

# Lokata strukturyzowana Potęga Technologii I

## INFORMACJE O LOKACIE STRUKTURYZOWANEJ

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
| Zapisy trwają w terminie                               | 05.05.2022 r. - 31.05.2022 r.   |
| Oprocentowanie od momentu zapisu do rozpoczęcia lokaty | 1,00% w skali roku              |
| Czas trwania lokaty                                    | 24 miesiące                     |
| Data rozpoczęcia lokaty                                | 01.06.2022 r.                   |
| Data zakończenia lokaty                                | 31.05.2024 r.                   |
| Możliwe oprocentowanie w okresie trwania lokaty        | 0 - 30,00% w skali inwestycji   |
| Ochrona kapitału                                       | 100% w dniu zapadalności Lokaty |
| Minimalna kwota wpłaty                                 | 10 000 PLN                      |

## JAK WYLICZANY JEST ZYSK ZA CAŁY OKRES INWESTYCJI?

Zysk z lokaty uzależniony jest od cen akcji spółek (Nokia, Ericsson, NVIDIA, Qualcomm) z koszyka w dwóch corocznych dacie obserwacji.

W dacie zapadalności Klient otrzyma:

**KWOTA KAPITAŁU + (KUPON (t=1) + KUPON (t=2)) × KWOTAKAPITAŁU** gdzie KUPON (t=1):

Jeśli w pierwszej dacie obserwacji ceny akcji wszystkich spółek będą wyższe lub równe 95% swoich wartości początkowych, kupon wyniesie 15%

Jeśli w pierwszej dacie obserwacji cena akcji przynajmniej jednej spółki znajdzie się poniżej 95% swojej wartości początkowej, kupon wyniesie 0% gdzie KUPON (t=2):

Jeśli w drugiej dacie obserwacji ceny akcji wszystkich spółek będą wyższe lub równe 95% swoich wartości początkowych, kupon wyniesie 15%

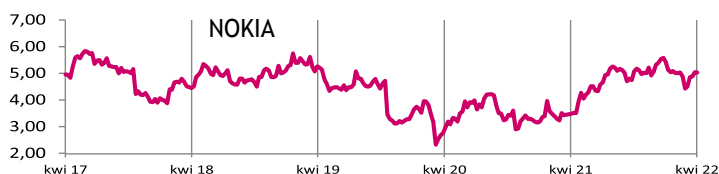
Jeśli w drugiej dacie obserwacji cena akcji przynajmniej jednej spółki znajdzie się poniżej 95% swojej wartości początkowej, kupon wyniesie 0% gdzie:

data obserwacji początkowej to: 01.06.2022 r.

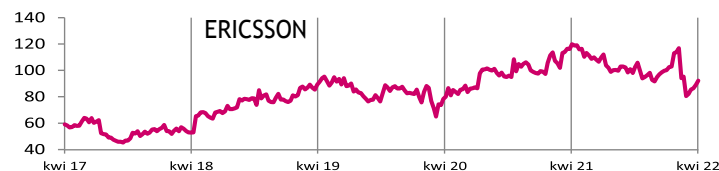
pierwsza data obserwacji to: 01.05.2023 r.

druga data obserwacji to: 28.05.2024 r.

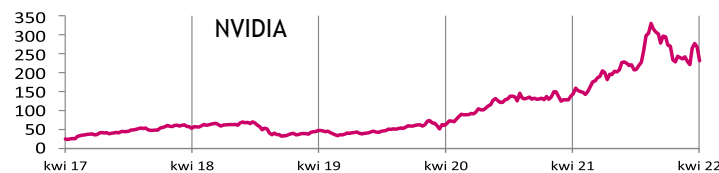
## JAK KSZTAŁTOWAŁY SIĘ CENY AKCJI W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT?



