

# Regulamin programu Dbam o zdrowie finansowe z Kontem Pro oszczędnościowym

## Na skróty

W regulaminie opisujemy zasady i warunki uczestnictwa w programie Dbam o zdrowie finansowe z Kontem Pro oszczędnościowym.

W programie otrzymasz **podwyższone oprocentowanie** na Koncie Pro oszczędnościowym, jeżeli zrealizujesz warunki opisane w tym regulaminie. Szczegółowe warunki programu znajdziesz w rozdziale „Pełna treść regulaminu”.

## Pełna treść regulaminu

### O regulaminie

1. W regulaminie określamy zasady programu Dbam o zdrowie finansowe z Kontem Pro oszczędnościowym. Jest to I. edycja tego programu (dalej jako „program”).
2. Zapoznaj się z tym regulaminem, zanim przystąpisz do programu.
3. Gdy używamy zwrotów:
  - a. „Ty” – mamy na myśli każdą osobę, która może skorzystać z programu,
  - b. „my” – to Erste Bank Polska S.A.
4. Niektóre pojęcia w tekście mają swoje definicje. Oznaczyliśmy **pogrubieniem** pierwsze użycie tych pojęć i umieściliśmy je w Słowniczku.

### Organizator

1. Jesteśmy organizatorem tego programu.
2. Nasza siedziba znajduje się w Warszawie, Plac Europejski 3A, 00-844 Warszawa.
3. Nasz bank jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000008723. Kapitał zakładowy i wpłacony to 1021893 140 zł.

## Uczestnicy

Możesz wziąć udział w programie, jeśli spełnisz łącznie te warunki:

1. jesteś osobą fizyczną;
2. masz ukończone 18 lat;
3. posiadasz pełną zdolność do czynności prawnych;
4. otworzysz Konto Pro oszczędnościowe i przystąpisz do programu w sposób, który wskazujemy w rozdziale „W jaki sposób przystąpisz do programu”.

## Czas programu

Program trwa od 15.05.2026 roku do 30.11.2026 roku (okres trwania programu).

## W jaki sposób przystąpisz do programu

1. Możesz przystąpić do programu w każdym momencie w okresie trwania programu: w **bankowości internetowej Erste** lub **aplikacji Erste**. Aby to zrobić, otwórz Konto Pro oszczędnościowe i potwierdź, że znasz i akceptujesz regulamin tego programu. Jeśli tego nie zrobisz, nie będziemy mogli naliczyć Ci **promocyjnego oprocentowania**.
2. Konto Pro oszczędnościowe możesz otworzyć w bankowości internetowej Erste lub aplikacji Erste – wejdź w Ofertę, w sekcji Oszczędności sprawdź ofertę kont oszczędnościowych. Następnie, aby otworzyć Konto Pro oszczędnościowe – kliknij przycisk Wybieram. w kolejnym kroku potwierdź, że akceptujesz regulamin tego programu.
3. Konta Pro oszczędnościowego nie otworzysz w naszych **placówkach** i przez telefon.

## Zasady programu

1. W okresie trwania programu otrzymujesz **standardowe oprocentowanie** dla całego **salda** na Koncie Pro oszczędnościowym.
2. Dla salda na Koncie Pro oszczędnościowym do 100 000 zł, jeśli spełnisz co najmniej jedną z **aktywności w miesiącu weryfikacji**, w miesiącu następnym zyskasz podwyższone oprocentowanie. Suma podwyższonego oprocentowania oraz standardowego oprocentowania stanowi łącznie promocyjne oprocentowanie.

