

## REGULAMIN PROGRAMU INWESTYCYJNEGO MILLENNIUM W DUECIE

### Rozdział 1 Postanowienia ogólne

#### § 1.

Regulamin określa zasady funkcjonowania Programu Inwestycyjnego Millennium w Duecie, w tym warunki otwierania i prowadzenia przez Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie terminowej lokaty oszczędnościowej otwieranej łącznie z przystąpieniem Uczestnika do PIM.

#### § 2.

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- Bank** – Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, wpisany pod nr KRS 0000010186 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze identyfikacji podatkowej (NIP) - 526-021-29-31 i kapitale zakładowym całkowicie wpłaconym w wysokości 1.213.116.777,00 złotych,
- Klient** - osoba fizyczna będąca posiadaczem rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku,
- Lokata w ramach PIM w Duecie / Lokata** - rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej otwierany łącznie z przystąpieniem Uczestnika do PIM, na podstawie odrębnej dyspozycji Uczestnika,
- PIM** – Program Inwestycyjny Millennium oferowany przez Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2 B, 02-593 Warszawa, Polska, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014564, o numerze REGON 011191974, o numerze NIP 526-10-31-858, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 10.300.000,00 PLN. Program umożliwia Uczestnikom inwestowanie w jednostki uczestnictwa Funduszy Millennium FIO i Millennium SFIO na zasadach opisanych w Regulaminie Programu Inwestycyjnego Millennium dostępnym na stronie internetowej [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl),
- Program Inwestycyjny Millennium w Duecie („PIM w Duecie”)** - produkt łączony obejmujący Program Inwestycyjny Millennium oferowany przez Millennium TFI S.A. oraz Lokatę oferowaną przez Bank,
- Plan Stabilny, Plan Umiarkowany, Plan Dynamiczny (albo dalej łącznie Plany)** – możliwe warianty inwestycji w PIM, różniące się składem oraz alokacją w jednostki uczestnictwa Funduszy Millennium FIO i Millennium SFIO,
- Uczestnik** – Klient, który spełnia warunki przystąpienia do PIM określone w Regulaminie Programu Inwestycyjnego Millennium oraz w statucie danego funduszu inwestycyjnego.

### Rozdział 2 Zasady funkcjonowania PIM w Duecie

#### § 3.

- Warunkiem otwarcia PIM w Duecie jest złożenie przez Uczestnika dyspozycji otwarcia Lokaty, wpłacenie środków na Lokatę w zadeklarowanej kwocie oraz jednoczesne przystąpienie do PIM.
- W odniesieniu do PIM zastosowanie mają Regulamin Programu Inwestycyjnego Millennium, Prospekt Informacyjny Millennium FIO, Prospekt Informacyjny Millennium SFIO oraz Tabela Opłat Millennium TFI, dostępne na stronie internetowej [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl) Informacje na temat ryzyk związanych z inwestowaniem w Program Inwestycyjny Millennium zawarte są w Opisie ryzyka związanego z instrumentami finansowymi i produktami finansowymi dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A. dostępnym na stronie internetowej [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).
- W przypadku złożenia przez Uczestnika dyspozycji otwarcia PIM w Duecie, przystąpienie do PIM przebiega zgodnie z zasadami opisanyymi w Regulaminie Programu Inwestycyjnego Millennium, z zastrzeżeniem ust. 4 w zakresie minimalnej kwoty inwestycji.
- Podstawowe warunki PIM w Duecie, w tym minimalna kwota inwestycji, określone są w poniższej tabeli:

	Warunki PIM w Duecie
Podział środków	50% - Lokata, 50% - PIM
Minimalna łączna kwota wpłaty do PIM w Duecie	2 000 zł
Maksymalna kwota wpłaty	Brak limitu
Minimalna kwota wpłaty na Lokatę	1 000 zł
Minimalna kwota wpłaty na PIM	1 000 zł
Oprocentowanie i okres trwania Lokaty	Określone w Cenniku usług – stopy procentowe
Dostępne Plany w ramach PIM	Plan Stabilny, Plan Umiarkowany, Plan Dynamiczny

- Uczestnik może otworzyć jednocześnie więcej niż jeden PIM w Duecie. Nie ma określonej maksymalnej liczby produktów, które mogą być jednocześnie otwarte przez jednego Uczestnika.
- Klient nie ma możliwości odrębnego nabycia Lokaty tj na warunkach cenowych określonych w Cenniku Usług – Stopy procentowe dla Lokaty w ramach PIM Duecie, bez jednoczesnego przystąpienia do PIM .
- Klient ma możliwość odrębnego nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy Millennium TFI w ramach PIM, bez konieczności zakładania Lokaty.
- Umorzenie części lub całości środków zainwestowanych w PIM przed terminem zapadalności Lokaty nie wpływa na istnienie i warunki Lokaty.
- Zerwanie Lokaty przed terminem jej zapadalności nie wpływa na istnienie i warunki PIM.
- Jeżeli Lokata zostanie zlikwidowana przed upływem terminu, na jaki została założona, stosuje się zasady określone w Cenniku usług – stopy procentowe.
- Oprocentowanie Lokaty wskazane w Cenniku usług – stopy procentowe obowiązuje wyłącznie w trakcie pierwszego okresu umownego, który trwa przez czas określony w Cenniku usług – stopy procentowe. W przypadku gdy zgodnie z treścią zawartej umowy Lokata ma charakter odnawialny, odnowienie Lokaty na następny okres następuje z zastosowaniem stawki oprocentowania określonej w Cenniku usług - stopy procentowe obowiązującej w dniu odnowienia Lokaty.

12. Uczestnik nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów i opłat związanych z zawarciem, wykonaniem, lub rozwiązaniem którejkolwiek umowy zawartej w ramach produktu łączonego PIM w Duecie.
13. Główne czynniki ryzyka związane z zakupem produktu łączonego PIM w Duecie zostały opisane w Liście korzyści, ograniczeń i ryzyk dostępnym na stronie internetowej [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).

### **Rozdział 3** **Postanowienia końcowe**

#### § 4.

1. Regulamin obowiązuje od dnia 9 stycznia 2021 r.
2. Lista zleceń i kanałów bankowości, w jakich można je składać, określona jest w dokumencie „*Lista zleceń i usług oraz kanałów dostępu w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych*”, dostępnym na stronie internetowej Banku [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).
3. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają postanowienia zawarte w Regulaminie ogólnym świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A., Regulaminie świadczenia usług finansowych dla osób fizycznych przez Bank Millennium S.A., Cenniku usług – stopy procentowe oraz Cenniku usług – prowizje i opłaty, dostępne na stronie internetowej [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).