

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 Siła Orientu 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: 13 lutego 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 (08.04.2026 r. - 06.04.2028 r.).

Cele: W przypadku utrzymania lokaty strukturyzowanej do końca (tj. do 06 kwietnia 2028 r.) zwrócimy Ci kwotę inwestycji wraz z odsetkami. Bank realizuje cele inwestycyjne za pomocą pośredniej ekspozycji względem aktywa bazowego poprzez nabycie opcji call opartej o aktywo bazowe (indeks HSI) - w celu zapewnienia środków na wypłatę ewentualnych odsetek w wysokości wyższej niż minimalna.

Dodatkowo Bank nabywa obligacje skarbowe, czyli papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa - w celu zapewnienia środków na zwrot kwoty inwestycji oraz odsetek o których mowa w pkt.4(a) poniżej. Nabycie tych instrumentów nie wiąże się z żadnym dodatkowym ryzykiem dla Ciebie, nie wpływa na poziom ochrony twojego kapitału. Bank jest zobowiązany do wypłat na Twoją rzecz zgodnie z warunkami lokaty strukturyzowanej niezależnie od zachowania tych instrumentów.

Wysokość odsetek jest nieznana i będzie zależna od zachowania indeksu HSI na Giełdzie Papierów Wartościowych w Hongkongu (indeks ten stanowi aktywo bazowe). Odsetki są naliczane za czas trwania inwestycji zgodnie z następującymi zasadami:

1. W Dniu rozpoczęcia inwestycji (tj. 08.04.2026 r.) ustalana jest **Wartość Początkowa**, która jest równa wartości zamknięcia aktywa bazowego (indeksu HSI) na Giełdzie Papierów Wartościowych w Hongkongu w tym dniu.
2. W Dacie Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika (tj. 03.04.2028 r.) ustalana jest **Wartość Końcowa**, która jest równa wartości zamknięcia aktywa bazowego (indeksu HSI) na Giełdzie Papierów Wartościowych w tym dniu.
3. Inwestycja jest utrzymana do Dnia zakończenia inwestycji, tj. 06.04.2028 r.;
4. Jeśli w okresie obserwacji Wskaźnika (tj. od 08.04.2026 r. do 03.04.2028 r.) wartość zamknięcia aktywa bazowego (indeksu HSI) ani razu nie osiągnie bariery na poziomie 150% Wartości Początkowej (**Bariera**) to odsetki będą równe wyższej z następujących wartości:
 - a) 2,1% (w skali inwestycji) kwoty inwestycji (minimalny zysk z lokaty strukturyzowanej za czas trwania inwestycji; lub
 - b) procent kwoty inwestycji wyliczany następującym wzorem: $[(\text{Wartość Końcowa} \div \text{Wartość Początkowa} - 1) \times 60\%]$ ale nie więcej niż 29,99% (maksymalny zysk z lokaty strukturyzowanej za Czas trwania inwestycji), w przypadku gdy wynik będzie wyższy niż kwota w punkcie w pkt. a)
5. Jeśli w okresie obserwacji Wskaźnika (tj. od 08.04.2026 r. do 03.04.2028 r.) wartość zamknięcia aktywa bazowego (indeksu HSI) choć raz osiągnie lub przekroczy 150% Wartości Początkowej (**Barierę**) to odsetki wyniosą 2,1% (w skali inwestycji) kwoty inwestycji.

A zatem odsetki mogą wynieść pomiędzy 2,1% a 29,99% w skali inwestycji - w przypadku gdy lokata nie zostanie zerwana przed dniem zakończenia inwestycji.

W przypadku zerwania lokaty strukturyzowanej przed dniem zakończenia inwestycji (tj. przed 06.04.2028 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.