3. Listę aktywności i odpowiadającą im stawkę podwyższonego oprocentowania znajdziesz w rozdziale „Lista aktywności i stawki podwyższonego oprocentowania”
4. Za każdą aktywność możesz zyskać podwyższone oprocentowanie.
5. Jeżeli w miesiącu weryfikacji spełnisz wszystkie wskazane w w rozdziale „Lista aktywności i stawki podwyższonego oprocentowania” aktywności, to w miesiącu następnym:
  - a. dla salda do 100 000 zł, otrzymasz maksymalne podwyższone oprocentowanie, czyli 4,00% w skali roku oraz standardowe oprocentowanie;
  - b. dla salda powyżej 100 000 zł, otrzymasz standardowe oprocentowanie.
6. Jeśli w miesiącu weryfikacji nie spełnisz żadnej z aktywności wskazanych w rozdziale „Lista aktywności i stawki podwyższonego oprocentowania”, całe saldo na Twoim Koncie Pro oszczędnościowym będzie miało standardowe oprocentowanie.
7. Od 15.05.2026 roku do 31.08.2026 roku, do 100 000 zł, otrzymasz stałą stawkę promocyjnego oprocentowania bez konieczności spełniania aktywności, tj.: sumę podwyższonego oprocentowania w wysokości 4,00% w skali roku oraz obowiązującego w tym czasie standardowego oprocentowania. Wysokość stawek oprocentowania znajdziesz w:
  - a. Tabeli oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych – udostępniamy ją na naszej stronie [www.erste.pl](http://www.erste.pl) w sekcji Oprocentowanie dla Ciebie;
  - b. naszych placówkach.
8. Ze względu na punkt 7, pierwszym miesiącem weryfikacji spełniania aktywności w programie, jest sierpień 2026r. Jeżeli w tym miesiącu spełnisz co najmniej jedną z aktywności wskazanych w rozdziale „Lista aktywności i stawki podwyższonego oprocentowania”, we wrześniu 2026 roku otrzymasz podwyższone oprocentowanie zgodnie z tym rozdziałem. Następnie, jeżeli we wrześniu 2026 roku spełnisz co najmniej jedną z aktywności wskazanych w rozdziale „Lista aktywności i stawki podwyższonego oprocentowania”, podwyższone oprocentowanie, zgodnie z tym rozdziałem, otrzymasz w październiku 2026 roku. W taki sam sposób proces przebiegać będzie w kolejnych miesiącach programu. Ostatnim miesiącem weryfikacji jest listopad 2026 roku, a ostatnim miesiącem, w którym możesz otrzymać podwyższone oprocentowanie, jest grudzień 2026 roku.

## Lista aktywności i stawki podwyższonego oprocentowania

### 1. Oprocentowanie zmieni się o +0,25% w skali roku:

gdy zalogujesz się 5 razy do swojej aplikacji Erste lub bankowości internetowej Erste;

### 2. Oprocentowanie zmieni się o +0,50% w skali roku:

gdy wpłacisz na swoje Konto Pro oszczędnościowe co najmniej 100 zł;

### 3. Oprocentowanie zmieni się o +1,75% w skali roku:

gdy spełnisz łącznie te warunki:

- a. złożysz zlecenie lub zlecenia nabycia **jednostek uczestnictwa** na łączną kwotę co najmniej 100 zł, w tym również w ramach programów emerytalnych **IKE** lub **IKZE**, przez bankowość internetową Erste lub aplikację Erste zgodnie z **Regulaminem przyjmowania i przekazywania zleceń**.

Jeśli zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa jest w innej walucie niż złoty, kwotę zlecenia przeliczymy na złoty według średniego kursu NBP z dnia złożenia zlecenia;

- b. opłacisz zlecenie lub zlecenia na co najmniej 4 dni robocze przed końcem miesiąca;  
Przykład: w sierpniu 2026 roku ostatnim dniem na złożenie i opłacenie zlecenia, które pozwoli otrzymać podwyższone oprocentowanie za tę aktywność za ten miesiąc, jest 26 sierpnia 2026 roku.
- c. jednostki uczestnictwa wybranego **funduszu** w momencie złożenia zlecenia są zgodne z Twoim **wynikiem ankiety inwestycyjnej**, tj. jesteś w grupie docelowej tych instrumentów finansowych, czyli zgodnych z Twoją wiedzą i doświadczeniem, sytuacją finansową, tolerancją ryzyka i celem inwestycyjnym.

Ważne! Nie uzyskasz podwyższonego oprocentowania za aktywność, jeśli:

- odmówisz wypełnienia ankiety inwestycyjnej, gdyż nie będziemy w stanie określić, czy jesteś w grupie docelowej jednostek uczestnictwa wybranego funduszu;
- złożone zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa dotyczy IKZE w ramach **inwestycji zgodnej z wiekiem** i nie jesteś w grupie docelowej co najmniej jednego subfunduszu z tego pakietu.

Pamiętaj – inwestowanie w jednostki uczestnictwa zawsze wiąże się z **ryzykiem**.

#### 4. Oprocentowanie zmieni się o +1,50 % w skali roku

gdy posiadasz **ubezpieczenie** w danym miesiącu kupione za naszym pośrednictwem jako agenta **Towarzystw Ubezpieczeniowych**; sprawdzimy w Towarzystwie Ubezpieczeniowym, czy masz takie ubezpieczenie.



