związanych z Jednostkami uczestnictwa funduszu dostępne są na stronie: [www.bossafund.pl](http://www.bossafund.pl),
  - 2) zawarcie Umowy Bossafund i prowadzenie rachunku papierów wartościowych przez DM wiąże się z opłatami, które są opisane w „Tabeli Opłat i Prowizji Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. – BOSSAFUND”, która jest udostępniona na stronie <https://bossa.pl/oferta/dokumenty>,
  - 3) Lokata wiąże się z opłatami, które są opisane w „Taryfie Opłat i Prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych” i udostępnione na stronie <https://www.bosbank.pl/wazne-informacje/tabele-oplaty>.
17. Dokument „Informacja ex-ante o kosztach i opłatach – rachunek Bossafund” przedstawimy bezpośrednio przed złożeniem zlecenia. Nabycie Jednostek uczestnictwa funduszu w ramach Sprzedaży krzyżowej łączonej wiąże się z takimi samymi kosztami jak przy nabyciu jednostek uczestnictwa funduszu poza Promocją.
18. Lokata otwierana w ramach Sprzedaży krzyżowej łączonej wiąże się z takimi samymi opłatami jak lokaty otwierane odrębnie.

## Jakie są ryzyka związane z Promocją?

---

### Ryzyko dla części inwestycyjnej – Jednostki uczestnictwa funduszu

19. Nabycie Jednostek uczestnictwa funduszu może wiązać się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych środków i nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.
20. Poziom ryzyka inwestycyjnego zależy od rodzaju Funduszu, który wybierzesz.
21. Jednostki uczestnictwa funduszu nie są objęte gwarancją Bankowego Funduszu

### Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

Gwarancyjnego ani żadnego innego podmiotu, a historyczne wyniki nie stanowią gwarancji przyszłych zysków.

22. Ryzyka związane z nabyciem Jednostek uczestnictwa funduszu określone są w przeznaczonym dla każdego z Funduszy:
  - 1) Prospekcie Informacyjnym,
  - 2) Kluczowych Informacjach dla Inwestorów (KID),
  - 3) Karcie Funduszu.
23. Dokumenty wymienione w punkcie 22 zawierają m.in. informacje o ryzykach związanych z inwestycją, opłatach oraz strategii inwestycyjnej. DM udostępnia je na [www.bossafund.pl](http://www.bossafund.pl) oraz są one dostępne na stronach internetowych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych.
24. Przed przystąpieniem do Promocji zapoznaj się z dokumentami wymienionymi w punkcie 22, by poznać ryzyko związane z nabyciem Jednostek uczestnictwa funduszu.
25. Wartość Jednostek uczestnictwa funduszu może rosnąć lub maleć w zależności od sytuacji na rynkach finansowych. To oznacza, że zysk z zainwestowanych środków w Jednostki uczestnictwa funduszu może się zwiększyć lub zmniejszyć, możesz również nie osiągnąć zysku na tej inwestycji, jak również ponieść stratę.
26. Nabycie Jednostek uczestnictwa funduszu w ramach Promocji wiąże się z takim samym ryzykiem jak ryzyko związane z tym produktem nabywanym odrębnie.

### Ryzyko dla części lokacyjnej – Lokata

27. Otwarcie Lokaty nie wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym i ryzykiem utraty środków.
28. Środki na Lokacie gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do kwoty opisanej w ustawie z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

### Jak możesz złożyć reklamację?

29. W zakresie Jednostek uczestnictwa funduszu informacje o składaniu i rozpatrywaniu reklamacji znajdują się w:
  - 1) Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. - tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
  - 2) Informacji konsumenckiej Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.,które są dostępne na stronie [www.bossa.pl/oferta/dokumenty](http://www.bossa.pl/oferta/dokumenty),
  - 3) Zasadach przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w Banku Ochrony Środowiska S.A.,które są dostępne na stronie [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl).

### Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

30. W zakresie Lokaty i Promocji informacje o składaniu i rozpatrywaniu reklamacji znajdują się w:

- 1) Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych,
- 2) Zasadach przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w Banku Ochrony Środowiska S.A.

które udostępniamy na [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl) i w naszych Placówkach.

