

## Dokument zawierający kluczowe informacje

### Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

### Produkt

Nazwa produktu: Lokata Strukturyzowana Stabilny Kurs LVII

Twórca produktu: Bank Millennium S.A., ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl), tel.: (+48) 22 598 40 40

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-030 Warszawa

Data sporządzenia: 19 września 2019 r.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu

### Co to za produkt?

**Rodzaj:** Produkt Lokata Strukturyzowana Stabilny Kurs LVII to lokata strukturyzowana w rozumieniu art. 4 w ust. 1 pkt 41 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2187)

**Cele:** Celem produktu jest wypłata jego posiadaczowi w terminie zapadalności 5 maja 2021 r. wpłaconej kwoty wraz z należnymi odsetkami. Odsetki mogą osiągnąć maksymalny poziom 5% w skali całej inwestycji, która wynosi 18 miesięcy. Wysokość odsetek uzależniona jest od zachowania się kursu średniego Narodowego Banku Polskiego dla pary walutowej EUR/PLN (Wskaźnik), publikowanego na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl).

Obliczenie odsetek Lokaty Strukturyzowanej za Okres Inwestycji następuje na podstawie poniższego wzoru:

$$5\% \times n \div N;$$

gdzie:

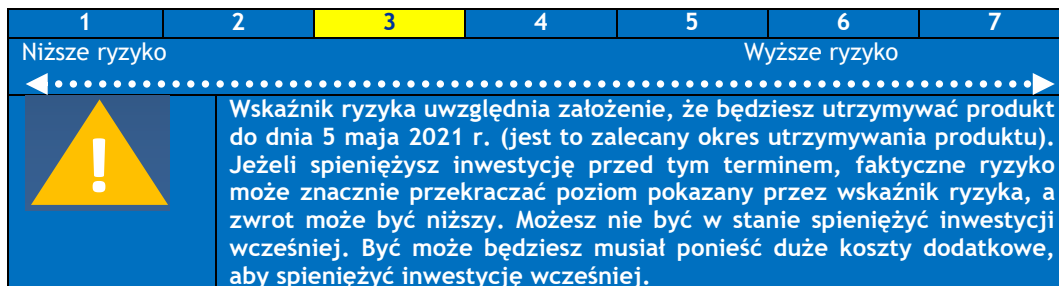
- **Dolna Bariera** - średnia arytmetyczna z Kursów Średnich NBP dla pary walutowej EUR/PLN z Dat Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika minus 0,05 PLN (zaokrąglona do czterech miejsc po przecinku);
- **Górna Bariera** - średnia arytmetyczna z Kursów Średnich NBP dla pary walutowej EUR/PLN z Dat Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika plus 0,05 PLN (zaokrąglona do czterech miejsc po przecinku);
- **n** - liczba dni pomiędzy 5) Datą Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika tj. 05.11.2019 r. (wyłączając tę Datę Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika) a Datą Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika (włączając Datę Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika), w których kurs średni NBP dla pary walutowej EUR/PLN był publikowany na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl) oraz pozostawał pomiędzy Dolną Barierą (włącznie) a Górną Barierą (włącznie);
- **N** - liczba dni pomiędzy 5) Datą Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika tj. 05.11.2019 r. (wyłączając tą Datę Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika) a Datą Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika (włączając Datę Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika), w których kurs średni NBP dla pary walutowej EUR/PLN był publikowany na stronie internetowej Narodowego Banku Polskiego [www.nbp.pl](http://www.nbp.pl).
- Daty Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika - 1) 29.10.2019 r. 2) 30.10.2019 r. 3) 31.10.2019 r. 4) 04.11.2019 r. 5) 05.11.2019 r.
- Data Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika - 29.04.2021 r.

**Docelowy klient:** Lokata Strukturyzowana Stabilny Kurs LVII jest przeznaczona dla osób fizycznych, charakteryzujących się co najmniej niskim poziomem wiedzy i doświadczenia, akceptujących 18-miesięczny okres inwestycji, oczekujących stopy zwrotu wyższej od oprocentowania lokat terminowych, przy akceptacji ryzyka, że wartość odsetek może być niższa od odsetek z lokat terminowych lub odsetki nie będą należne.

**Produkt** Lokata Strukturyzowana Stabilny Kurs LVII o terminie zapadalności w dniu 5 maja 2021 r. Bank Millennium S.A. nie jest uprawniony do jednostronnego zamknięcia tego produktu.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści ?

Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka jest przypisywany zgodnie z połączeniem klas ryzyka kredytowego i ryzyka rynkowego opisanych w załączniku II do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 2017/653 z dnia 8.3.2017 r. i ma na celu ułatwienie Klientowi własną ocenę ryzyka, jakie niesie ze sobą produkt. Wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo utraty środków ulokowanych w produkcie z powodu zmian rynkowych lub w wyniku braku możliwości dokonania wypłaty przez Bank.

Skasyfikowaliśmy ten produkt pod względem ryzyka jako wskaźnik 3 spośród 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a niekorzystne warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Banku do wywiązania się z umowy. Produkt jest niepłynny.

Ochrona kapitału w wysokości 100% obowiązuje przez cały okres trwania produktu. Oznacza to, że masz prawo otrzymać z powrotem 100% swojego kapitału, a każda kwota powyżej tej wielkości i jakikolwiek dodatkowy zwrot z kapitału w postaci odsetek zależy od przyszłych wyników na rynku i jest niepewny.

Jeżeli zerwiesz produkt przed terminem zapadalności tj. przed dniem 5 maja 2021 r., spowoduje to obowiązek uiszczenia opłaty manipulacyjnej wskazanej w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”

Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 50 000 zł			
Scenariusz		1 rok	18 miesięcy (zalecany okres inwestycji)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 500,00 zł	50 040,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,00%	0,05%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 500,00 zł	50 110,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,00%	0,15%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 500,00 zł	50 515,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,00%	0,69%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	49 500,00 zł	51 145,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-1,00%	1,53%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 18 miesięcy w różnych scenariuszach przy założeniu, że inwestujesz 50 000 zł. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na rezultatach osiągniętych w przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile kapitału możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której Bank nie jest w stanie wypłacić Ci zainwestowanego kapitału. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojego osobistego statusu podatkowego, który również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

#### Co się stanie, jeśli Bank Millennium S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Środki zainwestowane w Lokatę Strukturyzowaną Stabilny Kurs LVII są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Zgodnie z tą ustawą wysokość środków pieniężnych wraz z innymi wierzytelnościami w stosunku do Banku, objętymi systemem gwarantowania w złotych, nie przekracza łącznie równowartości 100 000 euro. Środki przekraczające wskazaną wartość nie podlegają gwarancji BFG. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski. W przypadku rachunku wspólnego każdemu właścicielowi przysługuje odrębna kwota gwarantowana (do wysokości gwarancji). Szczegółowe informacje dotyczące gwarancji zawarte są w Arkuszu informacyjnym dla deponentów, dostępnym w placówkach Banku oraz na stronie bankmillennium.pl.

#### Jakie są koszty?

Ogólny wskaźnik kosztów (wiersz: „Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym” w tabeli „Koszty w czasie”) oblicza się, jako różnicę między dwiema wartościami procentowymi  $i$  oraz  $r$ , gdzie  $r$  jest roczną wewnętrzną stopą zwrotu w stosunku do płatności brutto, dokonanych przez inwestora indywidualnego i szacowanych wypłat świadczeń na rzecz inwestora indywidualnego w okresie utrzymywania inwestycji tj. do dnia jej zapadalności, a  $i$  jest roczną wewnętrzną stopą zwrotu w odpowiednim scenariuszu bezkosztowym. Ogólny wskaźnik kosztów wyraża się jako wartość procentową z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Roczna wewnętrzną stopę zwrotu produktu tj. wyniki produktu oblicza się za pomocą metodyki i hipotezy bazowej, które wykorzystano na potrzeby oszacowań w scenariuszu umiarkowanym, o którym mowa w sekcji dokumentu zawierającego kluczowe informacje, poświęconej scenariuszom dotyczącym wyników. Kosztem jednorazowym jest koszt wejścia w inwestycję i wyjścia z niej, który obejmuje opłaty początkowe, prowizje lub wszelkie inne kwoty uiszczone bezpośrednio przez inwestora indywidualnego lub odjęte od płatności otrzymanej przez inwestora indywidualnego lub należnej temu inwestorowi.

