

Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Bank Millennium S.A.

Obowiązuje od 1 grudnia 2025 roku



Spis treści

Regulamin świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego przez Bank Millennium S.A.	1
Spis treści	1
Jak czytać regulamin	3
Jakie informacje przekazujemy przed zawarciem umowy	3
Jak zawrzesz z nami umowę.....	4
Pełnomocnictwa.....	5
Opis usługi doradztwa	5
Jak klasyfikujemy klientów i przeprowadzamy ocenę odpowiedności dla usługi doradztwa	6
Jak przygotowujemy rekomendacje inwestycyjne	7
Jak aktualizujemy rekomendacje inwestycyjne.....	8
Postanowienia szczególne dla usługi doradztwa, którą świadczymy z wykorzystaniem zautomatyzowanego systemu informatycznego	10
Jakie opłaty i prowizje pobieramy	11
Jakie jest nasze wynagrodzenie.....	11
Informacje, które przekazujemy podczas świadczenia usługi doradztwa	11
Jak rozpatrujemy reklamacje	12
Jakie są skutki podatkowe	13
Jak możesz wypowiedzieć lub rozwiązać umowę	13
Jaka jest Twoja odpowiedzialność	14
Jaka jest nasza odpowiedzialność	14
Postanowienia końcowe	15
Słownik.....	16

W regulaminie opisujemy zasady i tryb, w jakim świadczymy usługę doradztwa inwestycyjnego.

Jak czytać regulamin

Dodatkowe wyjaśnienia

Gdy piszemy:

„Ty” – mamy na myśli każdą osobę fizyczną, która zawiera lub zawarła z nami umowę świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego

„my” – mamy na myśli Bank Millennium S.A.

Niektórych pojęć używamy w określonym znaczeniu. Wyjaśniamy je w słowniku na końcu dokumentu.

Jakie informacje przekazujemy przed zawarciem umowy

1. Przed zawarciem umowy udostępniemy Ci:
 - 1) ten regulamin,
 - 2) „Broszurę informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Banku Millennium S.A.”, zawierającą między innymi informacje o konfliktach interesów i sposobach przeciwdziałania przez nas konfliktom interesów,
 - 3) „Politykę przyjmowania i przekazywania opłat, prowizji i korzyści niepieniężnych w Banku Millennium S.A.”,
 - 4) „Opis ryzyka związanego z instrumentami finansowymi i produktami finansowymi dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.” związanego z obrotem tymi Instrumentami finansowymi i produktami finansowymi,
 - 5) Raport kosztów ex-ante.
2. Informacje te prześlemy na:
 - 1) trwałym nośniku informacji lub
 - 2) na naszej stronie internetowej, ale tylko w zakresie i na zasadach, które są dopuszczalne prawem.
3. Wprowadziliśmy rozwiązania organizacyjne i administracyjne, dzięki którym możemy zapobiec konfliktom interesów lub nimi zarządzać. Natomiast jeśli nie będziemy w stanie zapewnić, z należytą pewnością, że rozwiązania te wystarczą, aby nie wystąpiło ryzyko szkody dla interesów klientów, wówczas poinformujemy Cię o tym.

4. Informacje o istniejących konfliktach interesów, które dotyczą świadczenia przez nas usługi doradztwa prześlemy Ci przed zawarciem umowy lub w trakcie jej obowiązywania. Jeśli nie potwierdzisz nam, że otrzymałeś powyższą informację oraz że chcesz korzystać z naszych usług w związku z zaistniałym konfliktem interesów, wtedy nie będziemy mogli:
 - 1) zawrzeć z Tobą umowy (w przypadku gdy informacje o konfliktach interesów prześlemy Ci przed zawarciem umowy) albo,
 - 2) świadczyć Ci w dalszym ciągu usługi doradztwa (w przypadku gdy informacje o konfliktach interesów prześlemy Ci w trakcie obowiązywania umowy).

Jak zawrzesz z nami umowę

5. Umowę zawrzemy z Tobą, jeśli:
 - 1) zawarłeś z nami wcześniej „Umowę ramową o świadczenie usług finansowych” oraz „Umowę dostępu do usług przez Kanały Bankowości Elektronicznej” tj. „KBE”, oraz
 - 2) oceniliśmy na podstawie ankiety inwestycyjnej, że usługa doradztwa jest dla Ciebie odpowiednia, oraz
 - 3) wyraziłeś zgody, abyśmy mogli przekazywać Ci informacje o charakterze indywidualnym w Millenecie oraz informacje o charakterze ogólnym na naszej stronie internetowej <http://www.bankmillennium.pl>, oraz
 - 4) masz techniczną możliwość, aby korzystać z naszej aplikacji mobilnej oraz zatwierdzać w niej, przy użyciu autoryzacji mobilnej, dyspozycje, które wiążą się z naszą usługą doradztwa.
6. Aby zawrzeć tę umowę, musisz podać nam informacje, które są potrzebne do jej zawarcia i wykonywania. Dzięki nim będziemy mogli wypełniać nasze obowiązki, które wynikają z przepisów prawa.
7. Kiedy korzystasz z naszej usługi doradztwa łącznie z innymi usługami, które świadczymy (sprzedaż krzyżowa) to nie spowoduje to, że ryzyko tych usług się zwiększy. Koszt korzystania z tych usług to suma opłat i prowizji za każdą z nich. Nie pobieramy żadnych dodatkowych opłat za to, że oferujemy różne usługi razem (w ramach sprzedaży krzyżowej). Jeśli zdecydujesz się zrezygnować z którejś z usług, również nie naliczymy dodatkowych opłat.
8. Jeśli zawrzesz umowę w kanałach bankowości elektronicznej (tj. w Millenecie, aplikacji mobilnej, lub telefonicznie), to będzie to oznaczać, że umowę zawierasz w formie elektronicznej.
9. Uznajemy, że miejscem zawarcia umowy jest siedziba naszego banku.

