

DORADZTWO INWESTYCYJNE - BAZA PYTAŃ I ODPOWIEDZI

1. Na czym polega usługa doradztwa inwestycyjnego?

Usługa doradztwa inwestycyjnego polega na wydaniu Rekomendacji dotyczącej funduszu inwestycyjnego odpowiedniego dla danego Klienta. Bank dopasuje fundusz inwestycyjny lub fundusze inwestycyjne na podstawie odpowiedzi udzielonych w Ankiecie inwestycyjnej oraz określenia celu i wystawi rekomendację, z której można skorzystać kupując dany fundusz.

2. Jak działa doradztwo inwestycyjne?

Proces doradztwa inwestycyjnego składa się z trzech głównych kroków:

W kroku 1. Określenia Celu oraz Horyzontu inwestycji. Dodatkowo można również określić, czy inwestowanie będzie odbywać się regularnie.

W kroku 2. Wypełnienia jest Ankiety inwestycyjnej, która jest niezbędna do tego, aby Klient mógł otrzymywać rekomendacje dopasowane do siebie.

W kroku 3. zawarcia z Bankiem Umowy o doradztwo inwestycyjne, która jest niezbędna do tego, aby korzystać z usługi.

3. Kiedy można wypłacić zainwestowane środki?

W każdym momencie trwania inwestycji można wycofać część lub całość zgromadzonych środków. Należy przy tym liczyć się z możliwością pobrania podatku od zysków kapitałowych.

4. Czym jest MiFID?

MiFID to dyrektywa europejska dotycząca rynku instrumentów i produktów finansowych, która ustanawia jednolite ramy prawne dla firm inwestycyjnych prowadzących działalność regulowaną na terenie Unii Europejskiej, a także Islandii, Norwegii i Lichtensteinu.

Celem dyrektywy MiFID jest wzmocnienie i ujednoczenie ochrony klientów firm inwestycyjnych, zwiększenie spójności i przejrzystości funkcjonowania banków, a także zwiększenie konkurencyjności na rynku instrumentów finansowych.

5. Jakie są zalety funduszy inwestycyjnych?

Fundusze inwestycyjne dzięki wiedzy i doświadczeniu profesjonalistów oferują potencjalnie wyższy zysk, niż w przypadku tradycyjnych lokat bankowych, przy zróżnicowanym poziomie ryzyka, które zależy od strategii wybranego funduszu. Fundusze inwestycyjne umożliwiają inwestowanie między innymi w akcje, obligacje zarówno w Polsce, jak i na rynkach zagranicznych.

Fundusze to ciekawy sposób inwestowania, dzięki któremu można zachować swój wolny czas na ulubione aktywności, a żmudne analizy i decyzje inwestycyjne powierzone zostają doświadczonemu zespołowi inwestycjnemu, który dba o jak najlepsze wyniki. Choć istnieje możliwość osiągnięcia wysokich zysków, należy liczyć się również z utratą części lub całości kapitału.

6. Co to znaczy, że Bank świadczy Usługę w sposób zautomatyzowany?

Rekomendacje inwestycyjne wydawane są za pomocą specjalnych algorytmów oprogramowanych w systemie informatycznym Banku. Algorytmy te zostały przygotowane i zatwierdzone przez ekspertów o odpowiednich kwalifikacjach i doświadczeniu. Dzięki ich zastosowaniu system informatyczny Banku na podstawie zebranych od Klienta informacji w Ankiecie inwestycyjnej oraz na etapie tworzenia

Celu i określania Horyzontu inwestycji, może automatycznie przygotować indywidualną Rekomendację dla danego Klienta.

7. Co to znaczy, że Bank świadczy Usługę w sposób zależny?

Bank świadczy Usługę Doradztwa inwestycyjnego w sposób zależny, co oznacza, że zakres analizowanych produktów inwestycyjnych został ograniczony. W przypadku usługi doradztwa świadczonego przez Bank, oferowane będą wyłącznie fundusze inwestycyjne Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Millennium TFI S.A., z którym Bank jest powiązany kapitałowo.

