

Potencjał Ubezpieczeń I - publikacja handlowa

INFORMACJE O INWESTYCJI W LOKATĘ STRUKTURYZOWANĄ

Jest to produkt skomplikowany. Przed podjęciem decyzji o otwarciu lokaty strukturyzowanej zapoznaj się z niniejszą prezentacją oraz przede wszystkim z warunkami lokaty strukturyzowanej, dyspozycją otwarcia rachunku lokaty strukturyzowanej i dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) aby ocenić, czy poziom ryzyka jest adekwatny do twojego profilu inwestycyjnego. Inwestowanie w lokaty strukturyzowane, wiąże się z szeregiem ryzyk, które opisane zostały w sekcji „RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTOWANIEM W LOKATY STRUKTURYZOWANE”, znajdującej się na stronach 3 i 4 niniejszej publikacji handlowej.

Twórca	Bank Millennium S.A.
Okres trwania zapisów na lokatę (Okres subskrypcji)	06.08.2026 r. - 03.09.2026 r.
Oprocentowanie wypłacane za okres od dnia zawarcia umowy o lokatę strukturyzowaną do dnia zakończenia Okresu subskrypcji	1,5 % w skali roku
Czas trwania inwestycji	24 miesiące
Dzień rozpoczęcia inwestycji	04.09.2026 r.
Dzień zakończenia inwestycji	01.09.2028 r.
Wskaźnik (aktywo bazowe), od którego zależy wysokość Oprocentowania („Wskaźnik”)	Indeks Euro Stoxx Insurance (Kod w serwisie Bloomberg Professional: SXIE <INDEX>, ISIN EU0009658442) obliczany i publikowany przez STOXX Ltd. Informacje o wartości indeksu można śledzić na stronie internetowej: https://pl.investing.com/indices/stoxx-insurance-eur-price-historical-data
Okres obserwacji Wskaźnika	04.09.2026 r. - 29.08.2028 r.
Oprocentowanie w Czasie trwania inwestycji	3,3% - 29,99% w skali inwestycji (1,65% - 14,99% w skali roku), jeżeli inwestycja będzie trwać do Dnia zakończenia inwestycji.
Oprocentowanie minimalne w Czasie trwania inwestycji („Oprocentowanie minimalne”)	3,3% w skali inwestycji (1,65% w skali roku), jeżeli inwestycja będzie trwać do Dnia zakończenia inwestycji.
Ochrona wpłaconego kapitału	100% wpłaconej kwoty, jeżeli inwestycja będzie trwać do Dnia zakończenia inwestycji
Minimalna kwota lokaty strukturyzowanej (kapitał)	10 000 PLN Kwota wpłaty musi stanowić wielokrotność tysiąca zł (np. 10 000 zł, 11 000 zł itd.).
Grupa docelowa	klienci, którzy znajdują się w grupie docelowej produktu, zgodnie z Wynikiem Ankiety Inwestycyjnej
Cel produktu	wypłata w Dniu zakończenia inwestycji wpłaconej kwoty wraz z odsetkami

Otwarcie lokaty strukturyzowanej, wymaga wcześniejszego zawarcia Umowy ramowej o świadczenie usług finansowych. W celu zawarcia Umowy ramowej o świadczenie usług finansowych niezbędne jest otwarcie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku Millennium. Żadna z tych usług nie naraża Cię na dodatkowe ryzyka. Należy jednak wskazać, że sprzedaż lokaty strukturyzowanej w powiązaniu z rachunkiem bankowym i Umową ramową stanowi sprzedaż krzyżową. Oznacza to, że skorzystanie z jednego produktu (lokaty strukturyzowanej) wymaga jednoczesnego zawarcia innych umów (rachunku bankowego i Umowy ramowej). Ryzyko sprzedaży krzyżowej polega na tym, że jesteś zobowiązany do zawarcia i utrzymywania dodatkowych umów, nawet jeśli w innym przypadku mogłyby nie być Ci potrzebne. Mogą wystąpić koszty i opłaty dotyczące produktów dodatkowych (np. prowadzenia rachunku bankowego), które nie wynikają z samej lokaty strukturyzowanej. Decyzja o inwestycji powinna uwzględniać również konsekwencje korzystania z produktów powiązanych. Wszelkie koszty związane z usługą prowadzenia rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego określa „Cennik usług - prowizje i opłaty”, dostępny na stronie Banku Millennium, pod adresem: <https://www.bankmillennium.pl/klienci-indywidualni/konta-osobiste/konto-millennium-360?bp=1#wazne-dokumenty>.

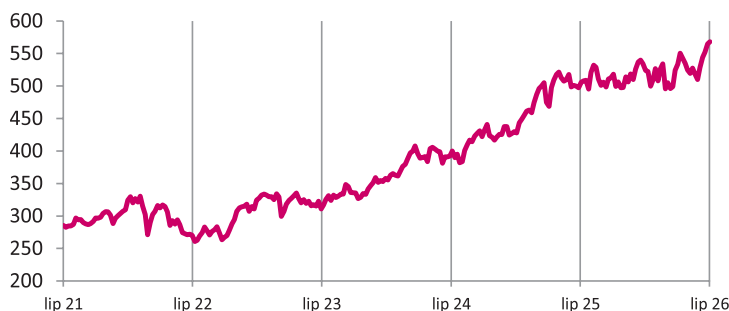
JAK DZIAŁA TEN PRODUKT INWESTYCYJNY?