Pełnomocnictwa

10. Nie będziesz mógł zawrzeć z nami umowy, ani jej wykonywać za pośrednictwem swojego pełnomocnika.

Opis usługi doradztwa

11. Usługa doradztwa polega na tym, że przygotujemy i prześlemy Ci rekomendacje inwestycyjne.
12. W naszych rekomendacjach inwestycyjnych rekomendujemy Ci nabycie wyłącznie jednostek uczestnictwa wymienionych poniżej funduszy zarządzanych przez Millennium TFI, tj.:
 - 1) Plan Spokojny Millennium SFIO,
 - 2) Plan Wyważony Millennium SFIO,
 - 3) Plan Aktywny Millennium SFIO.
13. Usługę doradztwa świadczymy w sposób zależny. Oznacza to, że analizujemy tylko ograniczoną liczbę instrumentów finansowych. Dodatkowo do tej analizy wybieramy tylko instrumenty finansowe, które wystawia fundusz inwestycyjny zarządzany przez Millennium TFI. Millennium TFI to podmiot, który ma powiązania kapitałowe z naszym bankiem, zgodnie z ustawą o rachunkowości.
14. Jeśli chcesz zrealizować naszą rekomendację inwestycyjną i złożyć dyspozycję, która dotyczy jednostek uczestnictwa, przyjmujemy ją od Ciebie w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. Tę usługę świadczymy Ci zgodnie z umową ramową, którą z nami zawarłeś.
15. Profil ryzyka funduszu ustalamy na podstawie poniższych informacji:
 - 1) poziomu ryzyka,
 - 2) rekomendowanego horyzontu inwestycji.Informacje te pochodzą z „Dokumentu zawierającego kluczowe informacje”, który publikuje Millennium TFI dla poszczególnych funduszy.
16. Usługę doradztwa świadczymy przy użyciu zautomatyzowanego systemu informatycznego w Millenecie, aplikacji mobilnej, naszych placówkach oraz telefonicznie. Zautomatyzowany system informatyczny działa na podstawie algorytmu, który opracowaliśmy oraz regularnie sprawdzamy i aktualizujemy, jeśli zajdzie taka potrzeba. Szczegółowe zasady, na podstawie których wykorzystujemy zautomatyzowany system informatyczny podczas świadczenia usługi doradztwa, opisaliśmy w rozdziale [Postanowienia szczególne dla usługi doradztwa, którą świadczymy z wykorzystaniem zautomatyzowanego systemu informatycznego](#) tego regulaminu.

Jak klasyfikujemy klientów i przeprowadzamy ocenę odpowiedności dla usługi doradztwa

17. Przyjmujesz do wiadomości, że zgodnie z zasadami, które określa ustawa i rozporządzenie delegowane:
- 1) przypisaliśmy Cię do kategorii klientów detalicznych, a
 - 2) kategoria klientów detalicznych gwarantuje Ci odpowiedni poziom ochrony.
- Możesz złożyć wniosek o zmianę kategorii, którą przyznaliśmy Ci wcześniej. Natomiast przy świadczeniu usługi doradztwa, zapewnimy Ci taki sam poziom ochrony, jaki mają klienci detaliczni. Przy zmianie tej kategorii nie będziemy wymagać od Ciebie podpisania aneksu do umowy.
18. Przed zawarciem umowy oceniamy, czy usługa doradztwa i jednostki uczestnictwa (które są objęte tą usługą) są odpowiednie dla Ciebie. Bierzymy pod uwagę Twoją osobistą sytuację oraz potrzeby inwestycyjne. Sprawdzamy, jakie straty możesz ponieść i jaki poziom ryzyka jesteś w stanie zaakceptować. Dodatkowo, uwzględniamy Twoje preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju.
19. Aby ustalić, czy jednostki uczestnictwa są dla Ciebie odpowiednie, uwzględnimy wynik oceny, który przygotowujemy na podstawie Twojej ankiety inwestycyjnej. W ankiecie inwestycyjnej poprosimy Cię, abyś udzielił odpowiedzi na pytania o Twoje:
- 1) wiedzę i doświadczenie w inwestowaniu na rynku finansowym w jednostki uczestnictwa,
 - 2) wiedzę na temat usługi doradztwa,
 - 3) sytuację finansową oraz poziom strat, które możesz ponieść,
 - 4) cele inwestycyjne i poziom ryzyka inwestycyjnego jaki akceptujesz,
 - 5) ogólny horyzont inwestycji,
 - 6) preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju.
20. Abyś mógł korzystać z usługi doradztwa, poprosimy Cię, abyś tylko dla tej usługi określił swój cel inwestycyjny, czyli na co chcesz przeznaczyć środki po zakończeniu swojej inwestycji. Będziesz musiał podać nam jego nazwę oraz horyzont celu.
21. Poprosimy Cię również, abyś podał kwotę pierwszej wpłaty oraz kwotę regularnych wpłat na swój cel inwestycyjny. Na podstawie tych danych będziemy monitorować realizację celu, który wskażesz. Tych danych nie będziemy, jednak, brać pod uwagę przy wydawaniu rekomendacji inwestycyjnej.
22. Na podstawie informacji, które opisaliśmy w punkcie 19, będziemy oceniać, czy usługa doradztwa inwestycyjnego i jednostki uczestnictwa są dla Ciebie odpowiednie. Ocenę tę przygotowujemy zawsze biorąc pod uwagę indywidualną sytuację każdego klienta. W wyniku tej oceny możemy uznać, że:
- 1) usługa doradztwa lub jednostki uczestnictwa są dla Ciebie nieodpowiednie i w tym przypadku nie będziemy mogli Ci świadczyć usługi doradztwa;
 - 2) usługa doradztwa oraz jednostki uczestnictwa są dla Ciebie odpowiednie i w związku z tym będziemy mogli Ci świadczyć usługę doradztwa.

