

REGULAMIN oferty Lokata z Funduszem „Kapitalny duet” Bank Millennium S.A.

I. Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejszy Regulamin oferty Lokata z Funduszem „Kapitalny duet” Bank Millennium S.A. określa zasady otwierania lokat terminowych oraz nabywania jednostek funduszy inwestycyjnych w ramach oferty Lokata z Funduszem Kapitalny duet”.

§ 2

Użyte w niniejszym Regulaminie terminy oznaczają:

Agent Transferowy – podmiot, który prowadzi Rejestry Uczestników Funduszy, rozliczenia związane z nabywaniem/umarzeniem Jednostek Uczestnictwa, a także wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu,
Bank – Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, , adres strony internetowej: www.bankmillennium.pl,
Fundusz – Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydziałonymi subfunduszami, przy czym w ramach Oferty dostępne są wyłącznie jednostki wskazanych niżej Subfunduszy,
Subfundusz – następujące spośród subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu: Amundi Subfundusz Dynamiczny, Amundi Subfundusz Dynamiczny 1, Amundi Subfundusz Umiarkowany, Amundi Subfundusz Umiarkowany 1, lub Amundi Subfundusz Umiarkowany
Klient – osoba fizyczna będąca Posiadaczem, Współposiadaczem lub Pełnomocnikiem do Rachunku bieżącego,
Kluczowe Informacje dla Inwestorów – skrót najistotniejszych informacji dotyczących konkretnego Subfunduszu, udostępniany Klientowi przed otwarciem Rejestru,
Konto – rachunek rozliczeniowo-oszczędnościowy prowadzony w Banku,
Lokata – lokata 4-miesięczna z oprocentowaniem 5%, otwierana w ramach oferty Lokata z Funduszem „Kapitalny Duet”,
Oferta – oferta Lokata z Funduszem „Kapitalny duet”,
Okres Lokaty – 4-miesięczny okres rozpoczynający się w dniu złożenia dyspozycji otwarcia Lokaty przez Klienta do dnia pierwszego odnowienia Lokaty,
Placówka Banku / Placówka jednostka organizacyjna Banku w której prowadzona jest obsługa Funduszu
Prospekt – prospekt informacyjny Funduszu, **Regulamin** – niniejszy Regulamin oferty Lokata z Funduszem „Kapitalny duet”,
Regulamin Konta – Regulamin ogólny świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A., **Regulamin Zleceń** – Regulamin przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych przez Bank Millennium S.A.,
Rejestr – prowadzony przez Agenta Transferowego rejestr określający w szczególności dane Uczestników oraz liczbę Jednostek posiadanych przez Uczestników,
Tabela Opłat – Tabela Opłat Amundi Parasolowego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego,
Tabela Oprocentowania – Cennik Usług - Stopy Procentowe Produktów Wycofanych z o ferty **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych/TFI** – Amundi TFI Polska S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Żwirki i Wigury 18A, 02-092 Warszawa.
Umowa – Umowa o przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, której integralną częścią jest Pakiet Informacji MiFID dla Klientów Banku Millennium oraz Regulamin Zleceń,
Zlecenie nabycia jednostek/Zlecenie nabycia – operacja polegająca na złożeniu przez Klienta za pośrednictwem Banku dyspozycji nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, a następnie na dokonaniu przez Klienta wpłaty na nabycie poprzez złożenie dyspozycji przelewu środków z Rachunku bieżącego na konto Funduszu na kwotę odpowiadającą wskazanej w dyspozycji nabycia jednostek uczestnictwa.

II. Warunki Oferty

§ 3

1. Lokata z Funduszem „Kapitalny duet” jest produktem łączonym, w którego skład wchodzi: Lokata otwierana w ramach Oferty oraz jednostki uczestnictwa w Funduszu.

2. W zakresie uczestnictwa w Funduszu, Oferta jest Programem Inwestycyjnym w rozumieniu Prospektu.

3. Bank oferuje możliwość otwierania lokat oraz składania za pośrednictwem Banku Zleceń nabycia jednostek uczestnictwa w Funduszu jako produktów odrębnych, zgodnie z zasadami określonymi: w odniesieniu do lokat – w Regulaminie Konta, a w odniesieniu do przyjmowania i przekazywania zleceń jednostek Funduszu – w Regulaminie Zleceń.

§ 4

1. Z Oferty mogą skorzystać Klienci, którzy spełnią łącznie poniższe warunki:

- zawrą z Bankiem Umowę – w przypadku Klientów, którzy wcześniej jej nie zawarli;
- złożą w dowolnej Placówce Banku zlecenie otwarcia Rejestru;
- złożą oświadczenie o otrzymaniu Regulaminu;
- złożą w Placówce Banku Zlecenie nabycia jednostek Funduszu oraz dokonają wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu na kwotę nie niższą niż minimalna kwota Lokaty ustalona zgodnie z § 5 ust. 1 i 2;
- otworzą Lokatę.

