

## Warunki Lokaty Strukturyzowanej

Niniejszy dokument określa szczegółowe parametry Lokaty Strukturyzowanej **Potencjał Japonii II** oferowanej przez Bank Millennium S.A.

### OKRES SUBSKRYPCJI

Data rozpoczęcia: 04.10.2022 r.  
Data zakończenia: 27.10.2022 r.

Oprocentowanie Lokaty Strukturyzowanej	1,50% w skali roku.
Minimalna kwota Lokaty Strukturyzowanej	10 000 PLN (słownie: dziesięć tysięcy złotych).
Zasady naliczania odsetek w przypadku zerwania Lokaty Strukturyzowanej	W przypadku rozwiązania przez Klienta umowy rachunku Lokaty Strukturyzowanej w Okresie Subskrypcji Bank Millennium S.A. nie wypłaca odsetek za okres trwania umowy Lokaty Strukturyzowanej.
Opłaty manipulacyjne w przypadku zerwania Lokaty Strukturyzowanej	W przypadku rozwiązania przez Klienta umowy rachunku Lokaty Strukturyzowanej w Okresie Subskrypcji Bank Millennium S.A. nie pobiera żadnych opłat.

### OKRES INWESTYCJI

Data rozpoczęcia: 28.10.2022 r.  
Data zapadalności: 28.10.2024 r.

Nazwa i opis Wskaźnika	Indeks NIKKEI 225 (Kod w serwisie Bloomberg Professional: NKY <INDEX>) obejmujący akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Tokio. Notowania dostępne na stronie internetowej: <a href="https://www.bloomberg.com/quote/NKY:IND">https://www.bloomberg.com/quote/NKY:IND</a>
Formuła obliczania odsetek	<p>Wszelkie obliczenia w stosunku do Lokaty Strukturyzowanej Potencjał Japonii II, wymagane na podstawie niniejszych Warunków Lokaty Strukturyzowanej, będą dokonywane przez Bank Millennium S.A. Szczegółowa informacja o wyniku rozliczenia Lokaty Strukturyzowanej będzie dostępna dla Posiadacza rachunku w placówkach Banku Millennium S.A. począwszy od Daty zapadalności Lokaty Strukturyzowanej tj. od 28.10.2024 r.</p> <p><b>Formuła obliczania odsetek:</b></p> <p>I. jeżeli Poziom Zamknięcia Wskaźnika pomiędzy Datą Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika a Datą Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika (włącznie) nigdy nie był wyższy bądź równy 160% Poziomu Zamknięcia Wskaźnika z Daty Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika, oprocentowanie wynosi:</p> $\text{OPROCENTOWANIE LOKATY} = \text{MAX} [7,2\%, (\text{WARTOŚĆ KOŃCOWA} \div \text{WARTOŚĆ POCZĄTKOWA} - 1) \times 60\%]$ <p>przy czym maksymalna wartość oprocentowania może wynieść 35,99% w skali inwestycji (17,99% w skali roku).</p> <p>Gdzie:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- WARTOŚĆ POCZĄTKOWA - Poziom Zamknięcia Wskaźnika w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika</li><li>- WARTOŚĆ KOŃCOWA - Poziom Zamknięcia Wskaźnika w Dacie Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika</li><li>- POZIOM ZAMKNIĘCIA WSKAŹNIKA - ostatnia wartość indeksu na danej sesji.</li></ul> <p>II. jeżeli Poziom Zamknięcia Wskaźnika pomiędzy Datą Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika, a Datą Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika (włącznie) chociaż raz osiągnął lub przekroczył 160% poziomu Wartości Początkowej, oprocentowanie wynosi:</p> $\text{OPROCENTOWANIE LOKATY} = 7,2\%$
Data Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika	28.10.2022 r.
Data Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika	23.10.2024 r.
Oprocentowanie gwarantowane	7,2% w skali inwestycji