23. Zanim wydamy Ci rekomendację inwestycyjną, będziemy oceniać czy jednostki uczestnictwa są dla Ciebie odpowiednie. Ocenę tę przeprowadzimy na podstawie informacji, które opisaliśmy w punkcie 19. Może się okazać, że jednostki uczestnictwa więcej niż jednego funduszu będą dla Ciebie odpowiednie. Wtedy zarekomendujemy Ci nabycie jednostek uczestnictwa tego funduszu, którego minimalny horyzont inwestycji będzie odpowiadał horyzontowi celu.
24. Nie zarekomendujemy Ci inwestowania w jednostki uczestnictwa oraz nie ocenimy, że pasują one do Twoich osobistych preferencji dotyczących zrównoważonego rozwoju, jeśli nie będą one zgodne z tymi preferencjami.
25. W każdej chwili możesz zmienić swoje preferencje dotyczące zrównoważonego rozwoju. Aby to zrobić wypełnij ponownie ankietę inwestycyjną.
26. Twoją sytuację, cele i potrzeby ocenimy biorąc pod uwagę:
 - 1) Twoje odpowiedzi w ankiecie inwestycyjnej oraz
 - 2) horyzont celu, który nam podałeś,
 i wyłącznie na tej podstawie wydamy Ci rekomendację inwestycyjną.
27. Musisz zaktualizować swoje dane, jeśli zmieniają się:
 - 1) informacje, które przekazałeś nam w ankiecie inwestycyjnej,
 - 2) parametry Twojego celu inwestycyjnego, które opisaliśmy w punktach 20 i 21.
28. Minimum co dwa lata będziemy prosić Cię o wypełnienie ankiety inwestycyjnej, aby sprawdzić, czy informacje, które nam podałeś, są aktualne. Jeśli nie wypełnisz ponownie ankiety inwestycyjnej lub zrobisz to tylko częściowo, wstrzymamy wydawanie dla Ciebie rekomendacji inwestycyjnych, dopóki jej nie zaktualizujesz. Jeśli zaktualizujesz ankietę inwestycyjną, ale na podstawie nowych informacji od Ciebie ocenimy, że usługa doradztwa nie jest dla Ciebie odpowiednia to:
 - 1) nie będziemy mogli świadczyć Ci tej usługi oraz
 - 2) nie wydamy Ci rekomendacji inwestycyjnych.
29. W dowolnym momencie, na Twój wniosek, możemy ponownie przeprowadzić ocenę odpowiedniości. Możesz w każdym czasie wypełnić ankietę inwestycyjną, aby zaktualizować informacje, które nam wcześniej przekazałeś.
30. Ocenę odpowiedniości przeprowadzamy, abyśmy mogli działać w Twoim najlepiej pojętym interesie.

Jak przygotowujemy rekomendacje inwestycyjne

31. Gdy świadczymy usługę doradztwa przygotowujemy dla Ciebie rekomendacje inwestycyjne w następujących sytuacjach:
 - 1) na Twoją inicjatywę,
 - 2) gdy zmienisz cel inwestycyjny, który wcześniej określiłeś w usłudze doradztwa,
 - 3) kiedy ponownie wypełnisz ankietę inwestycyjną,
 - 4) raz na kwartał podczas monitoringu Twojego celu inwestycyjnego.

32. Rekomendacje inwestycyjne przygotowujemy wyłącznie z wykorzystaniem zautomatyzowanego systemu informatycznego. System ten:
 - 1) analizuje Twoje odpowiedzi w ankiecie inwestycyjnej oraz dodatkowe informacje, które przekażesz na potrzeby usługi doradztwa,
 - 2) przyporządkowuje wyniki analizy powyższych danych do funduszy,
 - 3) analizuje profil ryzyka funduszu na podstawie danych, które udostępnia Millennium TFI,
 - 4) określa fundusz, którego jednostki uczestnictwa są dla Ciebie odpowiednie,
 - 5) przygotowuje rekomendacje inwestycyjną, jeśli stwierdzi odpowiedni poziom zgodności profilu funduszu z oceną odpowiedniości.
33. Pamiętaj, że pierwsza rekomendacja inwestycyjna dotyczy zawsze jednego funduszu. Późniejsze jej aktualizacje mogą obejmować więcej niż jeden fundusz.
34. Rekomendację inwestycyjną prześlemy Ci w formie papierowej w naszej placówce lub w formie innego trwałego nośnika informacji w Millenecie oraz w aplikacji mobilnej.
35. Rekomendacja inwestycyjna zawiera co najmniej:
 - 1) datę i czas sporządzenia,
 - 2) rodzaj dyspozycji, którą rekomendujemy,
 - 3) instrument finansowy, którego ma dotyczyć ta dyspozycja,
 - 4) wyjaśnienie dlaczego dyspozycja, którą Ci rekomendujemy jest dla Ciebie odpowiednia,
 - 5) czas, przez jaki rekomendacja inwestycyjna jest ważna.
36. Razem z rekomendacją inwestycyjną prześlemy Ci raport, który:
 - 1) potwierdzi, że rekomendacja inwestycyjna jest dla Ciebie odpowiednia
 - 2) wyjaśni dlaczego rekomendacja inwestycyjna jest dla Ciebie odpowiednia.
37. Rekomendacja inwestycyjna jest ważna tylko do daty podanej w jej treści. Jeśli przed tą datą dostaniesz nową rekomendację inwestycyjną, to ta poprzednia straci ważność.
38. Rekomendacja inwestycyjna nie dotyczy instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego funduszu, którego jednostki uczestnictwa rekomendujemy.
39. Rekomendacja inwestycyjna nie dotyczy tego, kiedy powinieneś kupić lub sprzedać jednostki uczestnictwa, biorąc pod uwagę ich wartość i sytuację rynkową.
40. Nie analizujemy Twoich aktywów, gdy przygotowujemy rekomendację inwestycyjną. Robimy to tylko w przypadkach, które określiliśmy w regulaminie.
41. Aby zrealizować rekomendację inwestycyjną, czyli zainwestować zgodnie z nią, musisz złożyć u nas zlecenie dotyczące jednostek uczestnictwa. Możesz to zrobić na podstawie umowy ramowej.