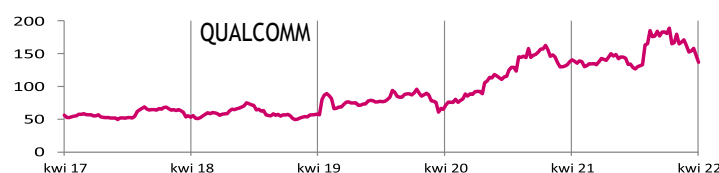
Źródło: Bloomberg. Wykres tygodniowy za okres: 07.04.2017 r. - 08.04.2022 r. Przedstawione dane i wartości mają jedynie charakter informacyjny, odnoszą się do wyników z przeszłości i nie można ich traktować jako gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przyszłych wyników.



Źródło: Bloomberg. Wykres tygodniowy za okres: 07.04.2017 r. - 08.04.2022 r. Przedstawione dane i wartości mają jedynie charakter informacyjny, odnoszą się do wyników z przeszłości i nie można ich traktować jako gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przyszłych wyników.



Źródło: Bloomberg. Wykres tygodniowy za okres: 07.04.2017 r. - 08.04.2022 r. Przedstawione dane i wartości mają jedynie charakter informacyjny, odnoszą się do wyników z przeszłości i nie można ich traktować jako gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przyszłych wyników.



Źródło: Bloomberg. Wykres tygodniowy za okres: 07.04.2017 r. - 08.04.2022 r. Przedstawione dane i wartości mają jedynie charakter informacyjny, odnoszą się do wyników z przeszłości i nie można ich traktować jako gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przyszłych wyników.

## PRZYKŁADOWE SCENARIUSZE:

Założenie: otwarcie lokaty inwestycyjnej na kwotę: 10 000 PLN

### Scenariusz pozytywny

|                    | Nokia | Ericsson | NVIDIA | Qualcomm | naliczony zysk      |
|--------------------|-------|----------|--------|----------|---------------------|
| Wartość początkowa | 5,10  | 90       | 160    | 145      | -                   |
| I obserwacja       | 5,60  | 88       | 174    | 158      | 15%                 |
| II obserwacja      | 6,10  | 95       | 155    | 188      | 15%                 |
|                    |       |          |        |          | 30%                 |
|                    |       |          |        |          | <b>łącznie zysk</b> |

W każdej z dat obserwacji ceny akcji wszystkich spółek były równe lub wyższe niż 95% swoich wartości początkowych → zostaje naliczony zysk w wysokości 30% w skali inwestycji.

Należna kwota w dniu zapadalności = 10 000 PLN × (100% + 30%) = 10 000 PLN × 130% = 13 000 PLN

### Scenariusz umiarkowany

|                    | Nokia | Ericsson | NVIDIA | Qualcomm | naliczony zysk      |
|--------------------|-------|----------|--------|----------|---------------------|
| Wartość początkowa | 5,10  | 90       | 160    | 145      | -                   |
| I obserwacja       | 5,60  | 88       | 174    | 158      | 15%                 |
| II obserwacja      | 6,10  | 82       | 147    | 188      | 0%                  |
|                    |       |          |        |          | 15%                 |
|                    |       |          |        |          | <b>łącznie zysk</b> |

W jednej dacie obserwacji ceny akcji wszystkich spółek były równe lub wyższe niż 95% swoich wartości początkowych → zostaje naliczony zysk w wysokości 15% w skali inwestycji.

Należna kwota w dniu zapadalności = 10 000 PLN × (100% + 15%) = 10 000 PLN × 115% = 11 500 PLN

### Scenariusz negatywny

|                    | Nokia | Ericsson | NVIDIA | Qualcomm | naliczony zysk      |
|--------------------|-------|----------|--------|----------|---------------------|
| Wartość początkowa | 5,10  | 90       | 160    | 145      | -                   |
| I obserwacja       | 5,60  | 88       | 147    | 158      | 0%                  |
| II obserwacja      | 6,10  | 82       | 139    | 188      | 0%                  |
|                    |       |          |        |          | 0%                  |
|                    |       |          |        |          | <b>łącznie zysk</b> |

W każdej dacie obserwacji ceny akcji przynajmniej jednej spółki była poniżej 95% swojej wartości początkowej → zostaje naliczony zysk w wysokości 0% w skali inwestycji.

