

## 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 Potencjał Szwajcarii I

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, ul. Piękna 2, 000-549 Warszawa

Data sporządzenia: 15 lipca 2021 r.

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

### Co to za produkt?

**Rodzaj:** Produkt Lokata Strukturyzowana Potencjał Szwajcarii I 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 30 sierpnia 2024 r. wpłaconej kwoty wraz z należnymi odsetkami. Odsetki mogą osiągnąć maksymalny poziom 29,99% w skali całej inwestycji, która wynosi 3 lata. Wysokość odsetek uzależniona jest od zachowania się wartości szwajcarskiego indeksu SMI (Wskaźnik), publikowanej na stronie internetowej <https://www.bloomberg.com/quote/SMI:IND>

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

I. Jeżeli w okresie inwestycji cena akcji ani razu nie osiągnie, ani nie przekroczy 200% wartości początkowej (obserwowane są oficjalne poziomy zamknięcia sesji) oraz wartość końcowa przewyższa wartość początkową:

$OPROCENTOWANIE\ LOKATY = 30\% \times MAX [0\%, WARTOŚĆ\ KOŃCOWA \div WARTOŚĆ\ POCZĄTKOWA - 1]$

II) Jeżeli w okresie inwestycji cena akcji choć raz osiągnie lub przekroczy 200% wartości początkowej:

$OPROCENTOWANIE\ LOKATY = 1,50\%$

III) W przypadkach innych niż objęte punktem I) oraz II):

$OPROCENTOWANIE\ LOKATY = 0\%$

gdzie:

WARTOŚĆ POCZĄTKOWA - Wskaźnik w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika, czyli 1 września 2021 r.

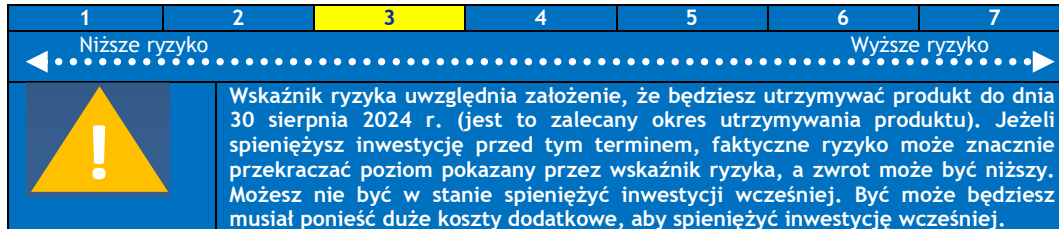
WARTOŚĆ KOŃCOWA - Wskaźnik w Dacie Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika, czyli 27 sierpnia 2024 r.

**Docelowy klient:** Lokata Strukturyzowana Potencjał Szwajcarii I jest przeznaczona dla osób fizycznych, charakteryzujących się niskim poziomem wiedzy i doświadczenia lub wyższym, akceptujących 3-letni 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 Potencjał Szwajcarii I o terminie zapadalności w dniu 30 sierpnia 2024 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 nieptylny.

Ochrona kapitału w wysokości 100% obowiązuje przez cały okres trwania produktu przy założeniu utrzymywania Lokaty przez zalecany okres, tj. do dnia zapadalności. Oznacza to, że masz prawo otrzymać z powrotem 100% swojego kapitału, a każda kwota powyżej tej wielkości i jakiegokolwiek 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 30 sierpnia 2024 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	3 lata (zalecany okres inwestycji)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 375,00 zł	50 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,25%	0,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 375,00 zł	50 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,25%	0,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 375,00 zł	52 990,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,25%	1,99%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	48 375,00 zł	59 535,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,25%	6,36%

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 lat 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 Potencjał Szwajcarii I 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 uiszczane 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 3 latach (na koniec zalecanego okresu inwestycji)
Łączne koszty	2 750,00 zł	1 125,00 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,25%	0,72%

#### Założenia:

Zwrot na inwestycji w scenariuszu umiarkowanym bezkosztowym (i) wynosi 0% po 1 roku i 1,95% po 3 latach. 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 -3,25%, a w zalecanym okresie utrzymywania 1,23%. 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
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.
Wszystkie koszty związane z transakcjami	Marża wbudowana w cenę	2,25% w skali inwestycji	Koszty te wliczone są już w kwotę wpłaconą na lokatę. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.

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 utrzymania produktu to okres do terminu zapadalności, czyli do dnia 30 sierpnia 2024 r. - tylko w tej dacie otrzymasz odsetki zgodnie z Warunkami Lokaty Strukturyzowanej Potencjał Szwajcarii I oraz nie poniesiesz opłaty manipulacyjnej. Wcześniejsza wypłata środków możliwa jest od dnia rozpoczęcia inwestycji, czyli od dnia 1 września 2021 r. i trwa do dnia 29 sierpnia 2024 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 klient traci prawo do oprocentowania i poniesie opłatę manipulacyjną (tabelka opłat poniżej).

Zerwanie Lokaty Strukturyzowanej w okresie:	Wysokość opłaty manipulacyjnej
Od 01.09.2021 r. do 13.12.2021 r. włącznie	4,00% kwoty lokaty
Od 14.12.2021 r. do 10.03.2022 r. włącznie	3,75% kwoty lokaty
Od 11.03.2022 r. do 09.06.2022 r. włącznie	3,50% kwoty lokaty
Od 10.06.2022 r. do 08.09.2022 r. włącznie	3,25% kwoty lokaty
Od 09.09.2022 r. do 08.12.2022 r. włącznie	3,00% kwoty lokaty
Od 09.12.2022 r. do 08.03.2023 r. włącznie	2,75% kwoty lokaty
Od 09.03.2023 r. do 05.06.2023 r. włącznie	2,50% kwoty lokaty
Od 06.06.2023 r. do 04.09.2023 r. włącznie	2,25% kwoty lokaty
Od 05.09.2023 r. do 30.11.2023 r. włącznie	2,00% kwoty lokaty
Od 01.12.2023 r. do 29.02.2024 r. włącznie	1,75% kwoty lokaty
Od 01.03.2024 r. do 30.05.2024 r. włącznie	1,00% kwoty lokaty
Od 31.05.2024 r. do 29.08.2024 r. włącznie	0,50% kwoty lokaty

W przypadku nabycia produktu drogą telefoniczną lub w Millenet, Klient może odstąpić od umowy produktu Lokata Strukturyzowana Potencjał Szwajcarii I 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 Konsumenckiego, 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 Potencjał Szwajcarii I znajdują się w dokumentach, które na mocy prawa udostępniane są Klientowi przed zawarciem umowy o Lokatę Strukturyzowaną, tj. w:

- Warunkach Lokaty Strukturyzowanej Potencjał Szwajcarii I,
- 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>