Jak aktualizujemy rekomendacje inwestycyjne

42. Aktualizujemy rekomendacje inwestycyjne tylko:
 - 1) w Millenecie i aplikacji mobilnej, a na Twoją prośbę również w naszej placówce, oraz
 - 2) wtedy, gdy skorzystałeś w całości z rekomendacji inwestycyjnej, którą Ci udzieliliśmy, oraz

- 3) gdy wartość zlecenia, które zarekomendujemy będzie spełniać warunek minimalnej kwoty inwestycji dla rekomendowanego funduszu. Ta kwota jest podana w prospekcie tego funduszu.
43. Jeśli nie zrealizujesz w całości rekomendacji inwestycyjnej, czyli podejmiesz inną decyzję inwestycyjną niż w tej rekomendacji, nie będziemy monitorować Twojego celu inwestycyjnego. Nie wydamy też kolejnych rekomendacji inwestycyjnych związanych z tym celem.
44. Możemy z własnej inicjatywy aktualizować Twoje rekomendacje inwestycyjne i przekazywać Ci nowe. Zrobimy to wtedy gdy:
- 1) wypełnisz nową ankietę inwestycyjną, a jednocześnie zmieni się ocena odpowiedności jednostek uczestnictwa funduszy,
 - 2) zmienisz horyzont celu, który wskazałeś wcześniej,
 - 3) zakończy się horyzont celu, który wcześniej ustaliłeś.
45. Gdy będziesz korzystać z usługi doradztwa może się okazać, że jednostki uczestnictwa funduszu, które Ci wcześniej zarekomendowaliśmy, przestaną być dla Ciebie odpowiednie. Może się tak zdarzyć wtedy, gdy zaktualizujesz ankietę inwestycyjną lub inne informacje, które nam przekazałeś w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego. W takiej sytuacji prześlemy Ci nową rekomendację inwestycyjną. Zaproponujemy w niej złożenie zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa funduszu, który posiadasz na inny fundusz lub fundusze, które ocenimy, że są dla Ciebie odpowiednie.
46. Wszystkie fundusze, które są objęte usługą doradztwa wydzielone są w ramach tego samego funduszu inwestycyjnego. Dlatego też nie ponosisz opłat, kiedy składasz zlecenie zamiany jednostek uczestnictwa.
47. Jeżeli wartość Twojej inwestycji zbyt oddali się od celu inwestycyjnego, który nam wskazałeś, poinformujemy Cię, że możesz podjąć określone działania. Działania te będą dotyczyły funduszu, którego dotyczyła rekomendacja inwestycyjna. Mogą to być na przykład:
- 1) zmiana horyzontu celu, który wskazałeś,
 - 2) zmiana Twojego celu inwestycyjnego.
48. Jeśli zmienisz horyzont celu, wydamy nową rekomendację inwestycyjną tylko wtedy, gdy inny fundusz lub fundusze będą:
- 1) odpowiednie dla Ciebie, oraz
 - 2) miały rekomendowany horyzont inwestycji, który będzie bardziej dopasowany do nowego horyzontu celu, który wskażesz.
49. Gdy będziesz zbliżać się do osiągnięcia swojego celu inwestycyjnego, w określonych momentach inwestycji, wydamy Ci nowe rekomendacje inwestycyjne. Zarekomendujemy Ci w nich złożenie zlecenia zamiany na jednostki uczestnictwa funduszy, które mają bezpieczniejszy profil ryzyka. Dotyczy to sytuacji, gdy nie inwestujesz w jednostki uczestnictwa funduszy o najniższym profilu ryzyka. Jeśli wydamy ponowną rekomendację inwestycyjną, zastosujemy zasady i postanowienia, które opisaliśmy w regulaminie w rozdziałach [Jak przygotowujemy rekomendacje inwestycyjne](#) i [Jak aktualizujemy rekomendacje inwestycyjne](#).

50. Jeśli żaden z funduszy, które są dostępne w usłudze doradztwa, nie będzie odpowiedni dla Ciebie, nie wydamy Ci rekomendacji inwestycyjnej.

Postanowienia szczególne dla usługi doradztwa, którą świadczymy z wykorzystaniem zautomatyzowanego systemu informatycznego

