

# REGULAMIN Programu Systematycznego Inwestowania „Mam plan: Inwestuję” w Banku Millennium S.A

## I. Postanowienia ogólne

### § 1

Niniejszy Regulamin Programu Systematycznego Inwestowania „Mam plan: Inwestuję” w Banku Millennium S.A. (dalej: „Program”) określa zasady przystępowania do Programu, uczestnictwa w Programie oraz rezygnacji z Programu.

### § 2

Użyte w niniejszym Regulaminie terminy oznaczają:

**Agent Transferowy** - podmiot świadczący usługi księgowe na rzecz towarzystwa funduszy inwestycyjnych w zakresie obsługi funduszy

**Bank** – Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie,

**Dyspozycja zlecenia stałego** - dyspozycja comiesięcznego przelewu środków z Rachunku bieżącego na konto nabywcy wybranego przez Klienta Subfunduszu, wykonywana zgodnie z zapisami Regulaminu ogólnego świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A w zakresie realizacji zleceń płatniczych,

**Fundusz** – Amundi Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami,

**Jednostka / jednostka uczestnictwa** – prawo majątkowe Uczestnika Funduszu do udziału w aktywach Funduszu,

**Klient** – osoba fizyczna będąca Posiadaczem, Współposiadaczem lub Pełnomocnikiem do Rachunku bieżącego,

**Okres Inwestowania** – trzyletni okres rozpoczynający się w dniu pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Programu, liczony równocześnie dla wszystkich Subrejestrów w ramach Programu

**Placówka Banku / Placówka** – jednostka organizacyjna Banku Millennium S.A prowadząca obsługę Klientów,

**Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu,

**Rachunek bieżący** – bankowy rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony dla osób fizycznych przez Bank Millennium S.A., którego Posiadaczem lub Współposiadaczem jest Klient,

**Regulamin** – niniejszy Regulamin Programu Systematycznego Inwestowania „Mam plan: Inwestuję” 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 uczestnictwa posiadanych przez Uczestników,

**Subfundusz** – każdy z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu,

**Tabela Opłat** – Tabela Opłat Amundi Parasolowego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego w Banku Millennium S.A.,

**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 Bank Millennium S.A. oraz Regulamin Zleceń.

### § 3

1. Program Systematycznego Inwestowania „Mam plan: Inwestuję” w Banku Millennium S.A. jest Programem Inwestycyjnym w rozumieniu Prospektu.

2. W ramach Programu można nabywać jednostki uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach wydzielonych w ramach Funduszu i udostępnionych w ramach Programu.

3. W ramach Programu Klient jest uprawniony do korzystania z obniżonej opłaty za nabycie jednostek.

## II. Przystąpienie do Programu

### § 4

1. Do Programu mogą przystąpić Klienci, którzy spełnią łącznie następujące warunki:

a) posiadają Rachunek bieżący

b) zawrą z Bankiem Umowę - w przypadku Klientów, którzy wcześniej jej nie zawarli;

c) złożą w Placówce Banku zlecenie otwarcia Rejestru w Programie;

d) złożą oświadczenie o otrzymaniu Regulaminu;

e) złożą w Placówce Banku Dyspozycję zlecenia stałego na kwotę nie niższą niż minimalna kwota wpłaty ustalona zgodnie z § 6 ust. 3;

f) dokonają na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu pierwszej wpłaty, która zostanie zaksięgowana na odpowiednim rachunku Funduszu nie później niż 30 dni od dnia otwarcia Rejestru w Programie.

2. Rejestr, o którym mowa w ust. 1 c) powyżej, może być rejestrem indywidualnym lub wspólnym rejestrem małżeńskim w rozumieniu Prospektu.

3. Udział w Programie rozpoczyna się w dniu, w którym zrealizowane zostało pierwsze nabycie jednostek w ramach Programu.

4. Potwierdzenie otwarcia Rejestru jest przesyłane przez Agenta Transferowego na adres pocztowy lub e-mail wskazany przez Klienta.

5. Przystąpienie do Programu jest możliwe w wskazanych Placówkach Banku. Lista Placówek uprawnionych do oferowania Programu dostępna jest na stronie [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl)

6. Każdy klient może mieć aktywny maksymalnie jeden Program w ramach uczestnictwa indywidualnego i maksymalnie jeden Program w ramach wspólnego rejestru małżeńskiego.

### § 5

1. 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.

2. Szczegółowe informacje na temat ryzyka Bank udziela Klientowi przed zawarciem Umowy.

3. Przed zawarciem Umowy, Bank udostępni Klientowi Prospekt, Kluczowe Informacje dla Inwestorów, Tabelę Opłat, Regulamin oraz Regulamin Zleceń, wskazując na szczegółowy opis czynników ryzyka związanych z inwestycją w Fundusze oraz na opłaty ponoszone przez Klienta.