Zasady naliczania odsetek w przypadku zerwania Lokaty Strukturyzowanej	W przypadku rozwiązania przez Klienta umowy rachunku Lokaty Strukturyzowanej w Okresie Inwestycji Bank Millennium S.A. nie wypłaca odsetek za Okres Inwestycji.																		
Opłaty manipulacyjne w przypadku zerwania Lokaty Strukturyzowanej	W przypadku rozwiązania przez Klienta umowy rachunku Lokaty Strukturyzowanej w Okresie Inwestycji Bank Millennium S.A. pobiera opłatę manipulacyjną z Rachunku Bankowego Klienta, wskazanego w Dyspozycji Otwarcia Rachunku Lokaty Strukturyzowanej zgodnie z poniższą tabelą:																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Zerwanie Lokaty Strukturyzowanej w okresie:</th> <th>Wysokość opłaty manipulacyjnej</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Od 28.10.2022 r. do 02.02.2023 r. włącznie</td> <td>5,000% kwoty lokaty</td> </tr> <tr> <td>Od 03.02.2023 r. do 04.05.2023 r. włącznie</td> <td>4,375% kwoty lokaty</td> </tr> <tr> <td>Od 05.05.2023 r. do 03.08.2023 r. włącznie</td> <td>3,750% kwoty lokaty</td> </tr> <tr> <td>Od 04.08.2023 r. do 02.11.2023 r. włącznie</td> <td>3,125% kwoty lokaty</td> </tr> <tr> <td>Od 03.11.2023 r. do 31.01.2024 r. włącznie</td> <td>2,500% kwoty lokaty</td> </tr> <tr> <td>Od 01.02.2024 r. do 29.04.2024 r. włącznie</td> <td>1,875% kwoty lokaty</td> </tr> <tr> <td>Od 30.04.2024 r. do 29.07.2024 r. włącznie</td> <td>1,250% kwoty lokaty</td> </tr> <tr> <td>Od 30.07.2024 r. do 27.10.2024 r. włącznie</td> <td>0,625% kwoty lokaty</td> </tr> </tbody> </table>	Zerwanie Lokaty Strukturyzowanej w okresie:	Wysokość opłaty manipulacyjnej	Od 28.10.2022 r. do 02.02.2023 r. włącznie	5,000% kwoty lokaty	Od 03.02.2023 r. do 04.05.2023 r. włącznie	4,375% kwoty lokaty	Od 05.05.2023 r. do 03.08.2023 r. włącznie	3,750% kwoty lokaty	Od 04.08.2023 r. do 02.11.2023 r. włącznie	3,125% kwoty lokaty	Od 03.11.2023 r. do 31.01.2024 r. włącznie	2,500% kwoty lokaty	Od 01.02.2024 r. do 29.04.2024 r. włącznie	1,875% kwoty lokaty	Od 30.04.2024 r. do 29.07.2024 r. włącznie	1,250% kwoty lokaty	Od 30.07.2024 r. do 27.10.2024 r. włącznie	0,625% kwoty lokaty
	Zerwanie Lokaty Strukturyzowanej w okresie:	Wysokość opłaty manipulacyjnej																	
	Od 28.10.2022 r. do 02.02.2023 r. włącznie	5,000% kwoty lokaty																	
	Od 03.02.2023 r. do 04.05.2023 r. włącznie	4,375% kwoty lokaty																	
	Od 05.05.2023 r. do 03.08.2023 r. włącznie	3,750% kwoty lokaty																	
	Od 04.08.2023 r. do 02.11.2023 r. włącznie	3,125% kwoty lokaty																	
	Od 03.11.2023 r. do 31.01.2024 r. włącznie	2,500% kwoty lokaty																	
	Od 01.02.2024 r. do 29.04.2024 r. włącznie	1,875% kwoty lokaty																	
	Od 30.04.2024 r. do 29.07.2024 r. włącznie	1,250% kwoty lokaty																	
Od 30.07.2024 r. do 27.10.2024 r. włącznie	0,625% kwoty lokaty																		