51. Usługa doradztwa działa w pełni automatycznie, za wyjątkiem sytuacji, którą opisaliśmy w punkcie 53. Oznacza to, że w naszym systemie informatycznym:
- 1) wypełniasz ankietę inwestycyjną,
 - 2) podpisujesz umowę,
 - 3) przeprowadzamy ocenę odpowiedniości,
 - 4) analizujemy informacje o jednostkach uczestnictwa, a następnie
 - 5) wydajemy rekomendację inwestycyjną.
52. Jeśli potrzebujesz pomocy technicznej, możesz skorzystać z naszego wsparcia:
- 1) w sposób, który opisaliśmy na naszej stronie internetowej pod adresem: <https://www.bankmillennium.pl/o-banku/o-banku/mifid/>,
 - 2) w szczególności kontaktując się z naszymi pracownikami w placówkach lub na infolinii pod numerem Infolinii 801 331 331 lub (+48) 22 598 40 40.
53. Pracownicy naszych placówek nie świadczą usługi doradztwa inwestycyjnego. Natomiast, jeśli będziesz korzystać z usługi doradztwa w naszych placówkach, pracownicy tych placówek będą pośredniczyć w procesie świadczenia tej usługi. Ich udział będzie jednak ograniczony i będzie polegał na tym, że będą oni:
- 1) przeprowadzać z Tobą ankietę inwestycyjną,
 - 2) podpisywać z Tobą umowę,
 - 3) prosić Cię o dodatkowe informacje, które są niezbędne, abyśmy mogli świadczyć Ci tę usługę,
 - 4) przekazywać Ci wydruk dokumentu rekomendacji inwestycyjnej, jeśli odwiedzisz naszą placówkę,
 - 5) wykonywać czynności techniczne w procesie okresowych przeglądów rekomendacji inwestycyjnych i ich zmianach.
54. Korzystamy z algorytmów, których sposób działania przygotowali nasi licencjonowani pracownicy, gdy:
- 1) oceniamy, czy instrumenty finansowe są odpowiednie dla Ciebie,
 - 2) przygotowujemy rekomendacje inwestycyjne.
- Procesy te przebiegają całkowicie automatycznie.
55. Możemy czasowo wstrzymać dostęp do usługi doradztwa, jeśli:
- 1) nastąpi awaria systemów informatycznych, z których korzystamy, aby móc świadczyć Ci tę usługę, lub
 - 2) znajdziemy błędy w działaniu tych systemów, które wpływają na świadczenie tej usługi. Świadczenie usługi doradztwa zawiesimy do momentu, gdy usuniemy wspomniane powyżej awarie lub błędy. O tym, że wstrzymaliśmy usługę doradztwa, poinformujemy Cię

przez nasz system informatyczny, tj. Millenet lub aplikację mobilną oraz na naszej stronie internetowej. Jednak nawet w czasie zawieszenia usługi doradztwa, będziesz mógł składać zlecenia dotyczące jednostek uczestnictwa funduszu, które obejmuje rekomendacja inwestycyjna.

56. Gdy korzystasz z usługi doradztwa, możesz poprosić nas o skontaktowanie się z Tobą poprzez naszą infolinię.

Jakie opłaty i prowizje pobieramy

57. Nie pobieramy opłat za świadczenie usługi doradztwa.

Jakie jest nasze wynagrodzenie

58. Za świadczenie usługi doradztwa nie pobieramy od innych firm świadczeń pieniężnych oraz niepieniężnych. Dotyczy to również wystawców jednostek uczestnictwa, które rekomendujemy.
59. Jednostki uczestnictwa, które Ci zarekomendujemy w naszej rekomendacji inwestycyjnej, możesz nabyć korzystając z naszej usługi przyjmowania i przekazywania zleceń. W takiej sytuacji możemy otrzymywać wynagrodzenie od Millennium TFI, ale tylko wtedy gdy:
- 1) jest to niezbędne, abyśmy mogli świadczyć Ci usługę przyjmowania i przekazywania zleceń, lub
 - 2) ma to na celu poprawę jakości świadczonej Ci usługi przyjmowania i przekazywania zleceń, oraz
 - 3) nie wpłynie to negatywnie na przestrzeganie przez nas obowiązku uczciwego, sprawiedliwego i profesjonalnego działania w najlepiej pojętym interesie klienta.

Informacje, które przekazujemy podczas świadczenia usługi doradztwa

60. Raz na kwartał prześlemy Ci okresowe sprawozdanie z usługi doradztwa, którą Ci świadczymy. W tym sprawozdaniu znajdziesz następujące informacje:
- 1) nazwę naszego banku,
 - 2) Twoje dane jako klienta,
 - 3) datę i czas, kiedy udzieliliśmy Ci rekomendacji inwestycyjnej,
 - 4) formę, w jakiej przekazaliśmy Ci rekomendację inwestycyjną,
 - 5) wskazanie jednostek uczestnictwa, które obejmuje rekomendacja inwestycyjna,
 - 6) kierunek inwestycji, który wskazaliśmy w rekomendacji inwestycyjnej,
 - 7) o tym, że rekomendację inwestycyjną udzielamy na podstawie usługi doradztwa, którą świadczymy w modelu zależnym,

- 8) podział na poszczególne instrumenty finansowe, o ile rekomendacja inwestycyjna dotyczy więcej niż jednego instrumentu finansowego,
 - 9) termin ważności rekomendacji inwestycyjnej, czyli do kiedy rekomendacja jest aktualna.
61. Okresowe sprawozdanie, które opisaliśmy w punkcie 60, prześlemy Ci w formie trwałego nośnika informacji.
62. Raz w roku prześlemy Ci zestawienie kosztów i opłat, które faktycznie poniosłeś w danym roku. W tym zestawieniu będą informacje o kosztach i opłatach, które poniosłeś ponieważ:
- 1) korzystałeś z naszej usługi doradztwa,
 - 2) składałeś zlecenia dotyczące jednostek uczestnictwa zgodnie z naszymi rekomendacjami inwestycyjnymi.
- Jeśli rozwiążesz umowę lub umowa wygaśnie w trakcie roku kalendarzowego, to zestawienie kosztów i opłat prześlemy ci po zakończeniu tego roku kalendarzowego.