2. Warunkiem skorzystania z Oferty jest, aby Zlecenie nabycia jednostek wraz z wpłatą na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu, o których mowa w ust. 1 pkt. d) powyżej, oraz otwarcie Lokaty ,o którym mowa w ust. 1 pkt. e) powyżej, zostały złożone w tym samym dniu.

3. Jednemu Klientowi w ramach Oferty przysługuje prawo otwarcia dowolnej liczby Lokat na dowolną kwotę pod warunkiem dokonania odpowiadającej im kwotowo wpłaty na nabycie jednostek Funduszu.

4. Każdej otwartej przez Klienta Lokacie odpowiada jedno Zlecenie nabycia jednostek Funduszu.

5. Skorzystanie z Oferty jest możliwe w Placówkach Banku.

§ 5

1. Minimalna kwota pojedynczej inwestycji w ramach Oferty wynosi 5.000 PLN, łącznie na Lokatę oraz na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu, zgodnie z zasadami podziału określonymi w ust. 2.

2. 50% kwoty inwestycji stanowi kwotę Lokaty, pozostałe 50% jest przeznaczone na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu.

III. Część depozytowa Oferty

§ 6

1. Okres Lokaty rozpoczyna się w dniu złożenia dyspozycji otwarcia Lokaty przez Klienta i trwa 4 miesiące, do dnia pierwszego odnowienia Lokaty.

2. Po upływie Okresu Lokaty, Lokata ulegnie odnowieniu na kolejne 4-miesięczne Okresy Lokaty – kapitał Lokaty utworzy nowy depozyt, a odsetki zostaną przekazane na Konto.

3. Środki na Lokacie w Okresie Lokaty są oprocentowane wg stawki oprocentowania wskazanej w Tabeli Oprocentowania obowiązującej w dniu otwierania Lokaty.

4. Środki na Lokacie po odnowieniu (w drugim i kolejnych okresach zgodnie z ust. 3) są oprocentowane wg stawki oprocentowania wskazanej w Tabeli Oprocentowania obowiązującej w dniu odnawiania Lokaty.

5. Klient otrzymuje pisemne potwierdzenie założenia Lokaty.

6. Lokata jest otwierana w ramach Kont - indywidualnych oraz wspólnych.

7. Środki zdeponowane na Lokacie nie są obciążone z ryzykiem inwestycyjnym.

8. Środki zdeponowane na Lokacie są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

IV. Część funduszowa Oferty

§ 7

1. Okres inwestycyjny rozpoczyna się w dniu złożenia przez Klienta Zlecenia nabycia jednostek i trwa 12 miesięcy.
 2. Wpłata w ramach pierwszego Zlecenia nabycia następuje na jeden wybrany przez Klienta Subfundusz, a następnie Klient może dokonać zamiany jednostek tego Subfunduszu na jednostki innych wybranych Subfunduszy objętych Ofertą. Minimalna wartość zamiany wynosi 50 PLN.
 3. Inwestycja w Fundusz jest obciążona ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza, że Klient nabywający jednostki uczestnictwa Funduszu nie ma gwarancji uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani gwarancji zwrotu zainwestowanego kapitału. Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych ani zbliżonych w przyszłości, a Klient musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Szczegółowe informacje na temat ryzyka znajdują się w Prospekcie.
 4. Przed zawarciem Umowy Bank udostępni Klientowi Prospekt, Kluczowe Informacje dla Inwestorów oraz Regulamin wraz z Pakietem Informacji MiFID, wskazując na szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestycją w Fundusze oraz na opłaty ponoszone przez Klienta w związku z inwestycją w Fundusze.
 5. Nabycie jednostek w ramach Oferty podlega opłacie zgodnie z Tabelą Opłat obowiązującą na dzień złożenia Zlecenia nabycia jednostek.
 6. Inwestycja w Fundusz podlega opłacie za zarządzanie, która jest uwzględniana w wycenie jednostki uczestnictwa.
 7. Bank przed przyjęciem Zlecenia nabycia dostarcza Klientowi informacje o wszelkich szacowanych kosztach i opłatach związanych z inwestycją w Fundusz oraz ich potencjalnym wpływie na wartość inwestycji.
 8. Po zakończeniu każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Klientowi podsumowanie rzeczywiście poniesionych przez Klienta kosztów i opłat oraz ich wpływu na wartość inwestycji.
- Bank nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, co oznacza, że decyzja o nabyciu jednostek uczestnictwa należy wyłącznie do Klienta.
9. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

V. Rezygnacja z Oferty

§ 8

1. Klientowi przysługuje prawo do zerwania Lokaty w dowolnym czasie poprzez złożenie dyspozycji zakończenia Lokaty.
2. Zerwanie Lokaty przed upływem okresu Lokaty powoduje całkowitą utratę odsetek.
3. Zerwanie Lokaty przed upływem okresu Lokaty nie powoduje konieczności umorzenia jednostek Funduszu, nabytych w ramach Oferty.