#### POZOSTAŁE WARUNKI W OKRESIE SUBSKRYPCJI ORAZ OKRESIE INWESTYCJI

Ochrona kapitału	Ochrona kapitału w wysokości 100% obowiązuje przez cały okres trwania Lokaty Strukturyzowanej, przy założeniu utrzymywania Lokaty Strukturyzowanej przez zalecany okres, tj. do dnia zapadalności. W przypadku rozwiązania umowy rachunku Lokaty Strukturyzowanej w Okresie Inwestycji Bank pobiera opłatę manipulacyjną z chwilą zerwania Lokaty Strukturyzowanej, w wysokości określonej powyżej w części <i>Opłaty manipulacyjne w przypadku zerwania Lokaty Strukturyzowanej</i> .
Zakłócenia Rynku	<p>W przypadku, gdy zmiana wartości Wskaźnika, będzie większa niż 3% (licząc zmianę pomiędzy Datą rozpoczęcia okresu subskrypcji a Datą rozpoczęcia okresu inwestycji), istnieje możliwość wycofania się przez Bank Millennium S.A. z realizacji dyspozycji otwarcia lokaty strukturyzowanej, bez konieczności podejmowania Czynności Alternatywnych wskazanych poniżej.</p> <p>W przypadku, gdy w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej, Dacie Obserwacji t (jeśli występuje), w Dacie Ustalenia Wartości Końcowej, w stosunku do wszystkich lub niektórych Wskaźników lub składowych Wskaźnika, zajdzie przynajmniej jedno z następujących Zakłóceń Rynku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) (Brak Notowań lub Publikacji) zostanie wstrzymany lub z innych przyczyn nie będzie się dokonywał obrót instrumentami lub innymi elementami stanowiącymi podstawę do wyliczenia danego Wskaźnika lub też z innych powodów nie zostanie opublikowany dany Wskaźnik lub dane konieczne do jego ustalenia;</li> <li>2) (Zmiana Regulacji) w wyniku zmian prawnych lub regulacji źródła wskaźnika Bank Millennium S.A. nie może posiadać instrumentu finansowego lub dokonywać transakcji mających za przedmiot dany Wskaźnik lub też korzystać ze Wskaźnika do wyliczenia odsetek;</li> <li>3) (Zakłócenie Zabezpieczenia) Bank Millennium S.A. nie może przy dołożeniu należytych starań (i) dokonywać transakcji na instrumencie finansowym lub (ii) wykonać lub rozliczyć transakcji na instrumencie finansowym;</li> <li>4) (Ograniczenie Zmian Cen) źródło wskaźnika wprowadzi ograniczenie dopuszczalnych poziomów cen Wskaźnika, a jego cena spadnie poniżej takiego ograniczenia (jeśli zostanie wprowadzona minimalna wysokość) lub je przekroczy (jeśli została wprowadzona maksymalna wysokość);</li> <li>5) (Niewypłacalność) Podmiot istotny dla obrotu Wskaźnikiem złożył wniosek o ogłoszenie upadłości lub ogłosił zamiar złożenia takiego wniosku, jeśli takie wydarzenie skutkuje lub może skutkować bezpośrednią zmianą poziomu Wskaźnika;</li> <li>6) (Zwiększenie Kosztu Zabezpieczenia) Bank Millennium S.A. ponosi zwiększone nakłady podatkowe, prowizyjne lub inne, aby (i) dokonywać transakcji mającej (-ych) za przedmiot instrument finansowy lub (ii) wykonywać albo rozliczyć zawarte transakcje na instrumencie finansowym. W takim przypadku Czynnością Alternatywną, jaką Bank Millennium S.A. będzie mógł podjąć w pierwszej kolejności jest zastąpienie Wskaźnika lub jego składników innym Wskaźnikiem, o ile taki nowy Wskaźnik jest, w ocenie Banku Millennium S.A., reprezentatywny dla tego samego segmentu rynku finansowego. Jeżeli taka czynność według Banku Millennium S.A. będzie niewystarczająca, Bank Millennium S.A. będzie mógł podjąć inne Czynności Alternatywne;</li> <li>7) (Zmiana Wskaźnika) nastąpi zmiana w składzie, formule lub sposobie liczenia Wskaźnika pod warunkiem, że zmiana wykracza poza dostosowanie składu Wskaźnika przewidziane w jego formule lub dotyczącej go metodologii (np. zmiana instrumentów rynku kapitałowego wchodzących w skład</li> </ol>