## III. Warunki uczestnictwa w Programie

### § 6

1. Okres udziału w Programie jest nieokreślony.

2. W ramach Programu Klient zobowiązuje się dokonywać przez pierwsze 36 miesięcy trwania Programu co najmniej jednej wpłaty do Programu w miesiącu.

3. Kwota pojedynczej wpłaty nie może być niższa 50 PLN.

4. Łączna kwota wpłat dokonanych w każdym roku Okresu Inwestowania nie może być niższa niż 600 PLN.

5. Niespełnienie przez Klienta warunku minimalnej łącznej rocznej kwoty wpłat, o której mowa w ust. 4 powyżej, w trakcie Okresu Inwestowania, skutkuje ponownym rozpoczęciem rocznego okresu w ramach Okresu Inwestowania.

6. Nabycie jednostek uczestnictwa w ramach Programu podlega obniżonej opłacie za nabycie jednostek uczestnictwa.

7. Inwestycja w Fundusz podlega opłacie za zarządzanie, która jest uwzględniona w wycenie jednostki uczestnictwa.

8. Bank przed przyjęciem zlecenia dostarcza Klientowi w formie pisemnej informację o wszelkich szacowanych kosztach i opłatach związanych z inwestycją oraz o ich potencjalnym wpływie na wartość inwestycji.

9. Po zakończeniu każdego roku kalendarzowego Bank przekazuje Klientowi w formie z nim uzgodnionej (pisemnie podczas wizyty w Placówce, listownie na wskazany przez Klienta adres korespondencyjny) podsumowanie rzeczywiście poniesionych przez Klienta kosztów i opłat oraz ich wpływu na wartość inwestycji.

10. Klient może dokonać zamiany jednostek uczestnictwa Subfunduszy nabytych w ramach Programu na jednostki uczestnictwa innych Subfunduszy dostępnych w ramach Programu bez dodatkowych opłat. Minimalna wartość zamiany wynosi 50 PLN.

11. Potwierdzenia transakcji zrealizowanych w poszczególnych latach Okresu Inwestowania będą przesyłane przez Agenta Transferowego jednorazowo na koniec każdego roku Okresu inwestowania na adres korespondencyjny wskazany przez Klienta. Po zakończeniu Okresu inwestowania potwierdzenia transakcji będą przesyłane w okresach rocznych.

#### IV. Rezygnacja z Programu

##### § 7

1. Rezygnacja z Programu następuje poprzez złożenie dyspozycji umorzenia wszystkich jednostek posiadanych przez Klienta w ramach Programu.
2. Rezygnując z Programu Klient zobowiązany jest do odwołania wszystkich aktywnych Dyspozycji zleceń stałych dotyczących przelewu środków z Konta Klienta na Program, z którego rezygnuje Klient.
3. Klientowi przysługuje prawo do umorzenia jednostek uczestnictwa Funduszu, nabytych w ramach Programu, w dowolnym czasie.
4. Umorzenie części jednostek uczestnictwa Funduszu w trakcie Okresu Inwestowania skutkuje ponownym rozpoczęciem rocznego okresu w ramach Okresu Inwestowania.

#### V. Reklamacje

##### § 8

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 lub Placówki, z dopiskiem „Reklamacje”,
    - c) za pośrednictwem serwisu bankowości elektronicznej 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](http://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 Informacyjne oraz Statutów Funduszy.
8. Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania Reklamacji dostępne są na stronie internetowej Banku [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).

#### VI. Postanowienia końcowe

##### § 9

1. Z tytułu świadczenia usług dodatkowych w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek

uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w ramach Programu, Bank otrzymuje wynagrodzenie od Funduszu. Wynagrodzenie Banku stanowi procent od wartości aktywów zgromadzonych na rejestrach otwieranych w ramach Programu.

2. Informacja o świadczeniach pieniężnych i niepieniężnych otrzymywanych przez Bank jest przekazywana Klientowi w ramach Pakietu Informacji MIFID .
3. Klient może uzyskać pełną informację o wysokości świadczeń otrzymywanych przez Bank w Placówkach Banku.
4. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem w zakresie nabywania jednostek uczestnictwa Funduszu zastosowanie mają Prospekt oraz Regulamin Zleceń.
5. W sprawach nieuregulowanych w Umowie, Regulaminie, Regulaminie ogólnym świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A 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 finansowaniu terroryzmu oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
6. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany zasad oferowania Programu lub wycofania go z oferty. Informacja o zmianie lub wycofaniu z oferty będzie dostępna na stronie [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl) oraz w Placówkach Banku.

##### § 10

1. Szczegółowe zasady dotyczące nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa Funduszu, w tym informacje dotyczące ryzyka inwestycyjnego, określa Prospekt oraz statut Funduszu.
2. Regulamin, Regulamin ogólny świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A w Banku Millennium S.A, Regulamin Zleceń i Tabela Opłat są dostępne na stronie internetowej [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl) i w Placówkach Banku.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 11.11.2019 roku