§ 9

1. Klientowi przysługuje prawo do złożenia zlecenia umorzenia jednostek Funduszu, nabytych w ramach Oferty, w dowolnym czasie.
2. Zlecenie, o którym mowa w ust. 1, może zostać złożone wyłącznie w Placówkach Banku.
3. Umorzenie jednostek Funduszu w pierwszym 4-miesięcznym okresie trwania Lokaty skutkuje zerwaniem Lokaty.
4. Zlecenie umorzenia jednostek w okresie trwania Lokaty może także zostać złożone przez pełnomocnika do Funduszu pod warunkiem, że jest on równocześnie Pełnomocnikiem do Konta, w ramach którego została otwarta Lokata.
5. Po upływie 12 miesięcy od dnia przystąpienia do Oferty Rejestr otwarty w ramach Oferty jest przekształcany w Rejestr

prowadzony na zasadach ogólnych, a do dalszych zleceń i dyspozycji oraz uczestnictwa w Funduszu stosuje się ogólne zasady wynikające z Prospektu oraz stawki opłat wynikające z Tabeli Opłat.

VI. Reklamacje

§ 10

1. Klient ma prawo do składania Reklamacji. Klient powinien złożyć Reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:
 - 1) w formie pisemnej:
 - a) osobiście w dowolnej Placówce,
 - b) listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem „Reklamacje”,
 - c) za pośrednictwem Millenet,
 - 2) w formie ustnej podczas wizyty w Placówce lub za pośrednictwem infolinii na numer 801 331 331. Bank na podstawie Reklamacji złożonej w Placówce sporządza protokół.
2. Bank rozpatruje Reklamację złożoną przez Klienta, udzielając odpowiedzi w formie papierowej lub za pomocą innego Trwałego nośnika informacji niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu Reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 3. Na wniosek Klienta odpowiedź może być wysłana za pośrednictwem poczty elektronicznej lub SMS.
3. W szczególnie skomplikowanym przypadku, termin rozpatrzenia Reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 60 dni, gdy rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi nie jest możliwe w terminie 30 dni. Bank powiadomi Klienta o wydłużeniu okresu rozpatrzenia ze wskazaniem:
 - 1) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi,
 - 2) przyczyny opóźnienia,
 - 3) okoliczności, które muszą być ustalone, w celu rozpatrzenia Reklamacji.
4. W zakresie zarządzania Reklamacjami Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Klient ma możliwość złożenia Reklamacji bezpośrednio do Banku bądź skierowania sprawy do:
 - 1) Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego, który działa przy Związku Banków Polskich i został powołany w celu rozstrzygnięcia sporów pomiędzy klientami banków a bankami,
 - 2) Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów,
 - 3) Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl),
 - 4) sądu powszechnego.
6. Odpowiedź na Reklamację może być udzielona Klientowi przez inny niż Bank podmiot wykonujący Zlecenie.
7. W zakresie nieuregulowanym w ust. 1–6, do Reklamacji mają zastosowanie odpowiednie postanowienia Prospektów Informacyjnych oraz Statutów Funduszy.
8. Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania Reklamacji dostępne są na stronie internetowej Banku www.bankmillennium.pl.

VII. Postanowienia końcowe**§ 11**

1. Opłata manipulacyjna pobierana od Klienta z chwilą nabycia jednostek stanowi przychód Banku.
2. Z tytułu świadczenia usług dodatkowych w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek funduszy inwestycyjnych, w ramach Oferty, Bank otrzymuje wynagrodzenie od Funduszu. Wynagrodzenie Banku stanowi procent od wartości aktywów zgromadzonych na rejestrach otwieranych w ramach Oferty.
3. Informacja o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych otrzymywanych przez Bank jest przekazywana Klientowi w ramach Pakietu Informacji MIFID .
4. Klient może uzyskać pełną informację o wysokości świadczeń otrzymywanych przez Bank w Placówce Banku bądź w Centrum Obsługi Klienta. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem do zasad otwierania Lokaty zastosowanie ma Regulamin Konta, zaś do zasad nabywania jednostek uczestnictwa Funduszu Prospekt oraz Regulamin Zleceń.
5. W sprawach nieuregulowanych w Umowie, Regulaminie Regulaminie Konta, Regulaminie Zleceń, mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo Bankowe, Kodeksu cywilnego, ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz przepisy prawa
6. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany zasad oferty Lokaty z funduszem „Kapitalny duet” lub jej zakończenia. Informacja o zmianie lub zakończeniu będzie dostępna na stronie www.bankmillennium.pl oraz w placówkach Banku. Zmiana lub zakończenie Oferty nie będzie dotyczyć Klientów, którzy skorzystali z Oferty przed dniem jej zmiany lub przed dniem jej zakończenia.

§ 12

1. Szczegółowe zasady dotyczące nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa Funduszu, w tym informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego, określa Prospekt oraz statut Funduszu.
2. Regulamin, Tabela Oprocentowania oraz Tabela Opłat są dostępne na stronie internetowej www.bankmillennium.pl i w Placówkach Banku.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 11.11.2019 r.