

Programul de recomandare Investimental Termeni și condiții

Prezentul document este pus la dispoziția tuturor clienților Investimental prin intermediul Portalului Investimental și în mod public, pe site-ul www.investimental.ro.

1. Perioada desfășurare

Programul de recomandare Investimental (denumit în continuare "Program") se desfășoară în perioada: **22.05.2025 – 05.07.2025**, în conformitate cu prezentul document de Termeni și condiții.

2. Scopul programului

Promovarea serviciilor Investimental, fidelizarea și consolidarea relațiilor cu clienții existenți, valorificând încrederea acordată prin atragerea de noi clienți, prin intermediul recomandărilor.

3. Definiții

Data începere Program – 22.05.2025.

Data încheiere Program – 05.07.2025.

Clienți existenți – persoanele fizice (sau juridice) care dețin un cont de tranzacționare deschis în relație cu Investimental pe toată durata Programului sau de la momentul deschiderii și activării contului în urma recomandării.

Persoanele recomandate - persoanele fizice (sau juridice) care au primit un link de recomandare de la un Client existent cu scopul deschiderii și activării unui cont de tranzacționare, care nu au devenit încă Clienți recomandați.

Clienți recomandați – Persoanele recomandate care deschid și activează un cont de tranzacționare în relație cu Investimental.

Cont activ – cont de tranzacționare pentru care Investimental prestează cel puțin un serviciu conform obiectului de activitate autorizat de ASF.

4. Condiții de participare

Pot fi recomandate numai persoane fizice care au cel puțin 18 ani împliniți (sau persoane juridice) care nu sunt Clienți existenți ai Investimental și nu se află în proces de deschidere a contului de tranzacționare la momentul recomandării.

Recomandările pentru deschiderea unui cont de tranzacționare pot fi făcute numai de Clienții existenți, numărul maxim de recomandări fiind limitat la 6 recomandări într-un an calendaristic.

Un Client recomandat, care deschide și activează contul de tranzacționare în perioada de derulare a campaniei, devine Client existent și poate recomanda, la rândul sau maxim 6 persoane în decursul unui an calendaristic.

În cazul clienților Investimental care au participat în alte programe de recomandare similare, derulate în cursul anului 2025, numărul de recomandări validate și a bonusurilor acordate în conformitate cu prezentul Program de recomandare va ține cont de recomandările și beneficiile corespunzătoare campaniilor de recomandare precedente în care aceștia au participat, astfel încât să fie respectate condițiile legale de maxim 10 recomandări și beneficii de maxim 1.000 RON sau echivalent, într-un an calendaristic.

5. Avantajele Programului

Clientul existent primește din partea Investimental un bonus în valoare de 50 RON, 10 USD și 10 EUR pentru fiecare Client recomandat care a activat contul de tranzacționare în perioada de derulare a Programului.

Bonusul poate fi folosit pentru plata comisioanelor de tranzacționare, până cel târziu la data de 31.12.2025.

Clientul recomandat primește, la rândul său, un bonus în valoare de 50 RON, 10 USD și 10 EUR, pe care-l poate utiliza pentru plata comisioanelor de tranzacționare până cel târziu la data de 31.12.2025.

Angajații Investimental și membrii structurii de conducere care, în calitate de Clienți existenți ai Investimental, aleg să participe în Program, nu beneficiază de bonificație. În acest caz, bonificația se acordă numai Clientului recomandat.

6. Condiții de eligibilitate pentru a beneficia de avantajele Programului

Următoarele condiții trebuie îndeplinite pentru ca o recomandare a unui Client existent să fie validată de Investimental:

- a) Persoana recomandată inițiază deschiderea unui cont de tranzacționare și este acceptată în calitate de client de către Investimental în perioada de derulare a Programului, respectiv 22.05.2025 – 05.07.2025,
- b) Persoana recomandată activează contul de tranzacționare prin cel puțin o alimentare în perioada de derulare a Programului, respectiv 22.05.2025 – 05.07.2025, utilizând link-ul de recomandare.

7. Mecanismul Programului

Clientul existent care dorește să recomande o persoană în vederea deschiderii unui cont de tranzacționare în relație cu Investimental va folosi facilitatea disponibilă în Portal, prin care poate genera un link de recomandare pe care să-l transmită persoanei pe care dorește să o recomande.

Link-ul poate fi transmis prin email, SMS sau Whatsapp și va fi însoțit, în mod obligatoriu, fie de mesajul predefinit de Investimental în acest scop, fie de o trimitere la pagina

<https://www.investimental.ro/recomanda-un-prieten/>, pentru informarea în legătură cu Termenii și condițiile Programului.

Un link poate fi transmis mai multor persoane, este valabil pe durata Programului și devine inactiv după 6 recomandări validate conform pct.6.

Persoana recomandată va iniția procesul de deschidere a contului de tranzacționare în relație cu Investimental în baza link-ului de recomandare primit din partea persoanei care a făcut recomandarea. Prin utilizarea acestuia, Persoana recomandată va accesa o pagină electronică în cadrul căreia va completa datele personale relevante într-un formular pentru inițierea procedurii de deschidere și activare a contului. Aceasta are la dispoziție perioada de derulare a Programului pentru îndeplinirea criteriilor de eligibilitate, respectiv finalizarea deschiderii contului și activarea acestuia, astfel încât recomandarea să fie validată și să beneficieze de avantajele Programului.

Investimental va ține evidența persoanelor recomandate de către un Client existent, va urmări procesul de deschidere de cont inițiat de acestea și îndeplinirea condițiilor privind validarea recomandării prezentate la pct.6 de mai sus.

Persoana recomandată devine Client recomandat și beneficiază de avantajele Programului din ziua imediat următoare celei în care a îndeplinit toate criteriile Programului.