	<p>Wskaźnika lub ich kapitalizacja);</p> <p>8) (Niewypłacalność Kraju) Państwo złożyło wniosek, wobec jakiegokolwiek instytucji lub gremium, o restrukturyzację zadłużenia albo wniosek równoważny lub ogłosiło zamiar złożenia takiego lub równoważnego wniosku, jeśli takie wydarzenie skutkuje lub może skutkować bezpośrednim wpływem na wartość Wskaźnika;</p> <p>wówczas Bank Millennium S.A. będzie miał prawo do podjęcia Czynności Alternatywnych wskazanych w punkcie poniżej.</p>
<p>Czynności Alternatywne</p>	<p>W przypadku Zakłócenia Rynku Bank Millennium S.A. może podjąć, działając w dobrej wierze i zgodnie z zasadą należytej staranności, następujące Czynności Alternatywne:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) użyć do obliczeń wartość Wskaźnika ogłoszoną przez źródło wskaźnika w najbliższym następnym dniu po dniu wystąpienia Zakłócenia Rynku, z zastrzeżeniem, że takie opóźnienie nie może wynieść więcej niż 5 dni roboczych właściwych dla tego źródła wskaźnika;</li> <li>2) ustalić Cenę Zastępczą, która będzie użyta do obliczeń zamiast wartości Wskaźnika z dnia wystąpienia Zakłócenia Rynku, w którym z powodu Zakłócenia Rynku wartość Wskaźnika jest niemożliwa do ustalenia. Przy ustalaniu Ceny Zastępczej Bank Millennium S.A. będzie brał pod uwagę następujące informacje: ostatnie dostępne kwotowania wskaźników podobnych do Wskaźnika oraz inne informacje, które mogą mieć znaczenie dla wartości Wskaźnika. Cena Zastępcza może być w szczególności równa wartości innego Wskaźnika opublikowanej w dniu wystąpienia Zakłócenia Rynku przez inne źródło niż źródło wskaźnika;</li> <li>3) wyznaczyć wartość Wskaźnika na podstawie kwotowań wartości innego wskaźnika uzyskanych od innych banków lub innych uczestników rynku finansowego;</li> <li>4) wyznaczyć Zastępczy Wskaźnik Odniesienia (Zastępcze Wskaźniki Odniesienia), odnoszący się do tego samego Wskaźnika, dla którego zaszło Zakłócenie Rynku. W przypadku, gdy zostanie wybrany Zastępczy Wskaźnik Odniesienia, będzie on użyty przez Emitenta zamiast Wskaźnika Odniesienia również w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej i Dacie Obserwacji t (jeśli występuje).</li> </ol> <p>Czynność Alternatywna jest stosowana wyłącznie do tych składowych Wskaźnika, dla których zaszło Zakłócenie Rynku.</p> <p>Bank Millennium S.A. może w przypadku zajścia Zakłócenia Rynku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wybrać jedną z Czynności Alternatywnych, albo</li> <li>2) wybrać kilka Czynności Alternatywnych. W takim przypadku Bank Millennium określi, w jakich proporcjach poszczególne Czynności Alternatywne są uwzględniane przy ustalaniu ceny Wskaźnika do obliczeń, zaś cena Wskaźnika do obliczeń będzie ustalona jako średnia arytmetyczna cen uzyskanych w wyniku Czynności Alternatywnych.</li> <li>3) nie podejmować żadnej Czynności Alternatywnej, (na przykład gdy uzna, że Zakłócenie Rynku nie będzie istotne dla danego Wskaźnika).</li> </ol>

Otrzymałem/łam, zapoznałem/łam się i akceptuję Warunki Lokaty Strukturyzowanej:

Podpis Posiadacza rachunku<sup>1)</sup>

1) podpis nie jest wymagany w przypadku zawierania umów za pośrednictwem Millenet