## O czym jeszcze musisz wiedzieć?

31. Regulamin nie jest poradą inwestycyjną ani rekomendacją. Ma charakter informacyjno-promocyjny i nie może być jedyną podstawą podejmowania przez Ciebie decyzji inwestycyjnych.
32. Nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszy oraz zawarcie umowy Lokaty w ramach Promocji jest Sprzedażą krzyżową łączoną w rozumieniu przepisów prawa.
33. Sprzedaż krzyżowa łączona wiąże się z innym poziomem ryzyka niż w przypadku, gdyby Jednostki uczestnictwa funduszu i lokata były oferowane oddzielnie, ponieważ:
  - 1) inwestowanie środków w Lokatę połączoną z Funduszem wiąże się z większym ryzykiem niż inwestycja tych środków w samą lokatę, z uwagi na część inwestycyjną Promocji. Potencjalna strata z tytułu nabycia Jednostek uczestnictwa funduszu może przewyższyć zyski wynikające z Lokaty,
  - 2) zainwestowanie środków w nabycie wyłącznie Jednostek uczestnictwa funduszu (poza Promocją) wiąże się z większym ryzykiem niż zainwestowanie tych samych środków w ramach Promocji z uwagi na część lokacyjną Promocji.
34. Przed zawarciem Umowy Bossafund DM poprosi Cię o wypełnienie Formularza Informacji o Kliencie oraz Testu. Szczegóły dotyczące oceny adekwatności usług świadczonych na podstawie Umowy Bossafund i nabywanych Jednostek uczestnictwa funduszu znajdują się „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. - tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania”.
35. Jeśli zamkniesz Konto, musisz wskazać sposób zadysponowania środkami na Lokacie po jej zakończeniu. Dyspozycję możesz złożyć w Placówce.
36. Regulamin jest jedynym dokumentem, w którym określamy warunki Promocji.
37. W odniesieniu do Lokat w zakresie nieuregulowanym w Regulaminie, zastosowanie mają postanowienia:
  - 1) Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków terminowych lokat oszczędnościowych dla osób fizycznych,

### Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

- 2) Tabeli oprocentowania Lokat dla Klientów indywidualnych,
  - 3) Taryfy opłat i prowizji Banku Ochrony Środowiska S.A. za czynności bankowe w obrocie krajowym i zagranicznym dla klientów indywidualnych.
38. Nabycie Jednostek uczestnictwa funduszu następuje na podstawie:
- 1) Umowy Bossafund wraz z załącznikami, w szczególności:
    - Dokument „Materiały informacyjne (MiFID)”,
    - Dokument „Informacja ex ante o kosztach i opłatach – rachunek Bossafund”,
  - 2) Tabeli Opłat i Prowizji Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. – BOSSAFUND,
  - 3) Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. - tytuły uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania”.
39. Administratorem Twoich danych osobowych w związku z Promocją:
- 1) jest DM - w zakresie prowadzenia rachunku Bossafund,
  - 2) jesteśmy my - w zakresie Lokaty.
40. Podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale konieczne do udziału w Promocji.
41. Przetwarzamy dane osobowe zgodnie z obowiązującymi przepisami o ochronie danych osobowych, w tym zwłaszcza RODO. Naszym nadrzędnym celem jest zapewnienie bezpieczeństwa i ochrony Twoich danych osobowych podczas ich przetwarzania. Informacje na temat przetwarzania danych znajdują się w „Informacji ogólnej o przetwarzaniu przez Bank Ochrony Środowiska S.A. danych osobowych”.
42. Możemy wcześniej zakończyć Promocję. Informację o tym udostępniemy przez stronę [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl) i w naszych Placówkach.
43. O zakończeniu Promocji poinformujemy z co najmniej dwudniowym wyprzedzeniem.
44. Zakończenie Promocji nie wpływa na Twoje prawa nabyte w Okresie Promocji.

## Oświadczenie

Oświadczam, że otrzymałam/em, przeczytałam/em, rozumiem i akceptuję treść Regulaminu promocji „Fundusz z Lokatą” oraz że poza warunkami Promocji mogę osobno:

- 1) otworzyć lokatę, ale o innej wysokości oprocentowania niż Lokata w ramach Promocji,
- 2) nabyć Jednostki uczestnictwa funduszu.

---

Podpis Klienta

### Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.

## Załącznik do Regulaminu promocji „Fundusz z Lokatą”

Lista Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, których fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze otwarte dostępne są w ramach Promocji „Fundusz z Lokatą”.

| L.P. | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych                           |
|------|---------------------------------------------------------------|
| 1.   | AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.            |
| 2.   | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.       |
| 3.   | Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.               |
| 4.   | ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.             |
| 5.   | Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. |
| 6.   | Ipopema Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.              |
| 7.   | SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.             |
| 8.   | VeloFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.            |
| 9.   | Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.            |
| 10.  | VIG/C-QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.        |
| 11.  | Uniqa Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.                |
| 12.  | PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.                  |
| 13.  | Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A.                  |
| 14.  | Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.           |
| 15.  | Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.            |
| 16.  | Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.              |

### Bank Ochrony Środowiska S.A.

 ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa  infolinia 801 355 455 | +48 22 543 34 34\*  [www.bosbank.pl](http://www.bosbank.pl)

Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 0000015525 | NIP 527 020 33 13 | Kapitał zakładowy: 929 476 710 zł

\* Opłata za połączenie zgodna z cennikiem operatora.