Pamiętaj!

Aktywności są rozłączne, możesz spełnić jedną, dwie, trzy lub cztery. Zobacz, jak będziemy określać podwyższone oprocentowanie.

##### Przykład 1

Gdy w miesiącu weryfikacji spełnisz wszystkie aktywności, to w następnym miesiącu otrzymasz maksymalne podwyższone oprocentowanie w wysokości 4,00% w skali roku, tj.:  $4,00\% = 0,25\% + 0,50\% + 1,75\% + 1,50\%$

##### Przykład 2

Gdy w miesiącu weryfikacji spełnisz aktywność numer 4, to w następnym miesiącu otrzymasz podwyższone oprocentowanie w wysokości 1,50% w skali roku.

##### Przykład 3

Gdy w miesiącu weryfikacji spełnisz dwie aktywności – numer 1 i 3, to w następnym miesiącu otrzymasz podwyższone oprocentowanie w wysokości 2,00% w skali roku.

#### Pozostałe warunki

1. Zastrzegamy sobie możliwość przedłużenia tego programu. w kolejnych jego edycjach mogą obowiązywać nowe warunki. Będą one miały zastosowanie do Twojego konta Pro oszczędnościowego. Informację o nowych warunkach prześlemy Ci zawsze na 2 miesiące przed zakończeniem trwającej edycji programu. Zamieścimy je również na naszej stronie [www.erste.pl](http://www.erste.pl).
2. zmianach warunków programu w kolejnych edycjach będziemy informować Cię przez e-mail i wiadomość w poczcie w Erste online.
3. Gdy chcesz zrezygnować z programu, złóż dyspozycję zamknięcia Konta Pro oszczędnościowego.
4. Odsetki naliczone na podstawie oprocentowania podwyższonego i oprocentowania standardowego wypłacamy łącznie ostatniego dnia danego miesiąca. Informację o wysokości naliczonych odsetek znajdziesz w historii konta i na wyciągu z tego konta.

## Reklamacje

1. Jak możesz złożyć reklamację:
  - a. na piśmie w postaci elektronicznej:
    - w Erste online, jeśli korzystasz z tych usług,
    - na nasz adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-10627-95023-GADAI-17. Podstawa prawna: ustawa z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych.
  - b. na piśmie w postaci papierowej:
    - listownie - na adres siedziby banku (znajdziesz go w rozdziale „Organizator” w punkcie 2), lub dowolnej placówki banku,
    - osobiście - w naszej placówce.
  - c. ustnie:
    - telefonicznie - na infolinii banku lub dzwoniąc do naszej placówki (koszt połączenia będzie zgodny z taryfą danego operatora),
    - osobiście - w naszej placówce.
2. Adresy oraz numery telefonów znajdziesz na naszej stronie i w naszych placówkach.

## W jaki sposób i w jakim terminie odpowiemy na Twoją reklamację

1. Jak odpowiemy na Twoją reklamację:
  - a. jeśli złożysz reklamację ustnie, odpowiemy na nią zgodnie z Twoim wnioskiem: na piśmie w postaci papierowej (listem) albo elektronicznej (w Erste online).
  - b. jeśli złożysz reklamację na piśmie w postaci papierowej, odpowiedź wyślemy na piśmie w postaci papierowej (listem), chyba że zawnioskujesz o odpowiedź na piśmie w postaci elektronicznej (w Erste online).
  - c. jeśli złożysz reklamację na piśmie w postaci elektronicznej, odpowiemy w ten sam sposób, chyba że zawnioskujesz o odpowiedź na piśmie w postaci papierowej (list). Odpowiedź w postaci elektronicznej prześlemy:
    - w Erste online - jeśli tam złożysz reklamację,
    - na Twój adres do doręczeń elektronicznych - jeśli wysłałeś reklamację na nasz adres do doręczeń elektronicznych.

2. Na Twoją reklamację odpowiemy najpóźniej do 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.
3. W szczególnie skomplikowanych przypadkach odpowiemy do 60 dni. Uprzedzimy Cię o tym. Podamy uzasadnienie opóźnienia, okoliczności wymagające dodatkowego ustalenia oraz przybliżony termin odpowiedzi.
4. Szczegółowe informacje, gdzie i jak składać reklamacje oraz jak je rozpatrujemy, udostępniamy na naszej stronie i w naszych placówkach.

