

Lista korzyści, ograniczeń i ryzyk związanych z produktem Wygodny Duet

§1.

Postanowienia ogólne

1. Produkt Wygodny Duet stanowi połączenie oszczędnościowej lokaty terminowej Wygodny Duet (dalej „Oszczędnościowa lokata terminowa”) i Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel.
2. Nabycie produktu Wygodny Duet jest możliwe poprzez jednoczesne nabycie przez Klienta Oszczędnościowej lokaty terminowej stanowiącej część depozytową produktu oraz złożenia i opłacenia Wniosku o umowę ubezpieczenia Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel stanowiącego część inwestycyjną produktu.
3. Klient nie ma możliwości odrębnego nabycia Oszczędnościowej lokaty terminowej na warunkach dostępnych łącznie z Programem Inwestycyjnym Wygodny Portfel (określonych przez Bank Millennium S.A. w Cenniku Usług - Stopy procentowe).
4. Klient ma możliwość odrębnego złożenia Wniosku o umowę ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel, poza produktem Wygodny Duet, o którym mowa w pkt 1, na warunkach określonych w Ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Program Inwestycyjny Wygodny Portfel.
5. Szczegółowe warunki i zasady korzystania z produktu Wygodny Duet opisane są Cenniku Usług - Stopy procentowe.

§2.

Szczegółowe cechy produktu Wygodny Duet

6. Minimalna łączna kwota inwestycji w produkt Wygodny Duet wynosi 20 000 PLN (dwadzieścia tysięcy złotych).
7. Część inwestycyjna (Program Inwestycyjny Wygodny Duet) stanowi 50 % łącznej kwoty inwestycji w produkt Wygodny Duet tj. minimalnie 10 000 PLN (dziesięć tysięcy złotych).
8. Część depozytowa (Oszczędnościowa lokata terminowa) stanowi 50% łącznej kwoty inwestycji w produkt Wygodny Duet tj. minimalnie 10 000 PLN (dziesięć tysięcy złotych).
9. Oszczędnościowa lokata terminowa stanowiąca część depozytową produktu Wygodny Duet oprocentowana jest zgodnie z informacją zawartą w Cenniku Usług - Stopy procentowe.
10. W przypadku odstąpienia od umowy Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel w ciągu 30 dni od daty jej zawarcia lub dokonania wykupu całkowitego środków z Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel w okresie trwania Oszczędnościowej lokaty terminowej, odsetki od kwoty Oszczędnościowej lokaty terminowej zostaną naliczone z zastosowaniem stałej stopy procentowej zgodnie z informacją zawartą w Cenniku Usług - Stopy procentowe.

§3.

Ryzyko związane z produktem

11. Nabywając Produkt Wygodny Duet Klient ponosi ryzyko inwestycyjne.
12. Poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z nabywanym produktem Wygodny Duet uzależniony jest od wybranych przez Klienta ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (portfele modelowe) w ramach ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel. Informacje na temat ryzyka znajduje się w Ogólnych warunkach

ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Program Inwestycyjny Wygodny Portfel oraz Dokumentie zawierającym kluczowe informacje. Poziom ryzyka dotyczący części inwestycyjnej jest taki sam zarówno w przypadku nabycia Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel w ramach produktu Wygodny Duet jak i nabycia Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel w ramach odrębnej umowy o której mowa w par.1 pkt 4.

#### §4.

##### Koszty i opłaty

13. W przypadku, gdyby istniała możliwość zawarcia przez Klienta dwóch odrębnych umów dotyczących części depozytowej i części inwestycyjnej niezależnie od siebie, na warunkach dostępnych w ramach produktu Wygodny Duet, koszty i opłaty dla Klienta, kształtowałyby się tak samo jak w przypadku zawarcia umów w ramach produktu Wygodny Duet.
14. Pobieranie opłat związanych z produktem Wygodny Duet odbywa się na warunkach i zasadach określonych w Ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Program Inwestycyjny Wygodny Portfel dla Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel oraz i Cenniku Usług - Stopy procentowe dla części depozytowej

#### §5

##### Odpowiedniość

15. Produkt Wygodny Duet jest odpowiedni dla Klienta, w przypadku gdy Program Inwestycyjny Wygodny Portfel jest odpowiedni dla Klienta .
16. W przypadku kiedy Program Inwestycyjny Wygodny Portfel nie jest w pełni odpowiedni dla Klienta , nabycie produktu Wygodny Duet może nastąpić wyłącznie z inicjatywy i na wyraźne żądanie Klienta.
17. W przypadku, o którym mowa w pkt.2 za żądanie nabycia produktu Wygodny Duet uznaje się żądanie Klienta zawarcia umowy ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel oraz zawarcie umowy Oszczędnościowej lokaty terminowej Wygodny Duet.