Należna kwota w dniu zapadalności = 10 000 PLN × (100% + 0%) = 10 000 PLN × 100% = 10 000 PLN

Należy pamiętać, że na ostateczny wynik inwestycji wpływ mogą mieć opłaty manipulacyjne zawarte w „Warunkach lokaty strukturyzowanej” dostępnych w placówkach Banku, a wskazane w sekcji „Jakie opłaty związane są z zerwaniem lokaty”, a także ewentualne obciążenia podatkowe. Niniejszy przykład ma na celu przedstawienie zasad działania mechanizmów, na których opiera się koncepcja produktu. Wszystkie dane i wartości mają charakter przykładowy i w żadnym wypadku nie można ich traktować jako gwarancji ani obietnicy osiągnięcia przyszłych wyników.

## TABELA Z OPLATAMI Z WARUNKÓW LOKATY STRUKTURYZOWANEJ

| Zerwanie lokaty w okresie subskrypcji:    | Brak odsetek oraz brak opłat manipulacyjnych                     |
|---|--|
| Zerwanie lokaty w okresie inwestycji:     | Brak odsetek oraz opłata manipulacyjna zgodna z poniższą tabelą: |
| Zerwanie w terminie:                      | Wysokość opłaty:   |
| Od 01.06.2022 r. do 08.09.2022 r. łącznie | 3,00% kwoty lokaty   |
| Od 09.09.2022 r. do 07.12.2022 r. łącznie | 2,75% kwoty lokaty   |
| Od 08.12.2022 r. do 07.03.2023 r. łącznie | 2,50% kwoty lokaty   |
| Od 08.03.2023 r. do 05.06.2023 r. łącznie | 2,25% kwoty lokaty   |
| Od 06.06.2023 r. do 31.08.2023 r. łącznie | 2,00% kwoty lokaty   |
| Od 01.09.2023 r. do 30.11.2023 r. łącznie | 1,75% kwoty lokaty   |
| Od 01.12.2023 r. do 29.02.2024 r. łącznie | 1,00% kwoty lokaty   |
| Od 01.03.2024 r. do 30.05.2024 r. łącznie | 0,50% kwoty lokaty   |



## RYZIKO ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ:

Szybsze od oczekiwań wycofywanie się FED-u z programu skupu aktywów i większa skala podwyżek stóp procentowych w USA mogą wywołać korektę na rynkach kapitałowych.

Zaburzenia łańcucha dostaw powodują przestoje w fabrykach, braki towarów oraz wzrost ich cen. W związku z tym wzrost gospodarczy na świecie może być wolniejszy, niż zakładano kilka miesięcy temu.

## AKTUALNY KONTEKST INWESTYCYJNY

Technologia 5G, czyli technologia mobilna piątej generacji, to standard przesyłania danych w sieci komórkowej o zwiększonych parametrach wydajnościowych. Obecnie technologia ta jest na etapie planowania i pierwszych prac wdrożeniowych.

Technologia 5G pozwala uzyskać dostęp do internetu kilkanaście do kilkudziesięciu razy szybszy, niż najszybsza obecnie technologia 4G, co pozwoli na korzystanie z „internetu rzeczy”, polegającego na wymianie i przetwarzaniu danych za pomocą sieci pomiędzy budynkami, samochodami, różnymi systemami (np. zdrowia, bezpieczeństwa) oraz sprzętem elektronicznym i urządzeniami gospodarstwa domowego.

Spółki zaangażowane w branżę technologii 5G mają szansę w najbliższej przyszłości zwiększać swoje przychody, gdyż systematycznie zwiększa się obszar funkcjonowania tej sieci, jak i liczba jej użytkowników.