8. Czym jest Rekomendacja inwestycyjna?

Rekomendacja inwestycyjna jest to, przygotowany przez Bank w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, osobisty opis zachowania inwestycyjnego, tj. kupna, zamiany lub braku zmiany jednostek uczestnictwa określonego funduszu inwestycyjnego.

Rekomendacja inwestycyjna przygotowana jest w sposób automatyczny na podstawie informacji przekazanych przez Klienta w Ankiecie inwestycyjnej oraz Horyzontu inwestycji określonego przy tworzeniu Celu.

9. Dlaczego Bank rekomenduje konkretny fundusz

Bank przy przygotowaniu Rekomendacji bierze pod uwagę wszystkie informacje przekazane w Ankiecie inwestycyjnej oraz na etapie tworzenia celu, tj.:

- wiedzę i doświadczenie inwestycyjne,
- podejście do ryzyka (poziom akceptacji strat i wahań wartości inwestycji),
- Horyzont inwestycji,
- sytuację finansową Klienta.

Na podstawie wyżej wymienionych informacji Bank ocenia rekomendowany fundusz został oceniony przez Bank jako odpowiedni, a dodatkowo jego minimalny horyzont inwestycji określony przez Millennium TFI S.A., jest zgodny z horyzontem jaki Klient wskazał dla swojego Celu.

10. W co są inwestowane środki Klienta?

W ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego dostępne są wybrane fundusze inwestycyjne Millennium TFI, o różnym profilu ryzyka inwestycyjnego - od umiarkowanego poprzez średnie aż do wysokiego. Każdy z tych funduszy inwestuje głównie w wiele różnych funduszy inwestycyjnych zarówno zagranicznych jak i polskich. W związku z tym Klient inwestując zgodnie z Rekomendacją nabywa jednostki uczestnictwa wybranego Funduszu Millennium TFI S.A., za pośrednictwem którego inwestuje jednocześnie w wiele zróżnicowanych funduszy inwestycyjnych, działających na rynkach europejskich, amerykańskich, azjatyckich, rozwijających się i globalnych.

11. Kto wydaje Rekomendacje inwestycyjne?

Rekomendacje inwestycyjne wydaje Bank na podstawie algorytmów oprogramowanych w systemie informatycznym, przygotowanych i zatwierdzonych przez ekspertów o odpowiednich kwalifikacjach.

12. Gdzie znajduje się Rekomendację inwestycyjną?

Każda Rekomendacja inwestycyjna zostanie zapisana w Millenecie w zakładce „Wnioski i Umowy”, która posiada status trwałego nośnika, czyli w zapewnia przechowywanie i odtwarzanie informacji w niej zawartej w niezmienionej postaci. Na życzenie Klienta rekomendacja inwestycyjna może również zostać wydrukowana w Oddziale Banku.

13. W jaki sposób można zrealizować Rekomendację inwestycyjną?

Rekomendację inwestycyjną można zrealizować poprzez złożenie zlecenia zgodnie z Rekomendacją. Zlecenie to będzie realizowane w ramach usługi przyjmowania i przekazywania zleceń.

14. Czym jest ocena odpowiedniości?

Ocena odpowiedniości przeprowadzana jest przez Bank na podstawie informacji podanych przez Klienta w Ankiecie inwestycyjnej.

Jeśli dany fundusz oraz Usługa są odpowiednie wówczas w ocenie Banku Klient:

- posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie inwestycyjne w zakresie jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz Usługi,
- rozumie ryzyko związane z Usługą oraz inwestowaniem w fundusze inwestycyjne,
- fundusze inwestycyjne oraz Usługa spełniają jego Cele inwestycyjne,
- ma sytuację finansową pozwalającą na poniesienie ryzyka z tytułu Usługi oraz inwestowania w fundusze inwestycyjne.