Jak rozpatrujemy reklamacje

63. Masz prawo składać reklamacje dotyczące usługi doradztwa. Możesz to zrobić na kilka sposobów:
- 1) w formie pisemnej:
 - a) osobiście w naszej dowolnej placówce,
 - b) listownie, wysyłając pismo na adres naszej siedziby z dopiskiem „Reklamacje”,
 - c) za pośrednictwem Millenet i aplikacji mobilnej,
 - d) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-10327-59258-UACTU-34,
 - 2) w formie ustnej poprzez naszą infolinię pod numerem 801 331 331 lub (+48) 22 598 40 40, lub podczas wizyty w naszej placówce i wtedy nasz pracownik sporządzi protokół, aby udokumentować Twoją reklamację.
64. Gdy rozpatrzymy Twoją reklamację, odpowiemy Ci:
- 1) w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji,
 - 2) jak najszybciej, ale nie później niż w ciągu 30 dni od momentu, gdy otrzymamy Twoją reklamację, za wyjątkiem sytuacji, którą opisaliśmy w punkcie 65.
- Na Twój wniosek, możemy wysłać odpowiedź za pośrednictwem poczty elektronicznej.
65. W szczególnie skomplikowanych przypadkach rozpatrzenie reklamacji może zająć nam do 60 dni. Jeśli nie uda nam się odpowiedzieć w ciągu 30 dni, poinformujemy Cię o wydłużeniu terminu. W tej wiadomości podamy:
- 1) przewidywany termin, kiedy otrzymasz odpowiedź,
 - 2) powód opóźnienia,
 - 3) okoliczności, które musimy ustalić, aby rozpatrzyć Twoją reklamację.
66. Reklamacje możesz złożyć bezpośrednio do nas lub możesz skierować swoją sprawę do:

- 1) Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego (<https://www.zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy>). Jest to instytucja, która działa przy Związku Banków Polskich i która pomaga rozwiązywać spory pomiędzy klientami banków a bankami;
 - 2) Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów;
 - 3) Rzecznika Finansowego (www.rf.gov.pl);
 - 4) sądu powszechnego zgodnie z punktem 67 poniżej.
67. Możesz złożyć pozew do właściwego miejscowo sądu powszechnego. Przepisy kodeksu postępowania cywilnego określają, który powinien to być sąd.
68. Aby uzyskać szczegółowe informacje o rozpatrywaniu reklamacji, odwiedź naszą stronę internetową www.bankmillennium.pl.

Jakie są skutki podatkowe

69. Wszystkie podatki związane z inwestycjami w jednostki uczestnictwa ponosisz Ty. Millennium TFI opłaci podatek tylko wtedy, gdy obowiązek ten wynika z:
- 1) przepisów prawa polskiego lub
 - 2) umów o unikaniu podwójnego opodatkowania, które obowiązują Polskę.
70. Nie świadczymy usługi doradztwa podatkowego. Aby ustalić swoje obowiązki podatkowe, skontaktuj się z doradcą podatkowym, Krajową Informacją Skarbową lub z odpowiednim urzędem skarbowym.

Jak możesz wypowiedzieć lub rozwiązać umowę

71. Możesz odstąpić od umowy zawartej na odległość bez podawania przyczyn. Aby to zrobić, musisz złożyć oświadczenie na piśmie w ciągu 14 dni od dnia zawarcia umowy. Termin jest zachowany, jeśli wyślesz swoje oświadczenie przed upływem 14 dni. Nie poniesiesz żadnych kosztów związanych z odstąpieniem.
72. Jeśli odstąpisz od umowy, uznamy ją za niezawartą. Wtedy nie będziesz miał żadnych zobowiązań związanych z tą umową. Nie wydamy także kolejnych rekomendacji inwestycyjnych.
73. Umowę w każdym momencie możesz rozwiązać zarówno Ty, jak i my. Aby rozwiązać umowę złóż wypowiedzenie na piśmie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.
74. Umowa rozwiąże się również w tym samym dniu, w którym Ty lub my rozwiążemy:
- 1) „Umowę ramową o świadczenie usług finansowych” lub
 - 2) „Umowy dostępu do usług przez Kanały Bankowości Elektronicznej”.
- W takim przypadku umowa rozwiąże się automatycznie. Ani Ty, ani my nie musimy składać osobnego oświadczenia w tej sprawie.

75. Jeśli wypowiedziesz umowę z powodu zmian w regulaminie, umowa rozwiąże się w dniu, w którym przekażesz nam tę informację. Pamiętaj, że musisz to zrobić przed dniem, w którym zmiany wejdą w życie.
76. W czasie wypowiedzenia umowy świadczymy Ci usługę doradztwa. Jednak, jeśli uznamy, że ta usługa nie jest dla Ciebie odpowiednia, przestaniemy ją świadczyć. To czy usługa jest odpowiednia wynika z ustawy i tego regulaminu.

Jaka jest Twoja odpowiedzialność

77. Nie możesz ujawniać osobom trzecim, ani upubliczniać rekomendacji inwestycyjnych, które przekazujemy Ci w związku z umową.
78. Będziesz odpowiadać za szkody, które poniesiemy, jeśli nie wykonasz lub nienależycie wykonasz swoje obowiązki, które określiliśmy w umowie i regulaminie. Twoja odpowiedzialność zostanie ustalona na zasadach ogólnych wynikających z przepisów Kodeksu Cywilnego.
79. Inwestując w fundusze zgodnie z naszymi rekomendacjami inwestycyjnymi musisz pamiętać o:
- 1) tym, że jesteś narażony na ryzyko związane z inwestowaniem na rynku kapitałowym, w tym
 - 2) istnieje możliwość poniesienia przez Ciebie straty części lub nawet całości zainwestowanych pieniędzy.
80. Informacje, które otrzymujesz od nas, nie są zapewnieniem lub gwarancją, że osiągniesz korzyści lub zyski z transakcji, którą rekomendujemy. Ostateczną decyzję o kupnie lub sprzedaży jednostek uczestnictwa funduszu podejmujesz samodzielnie, opierając się na własnej ocenie.

