

Dokument obowiązujący od 9 września 2025 r.

## TABELA OPROCENTOWANIA I OPŁAT DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH

### 1. Rachunek Depozytowy w złotych

| STOPA OPROCENTOWANIA W SKALI ROKU | OPŁATY ZA PROWADZENIE RACHUNKU DEPOZYTOWEGO |
|-----------------------------------|---------------------------------------------|
| 0,50 %                            | 0 zł                                        |

- Bank nalicza oprocentowanie środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Depozytowym według zmiennej stopy oprocentowania wskazanej powyżej.
- Bank nalicza oprocentowanie od środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Depozytowym za każdy dzień przechowywania środków pieniężnych na Rachunku Depozytowym, poczynwszy od dnia uznania Rachunku Depozytowego.
- Bank uznaje Rachunek Depozytowy kwotą naliczonego oprocentowania w danym miesiącu, ostatniego dnia tego miesiąca.

### 2. Lokata Facto w złotych

| OKRES LOKATY<br>(okres wskazany przez Klienta w Dyspozycji otwarcia Lokaty Facto) | STOPA OPROCENTOWANIA STAŁEGO W SKALI ROKU | MINIMALNA KWOTA WKŁADU NA LOKATĘ FACTO | OPŁATY |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------|--------|
| 1 miesiąc                                                                         | 4,50%                                     | 5 000 zł                               | 0 zł   |
| 3 miesiące                                                                        | 4,75%                                     |                                        |        |
| 6 miesięcy                                                                        | 4,50%                                     |                                        |        |
| 9 miesięcy                                                                        | 4,50%                                     |                                        |        |
| 12 miesięcy                                                                       | 4,25%                                     |                                        |        |
| 18 miesięcy                                                                       | 3,75%                                     |                                        |        |
| 24 miesiące                                                                       | 3,50%                                     |                                        |        |
| 36 miesięcy                                                                       | 2,50%                                     |                                        |        |
| 48 miesięcy                                                                       | 2,50%                                     |                                        |        |
| 60 miesięcy                                                                       | 2,50%                                     |                                        |        |

- a) Bank nie pobiera opłat w związku z prowadzeniem Rachunku Depozytowego.
- b) Warunkiem założenia Lokaty Facto jest otwarcie Rachunku Depozytowego.
- c) Lokata Facto otwierana jest na podstawie Dyspozycji złożonej przez Klienta w Bankowości Elektronicznej.
- d) W przypadku złożenia Dyspozycji odstąpienia od Umowy lub Umowy Lokaty Facto albo wypowiedzenia Umowy lub Umowy Lokaty Facto przed upływem Okresu Lokaty, Klient nie otrzymuje Oprocentowania.
- e) Maksymalna kwota Lokat Facto oraz Rachunku Depozytowego prowadzonych jednocześnie dla Klienta nie może przekroczyć kwoty 12 000 000 złotych.
- f) Po upływie Okresu Lokaty, Bank dokonuje przeksięgowania środków pieniężnych zgromadzonych na Lokacie Facto wraz z należnym Oprocentowaniem na Rachunek Depozytowy.