### Co możesz zrobić, jeśli nie uwzględnimy Twojej reklamacji

1. Gdy nie uwzględnimy Twojej reklamacji, możesz:
  - a. ponownie napisać do nas,
  - b. zwrócić się o rozstrzygnięcie sporu w trybie pozasądowym do:
    - Arbitra Bankowego - możesz to zrobić tylko wtedy, gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza 12 000 zł,
    - Rzecznika Finansowego.
2. Arbiter Bankowy działa przy Związku Banków Polskich. Więcej informacji znajdziesz na stronie [www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy](http://www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy).
3. Rzecznik Finansowy działa na podstawie Ustawy z 5 sierpnia 2015 roku o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej. Więcej informacji znajdziesz na stronie [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).

### Gdzie znajdziesz pomoc i do kogo możesz wnieść skargę

1. Możesz skorzystać z bezpłatnej pomocy prawnej miejskich lub powiatowych rzeczników konsumenta.
2. Możesz wnieść skargę na działania nasze lub naszych placówek partnerskich do Komisji Nadzoru Finansowego.

### Ochrona danych osobowych

#### Kto jest administratorem Twoich danych osobowych

1. Jesteśmy administratorem Twoich danych osobowych, których użyjemy, aby zrealizować ten program zgodnie z tym regulaminem.
2. Twoje dane osobowe podajesz nam dobrowolnie. Są one niezbędne, abyśmy mogli zrealizować ten program.

## Gdzie znajdziesz naszą politykę przetwarzania danych osobowych

1. Politykę przetwarzania danych osobowych publikujemy dla Ciebie na naszej stronie [www.erste.pl/rodo](http://www.erste.pl/rodo)
2. Z naszej polityki przetwarzania danych osobowych dowiesz się, po co zbieramy Twoje dane i co z nimi robimy, jakie prawa związane z przetwarzaniem Twoich danych osobowych Ci przysługują i jak z nich skorzystać.

## Postanowienia końcowe

1. Regulamin udostępniamy w naszych placówkach, na naszej stronie [www.erste.pl](http://www.erste.pl) i w procesie otwarcia Konta Pro oszczędnościowego.
2. Bierzemy odpowiedzialność za program i jego prawidłowy przebieg.
3. Słownik pojęć i definicji, które dotyczą usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym udostępniamy na naszej stronie [www.erste.pl/pad](http://www.erste.pl/pad) i w naszych placówkach.
4. W sprawach nieuregulowanych w tym regulaminie zastosujemy powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz odpowiednie umowy i regulaminy dotyczące poszczególnych produktów i usług objętych tym programem. Dotyczy to m.in.:
  - a. Umowy konta oszczędnościowego;
  - b. Regulaminu kont dla klientów indywidualnych wraz z załącznikiem do Regulaminu kont dla klientów indywidualnych, który określa szczegółowe warunki prowadzenia konta oszczędnościowego;
  - c. Regulaminu usług Erste online dla Klientów Indywidualnych;
  - d. Taryfy opłat i prowizji pobieranych przez Erste Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla klientów indywidualnych.
5. Te dokumenty znajdziesz na naszej stronie [www.erste.pl](http://www.erste.pl) lub w naszych placówkach.

## Słowniczek

<b>pojęcia</b>	<b>jak te pojęcia nazywamy i jak je rozumiemy</b>
aktywność	czynność, za którą otrzymasz podwyższone oprocentowanie zgodnie z zasadami opisanymi w regulaminie
aplikacja Erste	nasza aplikacja, którą instalujesz na zaufanym mobilnym urządzeniu; aplikacja umożliwia Ci dostęp do naszych usług, korzystasz z niej zgodnie z Regulaminem usług Erste online dla klientów indywidualnych (usługa bankowości elektronicznej)
bankowość internetowa Erste	dostęp do usług bankowych przez internet; z usługi bankowości internetowej Erste korzystasz zgodnie z Regulaminem usług Erste online dla klientów indywidualnych (usługa bankowości elektronicznej)
Erste online	zdalny dostęp do naszych usług bankowych, z których korzystasz zgodnie z Regulaminem usług Erste online dla klientów indywidualnych. Są to usługi bankowości internetowej Erste i aplikacji Erste, które są usługą bankowości elektronicznej
fundusz	fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty lub fundusz zagraniczny lub subfundusz wydzielony w ramach funduszu z wydzielonymi subfunduszami
IKE lub IKZE	programy emerytalne Indywidualne Konto Emerytalne lub Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, których jednostek uczestnictwa jesteśmy dystrybutorem
inwestycja zgodna z wiekiem	gotowy portfel subfunduszy Erste Prestiż SFIO w ramach IKZE prowadzonego przez Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
jednostki uczestnictwa	jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa danego funduszu