## RYZIKO ZWIĄZANE Z INWESTOWANIEM W LOKATY STRUKTURYZOWANE

- **Ryzyko rynkowe** - zysk z lokaty strukturyzowanej zależy od zachowania danej zmiennej rynkowej (np. kursu waluty). Jeżeli przewidywania inwestora nie okażą się słuszne, kwota wypłacona w dniu zapadalności może być równa gwarantowanemu kapitałowi. Produkt (w zależności od struktury) mogą również przynieść zysk mniejszy niż wzrost/spadek instrumentu bazowego.
- Inwestycja w lokaty strukturyzowane wiąże się z ponoszeniem **ryzyka kredytowego (upadłości) Banku**, w którym otwierana jest lokata. W związku z tym posiadacz lokaty w przypadku braku wypłacalności Banku otrzyma należne mu środki z tytułu lokaty, zgodnie z aktualnie obowiązującymi zasadami gwarantowania środków przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.
- **Ryzyko płynności** - posiadacz lokaty strukturyzowanej może w każdej chwili w okresie subskrypcji oraz w okresie inwestycji zakończyć inwestycję, wypłacając 100% kapitału.

## WAŻNE INFORMACJE:

Wszelkie informacje zawarte w niniejszej publikacji handlowej mają wyłącznie charakter informacyjny i nie stanowią ani oferty w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny, ani rekomendacji, ani też kierowane do kogokolwiek (lub jakiegokolwiek grupy osób) zaproszenia do zawarcia transakcji na instrumentach finansowych w niej przedstawionych. W szczególności nie są usługą doradztwa inwestycyjnego, finansowego, podatkowego, prawnego ani jakiegokolwiek innego.

Jakakolwiek decyzja inwestycyjna powinna zostać podjęta na podstawie informacji zawartych w „Warunkach lokaty strukturyzowanej Potęga Technologii I” oraz dokumencie zawierającym kluczowe informacje (KID), a nie zawartego w niniejszej publikacji skróconego opisu.

Powyższe dokumenty dostępne są na stronie internetowej Banku [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl) oraz w placówkach Banku.

Niniejsza publikacja zawiera stanowisko Banku Millennium SA („Bank”) wyrażone na podstawie własnej oceny istotnych dla Banku faktów i stosownych przepisów prawa. Bank zapewnia, iż dołożył należytych starań, aby zamieszczone w niniejszej publikacji informacje były rzetelne i oparte na miarodajnych źródłach, jednakże nie może zagwarantować rzetelności, kompletności ani aktualności informacji pozyskanych ze źródeł pochodzących spoza Banku. Dodatkowo Bank informuje, że informacje oraz analizy zawarte w publikacji oparto na informacjach pochodzących ze źródeł publicznych, które nie zostały niezależnie zweryfikowane przez Bank, a ponadto mogą podlegać okresowym zmianom. Bank nie ponosi żadnej odpowiedzialności za konsekwencje finansowe dokonywania przez Klienta transakcji na instrumentach finansowych opisanych w niniejszej publikacji. Jednocześnie Bank zastrzega sobie możliwość zmian zarówno w formie, jak i w treści niniejszej publikacji w dowolnym czasie i bez uprzedzenia.

Warunki przedstawione w niniejszej publikacji mają charakter orientacyjny. Wszelkie ceny i (lub) przykładowe transakcje służą wyłącznie celom ilustracyjnym i nie stanowią oferty zawarcia transakcji na takich warunkach ani też nie stanowią wskazania, że transakcja na takich warunkach jest możliwa. Ponadto żadne wyliczenia ani wyniki przedstawione w niniejszej publikacji nie stanowią gwarancji przyszłych zysków. Rzeczywiste warunki transakcji na instrumentach finansowych będą oparte na warunkach rynkowych ustalonych w momencie jej zawarcia. Wszelkie wstępne kwotowania cen oraz analizy zawarte w niniejszej publikacji przygotowano na podstawie założeń i parametrów odzwierciedlających ocenę lub wybór dokonane przez Bank. Bank nie udziela żadnej gwarancji precyzji, kompletności ani racjonalności tych kwotowań lub analiz.

Eskalacja konfliktu związanego z atakiem Rosji na Ukrainę może powodować wyższe ceny oraz braki niektórych surowców na rynkach, co niekorzystnie wpłynie na światowy wzrost gospodarczy.