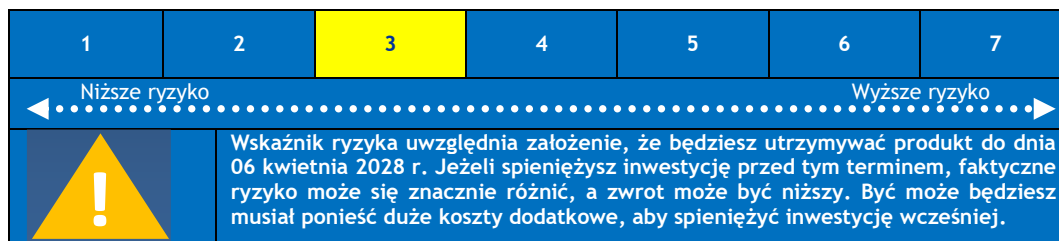
Informacje o notowaniach indeksu HSI publikowane są na stronie internetowej <https://pl.investing.com/indices/hang-sen-40-historical-data>

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 wymagającym 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:



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.

Skasyfikowaliśmy 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 102,10% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek 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 do 29,99% kwoty inwestycji za cały okres inwestycji. Nie możemy w wiarygodny sposób ustalić jakie jest rzeczywiste prawdopodobieństwo osiągnięcia określonego zysku, bo wartość indeksu HSI może cechować się dużą zmiennością, a historyczne dane nie gwarantują określonego zachowania poziomu indeksu w przyszłości. 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 niepiłynny.

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.

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 „Co się stanie, jeśli Bank Millennium S.A. nie ma możliwości wypłaty?” 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	55 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	5,10%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	51 050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	1,05%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	51 050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	1,05%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	51 050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	1,05%

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

Środki zainwestowane w Lokatę Strukturyzowaną Siła Orientu 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 zobowiązań 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	2 813 zł	1 250 zł
Wpływ kosztów w skali roku	-3,1%	-1,2%

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 1,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% 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 2,5% kwoty którą wpłacasz. Faktyczna marża banku może być różna i będzie możliwa do określenia dopiero 08.04.2026 r.. Marża banku stanowi jego zysk ale nie pomniejsza bezpośrednio wyniku twojej inwestycji (jest uwzględniona w warunkach należnego Ci oprocentowania).	1 250
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 zarządzanie 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: 06 kwietnia 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 Siła Orientu II oraz nie poniesiesz opłaty manipulacyjnej.

Możesz wypłacić środki przed zalecanym okresem utrzymywania poprzez złożenie dyspozycji w oddziale, drogą telefoniczną, w Millenet lub w Aplikacji Mobilnej. Wypłacając środki:

- w czasie trwania subskrypcji, tj. do dnia 07 kwietnia 2026 r. otrzymasz cały wpłacony kapitał, bez naliczonych odsetek za okres subskrypcji oraz nie poniesiesz opłat manipulacyjnych;
- w czasie trwania inwestycji, tj. od dnia 08 kwietnia 2026 r. i do dnia 06 kwietnia 2028 r., tracisz prawo do oprocentowania i poniesiesz opłatę manipulacyjną, której wysokość określa poniższa tabela.

Zerwanie produktu w okresie:	Wysokość opłaty manipulacyjnej
Od 08.04.2026 r. do 16.07.2026 r. włącznie	5,000% kwoty lokaty
Od 17.07.2026 r. do 14.10.2026 r. włącznie	4,375% kwoty lokaty
Od 15.10.2026 r. do 12.01.2027 r. włącznie	3,750% kwoty lokaty
Od 13.01.2027 r. do 12.04.2027 r. włącznie	3,125% kwoty lokaty
Od 13.04.2027 r. do 12.07.2027 r. włącznie	2,500% kwoty lokaty
Od 13.07.2027 r. do 07.10.2027 r. włącznie	1,875% kwoty lokaty
Od 08.10.2027 r. do 10.01.2028 r. włącznie	1,250% kwoty lokaty
Od 11.01.2028 r. do 05.04.2028 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:

- w formie pisemnej: a) osobiście w dowolnej placówce Banku b) listownie na adres siedziby Banku Millennium S.A.: ul. Żytna 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;
- 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>