pojęcia	jak te pojęcia nazywamy i jak je rozumiemy
miesiąc weryfikacji	każdy miesiąc kalendarzowy w czasie programu począwszy od sierpnia 2026 roku, w którym sprawdzamy, czy spełnisz aktywności
placówka	nasz oddział lub placówka partnerska
podwyższone oprocentowanie	oprocentowanie stałe, które zyskasz, jeśli spełnisz aktywności (z wyłączeniem okresu od 15.05.2026 roku do 31.08.2026 roku, gdy oprocentowanie podwyższone jest równe 4,00% bez konieczności spełniania aktywności)
promocyjne oprocentowanie	suma standardowego i podwyższonego oprocentowania
Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń	Regulamin świadczenia usług przyjmowania i przekazywania zleceń związanych z jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułami uczestnictwa w funduszach zagranicznych przez Erste Bank Polska S.A.
ryzyko	inwestowanie w jednostki uczestnictwa funduszy wiąże się z ryzykiem. Fundusze nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Musisz liczyć się z ryzykiem utraty przynajmniej części zainwestowanego kapitału. Szczegółowy opis ryzyk danego funduszu znajdziesz w statucie funduszu, prospekcie informacyjnym funduszu i dokumencie, który zawiera kluczowe informacje. Zanim podejmiesz decyzję inwestycyjną, weź pod uwagę opłaty związane z danym funduszem inwestycyjnym i uwzględnij ewentualne opodatkowanie zysku. Nie traktuj tego dokumentu jako porady inwestycyjnej czy rekomendacji. Nie może być on wyłączną podstawą podejmowania przez Ciebie decyzji inwestycyjnych
saldo	środki na koniec każdego dnia

pojęcia	jak te pojęcia nazywamy i jak je rozumiemy
standardowe oprocentowanie	oprocentowanie według zmiennej stopy procentowej, które określiliśmy w umowie Konta Pro oszczędnościowego. Wysokość standardowego oprocentowania znajdziesz w: Tabeli oprocentowania kont oraz lokat terminowych dla klientów indywidualnych – udostępniamy ją na naszej stronie internetowej <a href="http://www.erste.pl">www.erste.pl</a> w sekcji Oprocentowanie dla Ciebie oraz w naszych placówkach
Towarzystwo Ubezpieczeniowe	Towarzystwa Ubezpieczeniowe, które uwzględniamy w programie: <ol style="list-style-type: none"><li data-bbox="596 909 1439 1043">1. COMPENSA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, KRS 0000006691,</li><li data-bbox="596 1055 1439 1144">2. Generali Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, KRS: 0000010623,</li><li data-bbox="596 1155 1439 1290">3. InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, KRS 0000054136,</li><li data-bbox="596 1301 1439 1391">4. LINK4 Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, KRS 0000142452,</li><li data-bbox="596 1402 1439 1491">5. Erste Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, KRS 0000310692,</li><li data-bbox="596 1503 1439 1592">6. Erste Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, KRS 0000310719</li></ol>
ubezpieczenie	Ubezpieczenie Życie i Zdrowie, Ubezpieczenie Locum Comfort, Ubezpieczenie samochodu – umowa zawarta w zakresie OC, AC, Assistance lub NNW

pojęcia	jak te pojęcia nazywamy i jak je rozumiemy
wynik ankiety inwestycyjnej	<p>informacja, którą przekazujemy klientowi lub potencjalnemu klientowi usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych według zasad określonych w przepisach, która zawiera ocenę:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. czy usługa świadczona w ramach umowy o przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa w funduszach zagranicznych lub instrument finansowy będący jej przedmiotem są dla niego odpowiednie,</li><li>2. w grupie docelowej jakich instrumentów finansowych jest, czyli zgodnych z jego wiedzą i doświadczeniem, sytuacją finansową, tolerancją ryzyka i celami inwestycyjnymi</li></ol>