Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym 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 ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Lokata Strukturyzowana Krzemowa Elita II
Twórca produktu: Bank Millennium S.A., ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, w dalszej części dokumentu zwany Bankiem
Strona internetowa: www.bankmillennium.pl
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. (+48) 22 598 40 40
Za nadzorowanie Banku Millennium S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa
Data sporządzenia dokumentu: 19 października 2026 r.

Ostrzeżenie:

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

Co to za produkt?

Rodzaj: Produkt stanowi lokatę strukturyzowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 41) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1646 z późn. zm.)
Okres: Czas trwania inwestycji wynosi 2 lata (04.12.2026 r. – 07.12.2028 r.).
Cele: W przypadku utrzymania lokaty strukturyzowanej do końca (tj. do 07 grudnia 2028 r.) zwrócimy Ci kwotę inwestycji wraz z potencjalnymi odsetkami. Bank realizuje cele inwestycyjne za pomocą pośredniej ekspozycji względem aktywa bazowego poprzez nabycie opcji call opartej o aktywo bazowe (fundusz VanEck Semiconductor ETF) – w celu zapewnienia środków na wypłatę odsetek.
Dodatkowo Bank nabywa obligacje skarbowe, czyli papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa – w celu zapewnienia środków na zwrot kwoty inwestycji. Nabycie tych instrumentów nie wiąże się z żadnym dodatkowym ryzykiem dla Ciebie, nie wpływa na poziom ochrony twojego kapitału. Bank jest zobowiązany do wypłaty na Twoją rzecz zgodnie z warunkami lokaty strukturyzowanej niezależnie od zachowania tych instrumentów.

Wysokość odsetek nie jest znana w dniu rozpoczęcia inwestycji i zależy od zachowania funduszu VanEck Semiconductor ETF notowanego na Giełdzie Papierów Wartościowych NASDAQ w Nowym Jorku, który stanowi aktywo bazowe lokaty. Wysokość odsetek należnych za czas trwania inwestycji ustalona będzie zgodnie z poniższymi zasadami:

1. W Dniu rozpoczęcia inwestycji (tj. 04.12.2026 r.) ustalana jest **Wartość Początkowa**, która jest równa wartości zamknięcia aktywa bazowego (funduszu VanEck Semiconductor ETF) na Giełdzie Papierów Wartościowych NASDAQ w Nowym Jorku w tym dniu.
2. W Dacie Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika (tj. 04.12.2028 r.) ustalana jest **Wartość Końcowa**, która jest równa wartości zamknięcia aktywa bazowego (funduszu VanEck Semiconductor ETF) na Giełdzie Papierów Wartościowych NASDAQ w Nowym Jorku w tym dniu.
3. Inwestycja jest utrzymana do Dnia zakończenia inwestycji, tj. 07.12.2028 r.;
4. Jeśli w okresie obserwacji Wskaźnika (tj. od 04.12.2026 r. do 04.12.2028 r.) wartość zamknięcia aktywa bazowego (funduszu VanEck Semiconductor ETF) ani razu nie osiągnie bariery na poziomie 160% Wartości Początkowej (**Bariera**) to odsetki będą równe wyższej z następujących wartości:
   a) 6,0% (w skali inwestycji) kwoty inwestycji (minimalny zysk z lokaty strukturyzowanej za czas trwania inwestycji; lub
   b) procent kwoty inwestycji wyliczany następującym wzorem: [(Wartość Końcowa ÷ Wartość Początkowa – 1) × 50%] ale nie więcej niż 29,99% (maksymalny zysk z lokaty strukturyzowanej za Czas trwania inwestycji), jeżeli wynik ten będzie wyższy niż wartość określona w pkt a)
5. Jeśli w okresie obserwacji Wskaźnika (tj. od 04.12.2026 r. do 04.12.2028 r.) wartość zamknięcia aktywa bazowego (funduszu VanEck Semiconductor ETF) choć raz osiągnie lub przekroczy 160% Wartości Początkowej (Barierę) to odsetki wyniosą 6,0% (w skali inwestycji) kwoty inwestycji.

Odsetki mogą wynieść pomiędzy 6,0% a 29,99% w skali inwestycji (3,0%-14,99% w skali roku) – w przypadku, gdy lokata nie zostanie zerwana przed dniem zakończenia inwestycji.
W przypadku zerwania lokaty strukturyzowanej przed dniem zakończenia inwestycji (tj. przed 07.12.2028 r.) odsetki nie zostaną wypłacone – zwrócona zostanie kwota inwestycji pomniejszona o opłatę za zerwanie lokaty strukturyzowanej w wysokości opisanej w punkcie „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?", co jest jednoznaczne z poniesieniem straty równej tej opłacie.
Bank nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania produktu. Produkt nie zawiera warunków, na bazie których może on zostać automatycznie rozwiązany.

Informacje o notowaniach funduszu VanEck Semiconductor ETF publikowane są na stronie internetowej https://www.investing.com/etfs/holdrs-merrill-lynch-semiconductor-historical-data

Docelowy inwestor indywidualny:

1. Osoby pełnoletnie, gotowe zainwestować środki na 2 lata, przedłużone o okres subskrypcji;
2. Klienci indywidualni, Prestige lub Bankowości Prywatnej;
3. Inwestorzy oczekujący potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej i akceptujących możliwość braku wypłaty dodatkowego zysku ponad gwarantowane oprocentowanie
4. Osoby akceptujące ryzyko niepewności co do wysokości ewentualnego zysku oraz ryzyko utraty części środków, w przypadku wcześniejszego zerwania lokaty w okresie inwestycji;
5. Inwestorzy z poziomem wiedzy finansowej i doświadczenia wymaganym do zrozumienia jak konstrukcja lokaty oraz sytuacja na rynkach finansowych wpływa na zwrot z inwestycji. Produkt nie jest odpowiedni dla Klientów bez odpowiedniej wiedzy i doświadczenia.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka:

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko ◀ ▶ Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do dnia 07 grudnia 2028 r. Jeżeli spieniężysz inwestycję przed tym terminem, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

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 straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy 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. Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakikolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne. Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie jednak miała zastosowania, jeżeli spieniężysz ten produkt przed upływem 2 lat od rozpoczęcia okresu inwestycji. W tej sytuacji poniesiesz opłatę manipulacyjną wskazaną w części „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?". Maksymalny zwrot z inwestycji może wynieść 29,99% kwoty inwestycji za cały okres inwestycji. Prawdopodobieństwo uzyskania maksymalnego zysku wyliczonego na podstawie danych historycznych, wynosi mniej niż 1%. Wartość funduszu VanEck Semiconductor ETF może podlegać istotnym wahaniom rynkowym, a historyczne wyniki nie stanowią wiarygodnego wskaźnika przyszłych rezultatów inwestycyjnych.
W przypadku niemożności wypłacenia ci przez nas należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy?"). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Produkt jest niepłynny.
Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkości zwrotu.
Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 5 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Zwrot jest gwarantowany wyłącznie w przypadku utrzymania zalecanego okresu inwestowania. W przypadku wyjścia z produktu przed zakończeniem okresu inwestycji Bank pobierze opłatę manipulacyjną w wysokości określonej w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze? oraz sekcji „Jakie są koszty?"

Scenariusze dotyczące wyników:

Zalecany okres utrzymywania: 2 lata			
Przykładowa inwestycja: 50 000 zł			
		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po roku	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 2 latach (zalecany okres utrzymywania)**
Scenariusze			
Minimum	48 438 zł		
Warunki Skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	53 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	3,00%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	53 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	3,00%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	53 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	3,00%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	53 805 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	3,81%

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

Środki zainwestowane w Lokatę Strukturyzowaną „Krzemowa Elita II" 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 gwarantowana 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**. 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.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.
Założyliśmy, że:
- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 50 000 zł.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po 2 latach (zalecany okres utrzymywania)
Całkowite koszty	1 562,50 zł	1 080 zł
Wpływ kosztów w skali roku	-3,1%	1,92%

Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,92% przed uwzględnieniem kosztów i 1,92% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po roku
		w PLN
Koszty wejścia	Marża banku, która stanowi określony procent kwoty inwestycji. Szacowana marża wynosi 2,16% kwoty, która wpłacasz. Faktyczna marża banku może być różna i będzie możliwa do określenia dopiero 07.12.2026 r. Marża banku stanowi jego zysk, ale nie pomniejsza bezpośrednio wyniku twojej inwestycji (jest uwzględniona w warunkach należnego Ci oprocentowania).	1 080
Koszty wyjścia	Do 5% twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona. Koszty te mają zastosowanie wyłącznie w przypadku wyjścia z produktu przed zalecanym okresem utrzymania. 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.	1 563
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzenie inne koszty administracyjne lub operacyjne	0% wartości twojej inwestycji rocznie.	0
Koszty transakcji	0% wartości twojej inwestycji rocznie.	0
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 07 grudnia 2028 r.

Zalecany okres utrzymania został ustalony tak, aby zaoferować Klientom zwrot opisany w części „Co to za produkt?". Wspomniana formuła wypłaty zwrotu ma zastosowanie tylko w dniu zakończenia okresu inwestycji.

Tylko w powyższej dacie otrzymasz odsetki zgodnie z Warunkami Lokaty Strukturyzowanej Krzemowa Elita II oraz nie poniesiesz opłaty manipulacyjnej.
Możesz wypłacić środki przed zalecanym okresem utrzymywania poprzez złożenie dyspozycji w oddziale, droga telefoniczną, w Millenet lub w Aplikacji Mobilnej. Wypłacając środki:

1. w czasie trwania subskrypcji, tj. do dnia 03 grudnia 2026 r. otrzymasz cały wpłacony kapitał, bez naliczonych odsetek za okres subskrypcji oraz nie poniesiesz opłat manipulacyjnych;
2. w czasie trwania inwestycji, tj. od dnia 04 grudnia 2026 r. i do dnia 07 grudnia 2028 r., tracisz prawo do oprocentowania i poniesiesz opłatę manipulacyjną, której wysokość określa poniższa tabela.

Zerwanie produktu w okresie:	Wysokość opłaty manipulacyjnej
Od 04.12.2026 r. do 18.03.2027 r. włącznie	5,000% kwoty lokaty
Od 19.03.2027 r. do 16.06.2027 r. włącznie	4,375% kwoty lokaty
Od 17.06.2027 r. do 14.09.2027 r. włącznie	3,750% kwoty lokaty
Od 15.09.2027 r. do 13.12.2027 r. włącznie	3,125% kwoty lokaty
Od 14.12.2027 r. do 12.03.2028 r. włącznie	2,500% kwoty lokaty
Od 13.03.2028 r. do 10.06.2028 r. włącznie	1,875% kwoty lokaty
Od 11.06.2028 r. do 08.09.2028 r. włącznie	1,250% kwoty lokaty
Od 09.09.2028 r. do 06.12.2028 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 bez podania przyczyny, składając w Banku stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od zawarcia umowy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. Możesz zrobić to także drogą telefoniczną, poprzez Millenet lub w Aplikacji Mobilnej w terminie 14 dni od zawarcia Umowy. W takiej sytuacji Bank Millennium S.A. zwróci wszystkie środki zainwestowane w produkt.

Jak mogę złożyć skargę?

Skarga dotycząca produktu lub zachowania Banku może być złożona:

1) w formie pisemnej: a) osobiście w dowolnej placówce Banku b) listownie na adres siedziby Banku Millennium S.A.: ul. Żaryna 2a, 02-593 Warszawa lub adres dowolnej placówki Banku., c) za pośrednictwem Millenet, d) na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-10327-59258-UACTU-34;
2) w formie ustnej podczas wizyty w placówce Banku. lub za pośrednictwem infolinii, na numer 801 313 131. Bank na podstawie reklamacji złożonej w placówce sporządza się protokół.

Reklamacja powinna zostać złożona po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania reklamacji dostępne są na stronie internetowej Banku 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.
- 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