Jaka jest nasza odpowiedzialność

81. Zobowiązujemy się, że jako instytucja, która zawodowo zajmuje się tego typu działalnością, będziemy dokładać należytej staranności podczas świadczenia dla Ciebie usługi doradztwa. Będziemy to robić zgodnie z Twoim najlepiej pojętym interesem. Weźmiemy pod uwagę Twoje cele inwestycyjne, sytuację finansową oraz Twoją wiedzę i doświadczenie.
82. Ponosimy odpowiedzialność tylko za szkody, które wyrządzimy Tobie, gdy nie dołożymy należytej staranności przy świadczeniu usługi doradztwa. Kiedy przygotowujemy rekomendację inwestycyjną, opieramy się na informacjach, które nam przekażesz w ankiecie inwestycyjnej oraz podczas korzystania z usługi doradztwa. Nie ponosimy odpowiedzialności za skutki, tego, że:
- 1) przekazałeś nam nieprawdziwe, nieaktualne lub niekompletne informacje,
 - 2) nie zaktualizowałeś informacji, które wcześniej nam podałeś.

83. Nie musisz składać zleceń zgodnie z naszymi rekomendacjami inwestycyjnymi. Natomiast wtedy możesz przyczynić się do tego, że nie osiągniesz lub będzie Ci trudniej osiągnąć swój cel inwestycyjny. Może się tak stać, na przykład gdy:
- 1) nie złożysz zlecenia zgodnie z naszą rekomendacją inwestycyjną, lub
 - 2) złożysz zlecenie, które nie wynikało z naszej rekomendacji inwestycyjnej.
84. Nie gwarantujemy, że po skorzystaniu z naszych rekomendacji inwestycyjnych wartość jednostek uczestnictwa, które kupisz, pozostanie na tym samym poziomie lub wzrośnie. Rekomendacje inwestycyjne nie są gwarancją ani zapewnieniem, że osiągniesz zyski z Twojej inwestycji. To Ty podejmujesz ostateczną decyzję o kupnie lub sprzedaży jednostek uczestnictwa. Robisz to na własne ryzyko i odpowiedzialność.

Postanowienia końcowe

85. Możemy zmienić ten regulamin, gdy:
- 1) zmienią się:
 - a) przepisy prawa dotyczące rynku kapitałowego lub bankowego,
 - b) rekomendacje lub dobre praktyki wydane przez instytucje nadzorujące lub związane z sektorem bankowym,
 które wpłyną na Twoje i nasze wzajemne prawa i obowiązki,
 - 2) organy nadzoru opublikują lub zmienią swoje stanowiska, które wpłyną na Twoje i nasze wzajemne prawa i obowiązki,
 - 3) pojawią się aktualne interpretacje powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek:
 - a) orzeczeń sądów lub
 - b) decyzji, rekomendacji, wytycznych lub zaleceń:
 - Komisji Nadzoru Finansowego,
 - Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów albo
 - innych organów władzy i administracji publicznej,
 które wpłyną na Twoje i nasze wzajemne prawa i obowiązki,
 - 4) zmienią się warunki na rynku w związku z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym,
 - 5) wprowadzimy lub wycofamy z naszej oferty produkty lub usługi,
 - 6) rozszerzymy lub zmienimy funkcje już istniejących produktów i usług,
 - 7) zmienimy sposób świadczenia usług, w tym systemy informatyczne, z których korzystamy,
 - 8) wprowadzimy lub zmienimy nazwę handlową,
 - 9) zmienimy zakres lub sposób, w jaki świadczymy usługi doradztwa, w tym poprzez to, że:
 - a) wprowadzimy nowe albo wycofamy instrumenty finansowe objęte tą usługą,
 - b) zmienimy cechy usługi doradztwa,

- 10) zmiany będą potrzebne, aby poprawić błędy pisarskie lub rachunkowe w regulaminie, lub aby skorygować jego zapisy na bardziej jednoznaczne.
86. Poinformujemy Cię o tym, że zmieniliśmy regulamin. Wyślemy Ci tekst zmian na trwałym nośniku informacji.
87. Aktualny regulamin otrzymasz w naszych placówkach oraz znajdziesz go na naszej stronie internetowej www.bankmillennium.pl w sekcji dotyczącej usługi doradztwa.
88. Zmieniony regulamin zacznie obowiązywać po 14 dniach od momentu, kiedy dostarczymy Ci zmieniony regulamin. Jeśli nie zgadzasz się z treścią zmian, możesz w tym czasie złożyć pisemne wypowiedzenie umowy.
89. Każdą korespondencję, którą będziemy wysyłać do Ciebie pocztą w formie listu, dostarczamy na Twój ostatni znany nam adres korespondencyjny, jaki wskazałeś.
90. Musisz zaktualizować swój adres do korespondencji pocztowej, jeśli się on zmieni.
91. Przed podpisaniem umowy, za naszą zgodą, możesz złożyć oświadczenie, że chcesz otrzymywać informacje przez naszą stronę internetową.
92. Będziemy rejestrować i utrzymywać rozmowy telefoniczne i korespondencje (w tym pocztę elektroniczną e-mail) pomiędzy Tobą a nami, które dotyczą usługi doradztwa. Możesz poprosić o kopię nagrania rozmowy lub wiadomości przez pięć lat od początku roku, który następuje po roku, w którym ta rozmowa lub wiadomość została nagrana. Jeśli przepisy prawne mówią inaczej, okres ten może być dłuższy. Nie pobieramy opłaty za to, że udostępnimy Ci komunikację, którą zarejestrowaliśmy.
93. Przechowujemy i archiwizujemy dokumenty dotyczące usługi doradztwa przez pięć lat. Liczymy ten czas od pierwszego dnia roku po roku, w którym dokumenty przestały obowiązywać. Jeśli przepisy wymagają dłuższego czasu, to zastosujemy się do nich.
94. W sprawach, których nie opisaliśmy w tym regulaminie, stosujemy zasady zawarte w Regulaminie świadczenia usług finansowych dla osób fizycznych oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
95. Informację o tym, w jaki sposób usługa spełnia wymagania dostępności określone w ustawie o dostępności znajdziesz na naszej stronie internetowej w zakładce bankowość bez barier.

