

Lista korzyści, ograniczeń i ryzyk związanych z produktem DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO

§1.

Postanowienia ogólne

1. Produkt DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO stanowi połączenie oszczędnościowej lokaty terminowej Depozyt w Duecie 3M lub Depozyt w Duecie 6M (dalej „Oszczędnościowa lokata terminowa”) i jednego z subfunduszy Millennium TFI w ramach Planu Inwestycyjnego Millennium FIO (lista dostępnych subfunduszy znajduje się w Regulaminie Planu Inwestycyjnego Millennium FIO).
2. Nabycie produktu jest możliwe poprzez jednoczesne nabycie przez Klienta Oszczędnościowej Lokaty terminowej stanowiącej część depozytową produktu i jednego z subfunduszy Millennium TFI w ramach Planu Inwestycyjnego Millennium FIO stanowiącego część inwestycyjną produktu.
3. Klient nie ma możliwości odrębnego nabycia Oszczędnościowej lokaty terminowej na warunkach dostępnych łącznie z częścią inwestycyjną produktu (określonych przez Bank Millennium S.A. w Cenniku Usług - Stopy procentowe).
4. Klient ma możliwość nabycia na podstawie odrębnej umowy wyłącznie jednostek uczestnictwa subfunduszy Millennium TFI na warunkach określonych w Regulaminie świadczenia usług finansowych dla osób fizycznych przez Bank Millennium S.A.
5. Szczegółowe warunki i zasady korzystania z produktu DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO opisane są w Regulaminie Planu Inwestycyjnego Millennium FIO i Cenniku Usług - Stopy procentowe.

§2.

Szczegółowe cechy produktu DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO

6. Minimalna łączna kwota inwestycji w produkt DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO wynosi 2 000 PLN (dwa tysiące złotych).
7. Część inwestycyjna (jeden z subfunduszy Millennium TFI w ramach Planu Inwestycyjnego Millennium FIO) stanowi 50 % łącznej kwoty inwestycji w produkt DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO tj. minimalnie 1 000 PLN (tysiąc złotych).
8. Część depozytowa (Oszczędnościowa lokata terminowa) stanowi 50% łącznej kwoty inwestycji w produkt DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO tj. minimalnie 1 000 PLN (tysiąc złotych).
9. Zgodnie z Cennikiem Usług - Stopy procentowe, kwota maksymalna części depozytowej (Oszczędnościowej lokaty terminowej) to 100 000 PLN.
Klient może posiadać tylko jedną lokatę w danym terminie, tj. jedną Lokatę 3-miesięczną i jedną Lokatę 6-miesięczną.
10. Oszczędnościowa lokata terminowa, stanowiąca część depozytową produktu DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO, oprocentowana jest zgodnie z informacją zawartą w Cenniku Usług - Stopy procentowe.

§3.

Ryzyko związane z produktem

11. Nabywając Produkt DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO Klient ponosi ryzyko inwestycyjne.
12. Poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z nabywanym produktem DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO uzależniony jest od jego części inwestycyjnej. Szczegółowe informacje na temat poziomu ryzyka można znaleźć w Kluczowych Informacjach dla Inwestorów dla danego instrumentu/produktu finansowego.

13. Poziom ryzyka dotyczący części inwestycyjnej jest taki sam zarówno w przypadku nabycia danego subfunduszu Millennium TFI w ramach produktu DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO jak i nabycia tego subfunduszu w ramach odrębnej umowy o której mowa w par.1 pkt 4.

§4.

Koszty i opłaty

14. W przypadku, gdyby istniała możliwość nabycia przez Klienta części depozytowej i części inwestycyjnej niezależnie od siebie, na warunkach dostępnych w ramach produktu DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO, koszty i opłaty dla Klienta, kształtowałyby się tak samo jak w przypadku zawarcia umów w ramach produktu DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO.
15. Pobieranie opłat związanych z produktem DEPOZYT W DUECIE w powiązaniu z PLANEM INWESTYCYJNYM MILLENNIUM FIO odbywa się na warunkach i zasadach określonych w Regulaminie Planu Inwestycyjnego Millennium FIO i Cenniku Usług - Stopy procentowe.