Do spółek najbardziej zaangażowanych w 5G na świecie należą: Nokia, Ericsson, Nvidia, Qualcomm. Nokia to producent oprogramowania dla infrastruktury sieci 5G, jak również producent smartfonów przystosowanych do obsługi tej technologii. Ericsson dostarcza urządzenia, oprogramowanie oraz usługi dla firm telekomunikacyjnych na całym świecie. Obecnie dostarcza wyposażenie do sieci 5G dla 56 sieci w 29 krajach (w tym dla Chin). Nvidia jako jeden z największych na świecie producentów czipów do kart graficznych skorzysta także z uwagi na zastosowanie tych czipów w technologii chmur obliczeniowych. Qualcomm to producent mikroprocesorów, który będzie dostarczał czipy do smartfonów 5G firmy Apple. Qualcomm wytwarza także informatyczne platformy projektowe dla branży robotyki.

Należy pamiętać, że zerwanie lokaty strukturyzowanej po okresie subskrypcji, a przed jej terminem zapadalności, powoduje obowiązek uiszczenia opłaty manipulacyjnej z chwilą zerwania lokaty strukturyzowanej, której wysokość określona jest w sekcji „Jakie opłaty związane są z zerwaniem lokaty” oraz w „Warunkach lokaty strukturyzowanej Potęga Technologii I”.

- **Ryzyko podatkowe** - ryzyko zmiany przepisów podatkowych powodujące, że inwestowanie w instrumenty i produkty finansowe związane będzie z większymi niż dotychczas obciążeniami podatkowymi, co może skutkować zmniejszeniem opłacalności inwestycji.

- **Złożoność produktu** - dotyczy ryzyka związanego z charakterem produktu oraz związaną z nim dokumentacją. Im bardziej złożony, niestandardowy produkt, tym bardziej złożona będzie jego dokumentacja oraz zawarte w niej opisy. W efekcie zrozumienie zasad działania danego produktu może być utrudnione w przypadku skomplikowanej struktury produktu oraz jego dokumentacji.

Ryzyko wykorzystania informacji zamieszczonych w niniejszej publikacji, w szczególności w zakresie podejmowania na ich podstawie decyzji inwestycyjnych, ponosi wyłącznie jej odbiorca. **Transakcje finansowe wiążą się z ryzykiem przedstawionym w „Opisie ryzyka związanego z instrumentami i produktami finansowymi w Banku Millennium SA”, dostępnym w placówkach i na stronie internetowej Banku [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).** Każdy, kto nabywa instrument finansowy, przyjmuje i ponosi odpowiedzialność z tytułu zobowiązań podatkowych wynikających z obowiązujących przepisów. Mając na względzie powyższe ryzyka i okoliczności, Klienci Banku powinni dysponować niezbędną wiedzą i doświadczeniem, aby ocenić charakter każdej rozważanej transakcji oraz ryzyka z nią związane. W razie jakichkolwiek wątpliwości Klienci powinni skorzystać z usług doradcy podatkowego, prawnego lub inwestycyjnego. Bank przekaze wszelkie dodatkowe informacje, o które zasadnie wystąpi Klient, aby umożliwić mu ocenę ryzyka oraz charakteru transakcji.

Rozpowszechnianie i dystrybucja niektórych instrumentów finansowych oraz obrót niektórymi instrumentami finansowymi mogą być przedmiotem ograniczeń w odniesieniu do pewnych osób i państw, zgodnie z właściwym prawodawstwem. W gestii Klienta leży wykazanie zdolności prawnej oraz uprawnień do inwestowania w dany instrument finansowy. Oferowanie instrumentów finansowych oraz obrót nimi mogą być dokonywane jedynie przy zachowaniu zgodności z właściwymi przepisami prawa.

Jeżeli Bank nie ma możliwości wykonania zobowiązania, środki zainwestowane w Lokatę Strukturyzowaną **Technologii 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 i w zakresie tych środków jeżeli Bank nie ma możliwości wykonania zobowiązania Klient może ponieść stratę. 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 [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl).