

## Dokument zawierający kluczowe informacje

### Cel

Poniższy 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 inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

### Produkt

Nazwa produktu: Lokata Strukturyzowana Rynki Wschodzące I

Twórca produktu: Bank Millennium S.A., ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa

Strona internetowa: [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl)

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. (+48) 22 598 40 40

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa

Data sporządzenia dokumentu: 17 stycznia 2023 r.

### Ostrzeżenie:

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny do zrozumienia.

### Co to za produkt?

**Rodzaj:** Produkt stanowi lokatę strukturyzowaną w rozumieniu art. 4 w ust. 1 pkt 41) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.)

**Cele:** Celem produktu jest wypłata jego posiadaczowi w terminie zapadalności 28 lutego 2025 r., wpłaconej kwoty wraz z należnymi odsetkami, pod warunkiem utrzymania produktu do tego terminu (Okres inwestycji). Cele inwestycyjne są osiągane przy pomocy pośredniej ekspozycji względem aktywów bazowych poprzez instrument pochodny oparty na aktywie bazowym.

Należne odsetki mogą osiągnąć maksymalny poziom 29,99% w skali całej inwestycji, która wynosi 2 lata. Wysokość należnych odsetek uzależniona jest od zachowania się ceny jednostki funduszu inwestycyjnego typu ETF: iShares MSCI Emerging Markets (Wartość Referencyjna), publikowanej na stronie internetowej <https://www.bloomberg.com/quote/EEM:US>

Obliczenie należnych odsetek produktu za Okres inwestycji następuje na podstawie poniższego wzoru:

I. Jeżeli w Okresie inwestycji:

- a) Wartość Referencyjna ani razu nie osiągnie, ani nie przekroczy 150% jej Wartości Początkowej (obserwowane są oficjalnie poziomy zamknięcia sesji)

to

$$\text{OPROCENTOWANIE LOKATY} = \text{MAX} [3,0\% (\text{WARTOŚĆ KOŃCOWA} \div \text{WARTOŚĆ POCZĄTKOWA} - 1) \times 60\%]$$

II. Jeżeli w Okresie inwestycji:

Wartość Referencyjna choć raz osiągnie lub przekroczy 150% jej Wartości Początkowej,

to

$$\text{OPROCENTOWANIE LOKATY} = 3,0\%$$

Objaśnienia:

Wartość Początkowa - to Wartość Referencyjna w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej, czyli 01 marca 2023 r.

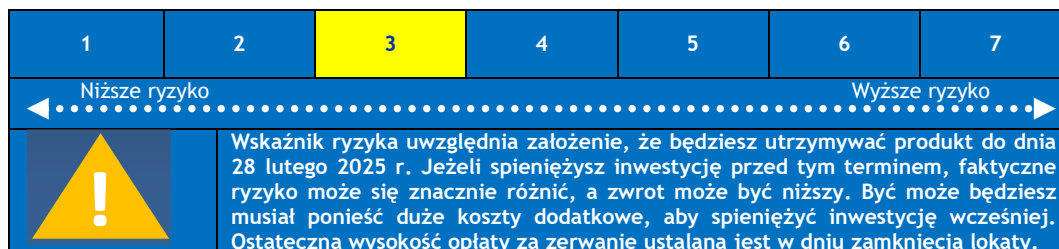
Wartość Końcowa - to Wartość Referencyjna w Dacie Ustalenia Wartości Końcowej, czyli 25 lutego 2025 r.

**Docelowy inwestor indywidualny:** Produkt jest przeznaczony dla osób fizycznych, charakteryzujących się niskim poziomem wiedzy i doświadczenia lub wyższym, akceptujących 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 w ogóle należne.

Bank Millennium S.A. nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania produktu. Produkt nie zawiera warunków, na bazie których może on zostać automatycznie rozwiązany.

### 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 08.03.2017 r. i ma na celu ułatwienie Klientowi własną ocenę ryzyka, jakie niesie ze sobą produkt. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo utraty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy. Produkt jest niepłynny.

Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 50 000 zł         |  |              |                                      |
|-------------------------------|--|--------------|--------------------------------------|
| Scenariusz                    |  | 1 rok        | 2 lata (zalecany okres utrzymywania) |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 48 437,50 zł | 51 500,00 zł                         |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | -3,13%       | 1,50%                                |
| Scenariusz niekorzystny       | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 48 437,50 zł | 51 500,00 zł                         |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | -3,13%       | 1,50%                                |
| Scenariusz umiarkowany        | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 48 437,50 zł | 51 500,00 zł                         |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | -3,13%       | 1,50%                                |
| Scenariusz korzystny          | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 48 437,50 zł | 53 710,00 zł                         |
|                               | Średni zwrot w każdym roku                       | -3,13%       | 3,71%                                |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 2 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 dowodach z 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 pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

**Co się stanie, jeśli Bank Millennium S.A. nie ma możliwości wypłaty?**

Jeżeli Bank nie ma możliwości wykonania zobowiązania, środki zainwestowane w Lokatę Strukturyzowaną Rynki Wschodzące 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. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski. 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).

**Jakie są koszty?**

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 utrzymania. Obejmują one potencjalne opłaty 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.

**Koszty w czasie**

| Inwestycja: 50 000 zł           |                                    |  |
|---------------------------------|------------------------------------|--|
| Scenariusze                     | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 2 latach (zalecany okres utrzymywania) |
| Łączne koszty                   | 5 062,50 zł                        | 3 500,00 zł  |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 3,13%                              | 3,51%  |

**Struktura kosztów**

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym |                                |       |   |
|---|--------------------------------|-------|---|
| Koszty jednorazowe  | Koszty wejścia                 | Do 7% | Koszty te wliczone są już w kwotę wpłaconą na lokatę. Jest to maksymalna kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.  |
|   | Koszty wyjścia                 | Do 5% | Jest to maksymalna wysokość opłaty za zerwanie jaką możesz ponieść. Dokładna jej wysokość jest zależna od daty zerwania i każdorazowo określona w dokumencie Warunki Lokaty Strukturyzowanej. W terminie zapadalności twój koszt wyniesie 0,00 PLN. |
| Koszty bieżące  | Koszty transakcji portfelowych | 0%    | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu  |
|   | 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.   |

**le czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**

Zalecany okres utrzymywania: 28 lutego 2025 r.

Tylko w tej dacie otrzymasz odsetki zgodnie z Warunkami Lokaty Strukturyzowanej Rynki Wschodzące I oraz nie poniesiesz opłaty manipulacyjnej. Wcześniejsza wypłata środków możliwa jest od dnia rozpoczęcia inwestycji, czyli od dnia 01 marca 2023 r. i trwa do dnia 27 lutego 2025 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, której wysokość określa poniższa tabela.

| Zerwanie produktu w okresie:               | Wysokość opłaty manipulacyjnej |
|--|--------------------------------|
| Od 01.03.2023 r. do 08.06.2023 r. włącznie | 5,000% kwoty lokaty            |
| Od 09.06.2023 r. do 06.09.2023 r. włącznie | 4,375% kwoty lokaty            |
| Od 07.09.2023 r. do 05.12.2023 r. włącznie | 3,750% kwoty lokaty            |
| Od 06.12.2023 r. do 04.03.2024 r. włącznie | 3,125% kwoty lokaty            |
| Od 05.03.2024 r. do 30.05.2024 r. włącznie | 2,500% kwoty lokaty            |
| Od 31.05.2024 r. do 29.08.2024 r. włącznie | 1,875% kwoty lokaty            |
| Od 30.08.2024 r. do 28.11.2024 r. włącznie | 1,250% kwoty lokaty            |
| Od 29.11.2024 r. do 27.02.2025 r. włącznie | 0,625% kwoty lokaty            |

W przypadku nabycia produktu na odległość (tj. drogą telefoniczną, w Millenet lub w Aplikacji Mobilnej), możesz odstąpić od produktu w terminie 14 dni od zawarcia umowy. W takiej sytuacji Bank Millennium S.A. zwróci ci wszystkie środki zainwestowane w produkt.

#### **Jak mogę złożyć skargę?**

Skarga dotycząca produktu może być złożona:

- 1) w formie pisemnej: a) osobiście w dowolnej placówce Banku Millennium S.A., b) listownie na adres siedziby Banku Millennium S.A.: ul. Żaryna 2a, 02-593 Warszawa lub adres dowolnej placówki Banku Millennium S.A. c) za pośrednictwem Millenet,
- 2) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku Millennium S.A. lub za pośrednictwem infolinii, na numer 801 313 131. Bank Millennium S.A. na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza się protokół.

Reklamacja powinna zostać złożona niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenie. Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji dostępne są na stronie internetowej Banku [www.bankmillennium.pl](http://www.bankmillennium.pl) w sekcji „Kontakt”.

#### **Inne istotne informacje**

Szczegółowe informacje dotyczące produktu znajdują się w dokumentach, które na mocy prawa udostępniane są tobie przed zawarciem umowy, tj. w:

- Warunkach Lokaty Strukturyzowanej,

- Regulaminie świadczenia usług finansowych dla osób fizycznych przez Bank Millennium S.A.

Przed sprzedażą produktu lub na twój wniosek udostępniana 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>

Po rozpoczęciu Okresu inwestycji, dokumenty dotyczące lokaty strukturyzowanej znajdują się w archiwum dokumentów

<https://www.bankmillennium.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/lokaty-strukturyzowane/archiwum>