Tabela: koszty w czasie

Inwestycja: 50 000 zł		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 18 miesiącach (na koniec zalecanego okresu inwestycji)
Łączne koszty	1 150 zł	650 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1%	0,87%

#### Założenia:

Zwrot na inwestycji w scenariuszu umiarkowanym bezkosztowym (i) wynosi 0% po 1 roku i 0,69% po 1,5 roku. Roczna wewnętrzna stopa zwrotu (r) w stosunku do płatności brutto dokonanych przez inwestora indywidualnego i szacowanych wypłat świadczeń na rzecz inwestora indywidualnego po 1 roku wynosi -1%, a w zalecanym okresie utrzymywania -0,18%. Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w dwóch różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne opłaty

manipulacyjne za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 50 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela: struktura kosztów

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe (koszty produktu)	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
Koszty bieżące	Pozostałe koszty bieżące	0%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji II
	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
Koszty dodatkowe	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.
	Marża wbudowana w cenę	1,30% w skali inwestycji	Koszty te wliczone są już w kwotę wpłaconą na lokatę. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.
Wszystkie koszty związane z transakcjami			

Marża stanowi różnicę pomiędzy kwotą wpłaconą przez Klienta na lokatę strukturyzowaną, a wartością bieżącą lokaty. Dokładna wartość tego kosztu nie jest znana w okresie subskrypcji i stanowi szacunek Banku w oparciu o obecne warunki rynkowe. Dokładna wartość będzie znana po dniu rozpoczęcia okresu inwestycji i może okazać się niższa niż tutaj podana. Koszt wyjścia jest opłatą, która występuje po upływie terminu zapadalności.

#### **Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Zalecany okres utrzymywania produktu to okres do terminu zapadalności, czyli do dnia 5 maja 2021 r. - tylko w tej dacie otrzymasz odsetki zgodnie z Warunkami Lokaty Strukturyzowanej Stabilny Kurs LVII oraz nie poniesiesz opłaty manipulacyjnej. Wcześniejsza wypłata środków możliwa jest od dnia rozpoczęcia inwestycji, czyli od dnia 5 listopada 2019 r. i trwa do dnia 4 maja 2021 r., czyli do ostatniego dnia przed dniem zapadalności lokaty strukturyzowanej. W tym okresie Klient może złożyć w Banku Millennium S.A. dyspozycję zamknięcia lokaty strukturyzowanej. W takiej sytuacji Bank Millennium S.A. zwróci 100% zainwestowanych środków i pobierze opłatę manipulacyjną (tabelka opłat poniżej).

Zerwanie Lokaty Strukturyzowanej w okresie:	Wysokość opłaty manipulacyjnej
Od 05.11.2019 r. do 06.02.2020 r. włącznie	2,50% kwoty lokaty
Od 07.02.2020 r. do 07.05.2020 r. włącznie	2,25% kwoty lokaty
Od 08.05.2020 r. do 06.08.2020 r. włącznie	2,00% kwoty lokaty
Od 07.08.2020 r. do 04.11.2020 r. włącznie	1,75% kwoty lokaty
Od 05.11.2020 r. do 01.02.2021 r. włącznie	1,00% kwoty lokaty
Od 02.02.2021 r. do 04.05.2021 r. włącznie	0,50% kwoty lokaty

W przypadku nabycia produktu drogą telefoniczną lub w Millenet, Klient może odstąpić od umowy produktu Lokata Strukturyzowana Stabilny Kurs LVII w terminie 14 dni od zawarcia umowy. W takiej sytuacji Bank Millennium S.A. zwróci 100% zainwestowanych środków.

#### **Jak mogę złożyć skargę?**

Skargę w postaci reklamacji można złożyć bezpośrednio do Banku:

- 1) w formie pisemnej: a) osobiście w dowolnej placówce Banku, b) listownie na adres siedziby Banku: ul Żaryna 2a, 02-593 Warszawa, z dopiskiem Reklamacje, c) za pośrednictwem Millenet,
  - 2) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku lub za pośrednictwem Centrum Obsługi Telefonicznej.
- Reklamacja powinna zostać złożona niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia; szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji dostępne są na stronie internetowej Banku [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl). Skargę można złożyć również do:
- 1) Bankowego Arbitrażu Konsumentów, 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,
  - 4) sądu powszechnego.

#### **Inne istotne informacje**

Szczegółowe informacje dotyczące Lokaty Strukturyzowanej Stabilny Kurs LVII znajdują się w dokumentach, które na mocy prawa udostępniane są Klientowi przed zawarciem umowy o Lokatę Strukturyzowaną, tj. w:

- Warunkach Lokaty Strukturyzowanej Stabilny Kurs LVII,
- Regulaminie świadczenia usług finansowych dla osób fizycznych przez Bank Millennium S.A.

Przed sprzedażą produktu lub na wniosek Klienta udostępniona jest również prezentacja produktowa, będąca materiałem marketingowym. Wymienione dokumenty zamieszczone są na stronie internetowej Banku Millennium S.A.

<https://www.bankmillennium.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/lokaty-strukturyzowane> oraz

<https://www.bankmillennium.pl/o-banku/o-banku/mifid/dokumenty>