15. Dlaczego udzielenie odpowiedzi na pytania dot. sytuacji finansowej Klienta jest konieczne?

Odpowiedzi na pytania dotyczące sytuacji finansowej są niezbędne, aby Bank mógł ocenić odpowiedniość funduszy inwestycyjnych w ramach Usługi. Bez tych informacji Bank nie będzie w stanie odpowiednio określić profilu Klienta i wydać Rekomendacji inwestycyjnej.

16. Czy z Usługą doradztwa i wydawania Rekomendacji wiążą się dodatkowe opłaty?

Zawarcie Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego, a także świadczenie tej usługi przez Bank, polegające na wydawaniu Rekomendacji, nie wiążą się z żadnymi opłatami.

17. Dlaczego konieczne jest zawarcie Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego?

W celu skorzystania z Usługi doradztwa inwestycyjnego oraz otrzymywania Rekomendacji inwestycyjnych konieczne jest zawarcie z Bankiem Umowy o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego. Poprzez zawarcie Umowy Bank określa precyzyjnie zakres Usługi oraz obowiązki jakie w związku ze świadczeniem zobowiązuje się dopełniać.

18. Kiedy zostanie wydana pierwsza Rekomendacja i czy Bank będzie wydawał aktualizacje tej Rekomendacji?

Pierwsza Rekomendacja wydawana jest w momencie utworzenia Celu. Dodatkowo Bank będzie wydawał aktualizacje Rekomendacji, przy czym pierwsza aktualizacja Rekomendacji będzie wydana nie później niż do końca września 2022 r.

Aktualizacja Rekomendacji (z zastrzeżeniem ww. terminu) może być wydana w następujących sytuacjach:

- jeśli Klient zaktualizuje Ankiety inwestycyjną,
- jeśli Klient zmieni Horyzont inwestycji swojego Celu,
- w ramach kwartalnego monitoringu na skutek upływu czasu i skróceniu Horyzontu inwestycji w ramach celu Klienta.

19. Czym jest Cel inwestycyjny?

W ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego należy stworzyć własny cel swojej inwestycji, w ramach którego należy ustalić jak długo chcemy inwestować. Następnie

można skorzystać z jednej z dwóch dostępnych opcji: wskazać kwotę jaką chciałoby się uzyskać na koniec inwestycji lub kwotę jaką chcemy teraz wpłacić na rejestr rekomendowanego funduszu inwestycyjnego. Dodatkowo można określić nazwę stworzonego celu. Cel można monitorować w Millenecie oraz w Aplikacji mobilnej. Możliwość utworzenia własnego celu przez Klienta nie stanowi gwarancji Banku dla jego realizacji. Cel ma jedynie charakter poglądowy i nie można go traktować jako gwarancji ani obietnicy jego osiągnięcia.

20. Czy mogę utworzyć więcej jak jeden cel?

Tak, w ramach usługi można utworzyć Nielimitowaną ilość Celów. Dla każdego z nich można wskazać inną nazwę oraz jego parametry takie jak: Horyzont inwestycji, czy też wysokość wpłaty lub oczekiwaną wartość Celu na koniec inwestycji.

21. Ile wynosi minimalna wpłata?

Minimalna jednorazowa wpłata na rejestr otwarty w wyniku realizacji Rekomendacji przez Klienta wynosi 200 zł. Kwota ta wynika z minimalnej wartości wpłaty na fundusze inwestycyjne dostępne w ramach Usługi.