Clientul existent va primi beneficiul menționat la pct. 5 pentru fiecare Client recomandat.

Dacă un Client recomandat face, la rândul său, o recomandare, devine Client existent de la momentul validării primei sale recomandări și se supune regulilor aplicabile Clientilor existenți.

Valoarea totală a bonusului primit de Clientii existenți și de cei recomandați poate fi utilizat numai pentru achitarea contravalorii comisioanelor de tranzacționare. Astfel, la finalul lunii, Investimental va calcula valoarea totală a comisioanelor de tranzacționare plătite în cursul lunii respective de Clientii existenți și cei recomandați, participanți în cadrul Programului, și va credita contul de tranzacționare al acestora, după cum urmează:

- a) în cazul în care valoarea totală a comisioanelor de tranzacționare din cursul lunii este egală sau depășește valoarea bonusului acumulat de Clientul existent/recomandat, atunci Investimental va credita contul de tranzacționare al acestuia cu valoarea integrală a bonusului acumulat;
- b) atunci când valoarea totală a comisioanelor de tranzacționare din cursul lunii este mai mică decât valoarea bonusului acumulat de Clientul existent/recomandat, atunci Investimental va credita contul de tranzacționare al acestuia cu valoarea totală a comisioanelor de tranzacționare, iar valoarea rămasă a bonusului va fi reportată pentru luna/lunile următoare, cu respectarea termenului limită de 31.12.2025.

Alocarea contravalorii bonusurilor se face pe fiecare valută în parte, RON, USD și EUR, RON pentru comisioanele de tranzacționare în RON prin Serviciul Tranzacționare BVB pe piețe spot, EUR și USD pentru comisioanele de tranzacționare prin Serviciu Investimental Global.

Contravaloarea bonusurilor nealocate corespunzător comisioanelor de tranzacționare în RON, USD sau EUR nu se compensează și expiră la data de 31.12.2025.

Toate operațiunile de creditare a contului de tranzacționare vor fi transparente și vor putea fi urmărite de fiecare client participant în cadrul Programului, prin intermediul sistemului de tranzacționare și comunicare online pus la dispoziție de Investimental.

8. Aspecte fiscale

Valoarea bonusului acordat de Investimental este considerată premiu din punct de vedere al reglementărilor Codului Fiscal și este neimpozabilă în limita a 600 RON/valoare totală a premiului acordat sau echivalent în RON a valorii totale a premiului acordat pe durata întregii campanii. Clienților participanți în cadrul Programului li se va reține și Investimental va plăti pentru ei la autoritățile fiscale un impozit de 10% asupra diferenței mai mare de 600 RON sau echivalent în RON corespunzătoare valorii totale a bonusului acordat ca urmare a participării în cadrul Programului.

Investimental va ține evidența valorii totale a bonusurilor acordate, pe fiecare beneficiar în parte, inclusiv cu privire la valoarea eventualelor impozite reținute și plătite cu informarea asupra situației corespunzătoare fiecărui beneficiar în parte, fie la cerere, dacă valoarea bonusului acordat nu a depășit pragul de impozitare, fie în mod obligatoriu, dacă valoarea bonusului acordat depășește pragul de impozitare și, în consecință, este aplicat, calculat și reținut impozit conform reglementărilor Codului Fiscal.

9. Protecția datelor cu caracter personal

Investimental prelucrează datele cu caracter personal ale participanților în Program în conformitate cu politicile privind prelucrarea datelor cu caracter personal disponibilă pe site-ul oficial al societății, la adresa <https://www.investimental.ro/legale/protectiadatelor/>, acestea completându-se, acolo unde este cazul, cu prevederile legale.

10. Alte prevederi

Orice eventuală reclamație cu privire la modalitatea de desfășurare a Programului se poate transmite în scris la adresa de email salut@investimental.ro sau prin Chat, iar Investimental va răspunde în maxim 30 de zile calendaristice.

Detalii cu privire la Program pot fi obținute prin oricare dintre modalitățile puse la dispoziție de Investimental și prezentate la adresa <https://www.investimental.ro/contact/>.

Prin participarea în Program, Clienții existenți ai Investimental și persoanele fizice pe care aceștia le recomandă sunt de acord să respecte Termenii și condițiile Programului. În cazul în care Investimental constată că un participant (Client existent sau persoană fizică recomandată) nu a îndeplinit și/sau nu a respectat Termenii și condițiile Programului, își rezervă dreptul de a suspenda drepturile și avantajele respectivului participant, fără alte despăgubiri sau plăți.

Investimental este îndreptățită să ia toate măsurile necesare prevenirii și înlăturării tentativelor de fraudă, abuz sau orice alte tentative care ar putea afecta imaginea Investimental sau costurile Programului. De asemenea, Investimental are dreptul de a revizui și investiga toate activitățile de

recomandare și de a suspenda conturile sau de a modifica recomandările, la propria-i discreție, după cum consideră corect și adecvat.

Investimental poate modifica, suspenda sau rezilia Termenii și condițiile Programului numai cu informarea corespunzătoare a Clienților existenți, prin intermediul Portal Investimental, cu minim 5 zile calendaristice înainte ca modificările să producă efecte. Nu se consideră modificări ale Termenilor și condițiilor Programului suplimentarea sau detalierea pentru o mai bună înțelegere a informațiilor din prezentul document sau simplificarea mecanismului prin care pot fi făcute și monitorizate recomandările.

Disponibilitatea Programului este la discreția absolută a Investimental, aceasta fiind îndreptățită să refuze participarea Clienților existenți și/sau a persoanelor recomandate fără a oferi vreun motiv și fără a-și asuma nicio răspundere pentru un astfel de refuz.

Data aprobării: 21.05.2025