Słownik

ankieta inwestycyjna

Formularz, w którym poprosimy Cię o odpowiedzi m.in. na pytania dotyczące Twoich cech, preferencji i podejścia oraz możliwości finansowych dotyczących inwestowania. Informacje, o które Cię poprosimy:

1) są niezbędne i wymagane przez ustawę,

2) są dla nas niezbędne aby ocenić czy możemy świadczyć dla Ciebie usługę doradztwa.

aplikacja mobilna

Usługa bankowości elektronicznej, dzięki której masz dostęp do swoich produktów i usług bankowych i inwestycyjnych przez Internet. Aby z niej skorzystać musisz ją zainstalować i aktywować na swoim urządzeniu mobilnym z dostępem do Internetu.

autoryzacja mobilna

Funkcja aplikacji mobilnej, dzięki której możesz autoryzować swoje oświadczenia na urządzeniu mobilnym. Dotyczy ona również tych dyspozycji, które składasz w naszych placówkach.

Dyrektywa MiFID

Dyrektywa 2014/65/UE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca Dyrektywę 2002/92/WE i Dyrektywę 2011/61/UE.

dyspozycja

Twoje polecenie (np. kupno lub sprzedaż) dotyczące instrumentów finansowych, dla których świadczymy usługę doradztwa lub Twoje polecenia dotyczące usługi doradztwa.

fundusze

Subfundusze, których jednostki uczestnictwa rekomendujemy świadcząc dla Ciebie usługę doradztwa. Subfundusze wydziela z funduszy inwestycyjnych, towarzystwo funduszy inwestycyjnych. Subfundusze mają własną politykę inwestycyjną.

horyzont celu

Okres inwestycji, który wskażesz dla swojego celu inwestycyjnego.

instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe, które definiuje ustawa i dla których świadczymy usługę doradztwa, czyli jednostki uczestnictwa.

jednostki uczestnictwa	Jednostki uczestnictwa funduszy, które rekomendujemy w usłudze doradztwa.
Klient detaliczny	Klient detaliczny zgodnie z zapisami ustawy.
Klient profesjonalny	Klient profesjonalny zgodnie z zapisami ustawy.
licencjonowani pracownicy	Pracownicy posiadający Licencję doradcy inwestycyjnego wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego.
Millenet	System, z którego możesz korzystać za pośrednictwem Internetu na komputerze lub urządzeniu mobilnym, pod warunkiem, że jest wyposażone w rekomendowaną przez nas przeglądarkę.
Millennium TFI	Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
Placówka	Miejsce, w którym świadczymy obsługę w zakresie instrumentów finansowych. Na naszej stronie internetowej lub w placówkach znajdziesz informacje na temat: a) lokalizacji i godzin otwarcia placówek, b) zakresu obsługi w danej placówce, w tym o dostępności produktów i usług, które udostępniamy klientom z danego segmentu.
preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju	Twoja decyzja dotycząca tego, czy Twoja inwestycja ma spełniać wymagania dla produktu zielonego lub produktu z ujawnieniami dot. zrównoważonego rozwoju.
produkt zielony	Produkt finansowy, który określają następujące artykuły Rozporządzenia SFDR: 1. Art. 8 – tzw. Light Green Product – to produkt, który ma na celu promowanie

aspektów środowiskowych lub społecznych, lub

2. Art. 9 – tzw. Dark Green Product – to produkt, który ma na celu zrównoważone inwestycje.

produkt z ujawnieniami dot. zrównoważonego rozwoju Produkt finansowy, który uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju. Główne niekorzystne skutki definiuje Załącznik nr 1 do Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 r., a art. 7 Rozporządzenie SFDR określa sposób w jaki należy je ujawniać.

Profil ryzyka funduszu

Miara ryzyka inwestycji, którą określamy na podstawie informacji od Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI). TFI do określenia tej miary używa między innymi 7-stopniowej skali wskaźnika SRI.

rekomendacja inwestycyjna

Opis dyspozycji (kupno, zmiana, lub brak zmiany), którą Ci rekomendujemy zgodnie z umową i która dotyczy jednostek uczestnictwa.

Rozporządzenie Delegowane

Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.

Rozporządzenie SFDR

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze

usług finansowych (Dz. Urz. UE L 317 z 9.12.2019).

trwały nośnik informacji

Nośnik, dzięki któremu możesz przechowywać i odtwarzać informacje adresowane do Ciebie w niezmienionej postaci przez odpowiedni czas.

umowa

Umowa o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego.

umowa ramowa

Umowa ramowa o świadczenie usług finansowych.

usługa doradztwa

Usługa doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu ustawy, którą świadczymy korzystając z zautomatyzowanego systemu informatycznego (tzw. Robo-Doradztwo) na podstawie umowy oraz regulaminu.

Ustawa o rachunkowości

Ustawa o rachunkowości (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz.120 z późn. zm.)

wynik oceny

Wynik oceny grupy docelowej, adekwatności oraz odpowiedniości jednostek uczestnictwa, którą przeprowadzamy zgodnie z umową ramową.

zlecenie

Twoje zlecenie kupna sprzedaży lub zamiany instrumentów finansowych.