22. Czym są symulacje i jak Bank je przygotował?

Bank dodatkowo przygotował symulację wartości Celu Klienta dla trzech scenariuszy: neutralnego, pozytywnego oraz negatywnego. Wyliczenia dla poszczególnych scenariuszy dokonano w oparciu o wskazany przez Klienta okres inwestycji, kwoty jakie Klient chciałby inwestować lub kwotę, jaką chciałby uzyskać na koniec okresu inwestycji. Każdy ze scenariuszy to przykładowy wariant stopy zwrotu. Scenariusz pozytywny, scenariusz negatywny i scenariusz neutralny bazują na historycznych rocznych stopach zwrotu liczonych krocząco, od początku istnienia funduszu, z wyjątkiem sytuacji, gdy doszło do zmiany polityki inwestycyjnej - w takim przypadku okresie od wdrożenia aktualnie realizowanej polityki inwestycyjnej rekomendowanego funduszu, dla których źródło stanowią notowania poszczególnych funduszy, dostępne na stronie Millennium Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. www.millenniumtfi.pl. Scenariusz pozytywny to średnia liczona ze wszystkich dodatnich stóp zwrotu w ww. okresie, scenariusz negatywny to średnia ze wszystkich ujemnych stóp zwrotu, a scenariusz neutralny to średnia wszystkich stóp zwrotu dla ww. okresu. Dane dotyczące stóp zwrotu będą aktualizowane w cyklach miesięcznych.

Przedstawione symulacje mają jedynie charakter informacyjny, odnoszą się do symulacji wyników z przeszłości i nie można ich traktować jako gwarancji ani obietnicy osiągnięcia takich samych lub podobnych wyników w przyszłości. Nie stanowią one również rekomendacji, ani doradztwa inwestycyjnego.

23. Czy inwestowanie w zarekomendowany Fundusz jest obligatoryjne?

W ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego Bank rekomenduje Klientowi nabycie jednostek uczestnictwa wybranego funduszu inwestycyjnego, ale ostateczna decyzja zawsze należy do Klienta. Klient nie musi skorzystać z Rekomendacji i może zainwestować w inny fundusz inwestycyjny niż wynika to z Rekomendacji; może też nabyć zupełnie inny produkt inwestycyjny.

Bank zastrzega jednak, że tylko jeśli Klient dokona inwestycji zgodnie w wydaną Rekomendacją, wówczas Bank będzie monitorował cel otwarty w ramach Usługi doradztwa i może wydać aktualizację Rekomendacji, o ile zaistnieją przesłanki określone w Regulaminie Usługi.

24. Czy Rekomendacja gwarantuje brak strat ulokowanych środków?

Rekomendacja inwestycyjna nie stanowi gwarancji, że Klient zrealizuje zadeklarowany Cel lub że nie straci zainwestowanych środków. Inwestowanie wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, dlatego należy liczyć się z możliwością utraty części lub całości zainwestowanego kapitału.

25. Czy osiągnięcie zdefiniowanego przez mnie celu jest pewne?

Cel utworzony w ramach Usługi doradztwa nie stanowi gwarancji Banku co do jego zrealizowania. Jest to jedynie pogładowa informacja ułatwiająca monitorowanie swojej inwestycji, nie można go traktować jako gwarancji ani obietnicy jego osiągnięcia.

26. Czym jest Horyzont inwestycji i dlaczego jego zdefiniowanie przez Klienta jest konieczne?

Horyzont inwestycji to czas przez jaki Klient planuje inwestować swoje środki w ramach danego Celu. Horyzont dla każdego Celu musi być ustalony odrębnie. W zależności od wskazanego Horyzontu inwestycji Bank może wydać inną Rekomendację, dostosowaną do danego Celu.

27. Kiedy wymagana jest autoryzacja mobilna?

Zawarcie Umowy o świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego będzie możliwe w Oddziałach Banku jedynie za pomocą Autoryzacji mobilnej, dokonanej w Aplikacji mobilnej.

28. Czy możliwe jest wypowiedzenie lub odstąpienie od Umowy o świadczenie usługi doradztwa i w jaki sposób?

Jeśli Umowa o świadczenie Usługi doradztwa inwestycyjnego została zawarta na odległość (tj. przez telefon, Millenet lub Aplikację mobilną) Klient może nieodpłatnie odstąpić od Umowy w ciągu 14 dni od jej zawarcia. Klient może również wypowiedzieć Umowę w każdym czasie w formie pisemnego wypowiedzenia. Umowa, zostaje rozwiązana po upływie miesięcznego okresu wypowiedzenia.