Twój zysk zależy od wzrostu wartości Wskaźnika: indeksu Euro Stoxx Insurance w określonym czasie. Twój maksymalny zysk może wynieść do 29,99% za cały Czas trwania inwestycji. To wartość hipotetyczna, która zależy od spełnienia określonych warunków rynkowych - wzrostu wartości Wskaźnika o 59,99%. W praktyce może się nigdy nie zrealizować - na przykład gdy wartość Wskaźnika nie wzrośnie o wyżej wskazany procent, lub w przypadku gdy przekroczy tę wartość - osiągając barierę. Produkt posiada barierę czyli określoną wartość Wskaźnika, której jednorazowe osiągnięcie lub przekroczenie w Okresie obserwacji Wskaźnika, skutkować będzie wypłatą w dniu zakończenia inwestycji oprocentowania w stawce 3.3% w skali inwestycji i wyłącza możliwość uczestniczenia we wzroście Wskaźnika (tzw. „Bariera”). Oznacza to, że wzrost wartości Wskaźnika powyżej określonego poziomu spowoduje otrzymanie Oprocentowania minimalnego.

JAK OBLICZYMY TWÓJ ZYSK Z INWESTYCJI?

1. W Dniu rozpoczęcia inwestycji (tj. 04.09.2026 r.) ustalana jest **Wartość Początkowa**, która jest równa wartości zamknięcia aktywa bazowego (indeksu Euro Stoxx Insurance) opublikowanej przez Stoxx Ltd. w tym dniu.
2. W Dacie Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika (tj. 29.08.2028 r.) ustalana jest **Wartość Końcowa**, która jest równa wartości zamknięcia aktywa bazowego (indeksu Euro Stoxx Insurance) opublikowanej przez Stoxx Ltd. w tym dniu.
3. Inwestycja jest utrzymana do Dnia zakończenia inwestycji, tj. 01.09.2028 r.;
4. Jeśli w Okresie obserwacji Wskaźnika (tj. od 04.09.2026 r. do 29.08.2028 r.) wartość zamknięcia aktywa bazowego (indeksu Euro Stoxx Insurance) ani razu nie osiągnie bariery na poziomie 160% Wartości Początkowej (**Bariera**) to odsetki będą równe wyższej z następujących wartości:
 - a) 3,3% (w skali inwestycji) kwoty inwestycji (minimalny zysk z lokaty strukturyzowanej za czas trwania inwestycji; lub
 - b) procent kwoty inwestycji wyliczony następującym wzorem: $[(\text{Wartość Końcowa} \div \text{Wartość Początkowa} - 1) \times 50\%]$ 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 04.09.2026 r. do 29.08.2028 r.) wartość zamknięcia aktywa bazowego (indeksu Euro Stoxx Insurance) choć raz osiągnie lub przekroczy 160% Wartości Początkowej (**Bariera**) to odsetki wyniosą 3,3% (w skali inwestycji) kwoty inwestycji.

JAK KSZTAŁTOWAŁA SIĘ WARTOŚĆ WSKAŹNIKA W OKRESIE OSTATNICH 5 LAT



Źródło: Bloomberg. Indeks Euro Stoxx Insurance obliczany i publikowany przez Stoxx Ltd. Wykres tygodniowy za okres 09.07.2021 r. - 10.07.2026 r. Przedstawione dane i wartości mają jedynie charakter informacyjny, odnoszą się do wyników z przeszłości i nie stanowią gwarancji osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości. Wyniki zakończonych lokat strukturyzowanych w Banku Millennium dostępne są na stronie banku pod adresem <https://www.bankmillennium.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/lokaty-strukturyzowane/archiwum>

MOŻLIWE SCENARIUSZE ZACHOWANIA SIĘ WSKAŹNIKA W CZASIE TRWANIA INWESTYCJI

Założyliśmy, że:

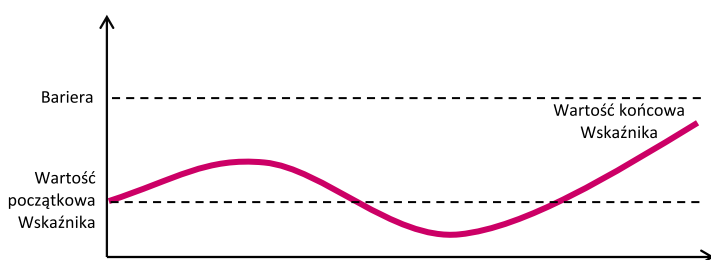
- Trzymasz lokatę do Dnia zakończenia inwestycji
- Wpłacisz 10 000 PLN jako kapitał.
- Obserwujemy, jak zmienia się wartość Wskaźnika przez cały Okres obserwacji Wskaźnika

Pamiętaj, że przez Barię rozumiemy wartość 160% Wartości Początkowej Wskaźnika (a pod uwagę bierzemy ceny zamknięcia Wskaźnika w każdym dniu Okresu obserwacji Wskaźnika)

Scenariusz 1

	Wartość Wskaźnika	Jaki procent Wartości początkowej Wskaźnika osiągnęła Wartość końcowa Wskaźnika?	Czy Barię została osiągnięta bądź przekroczona w trakcie trwania Okresu obserwacji Wskaźnika?	Oprocentowanie w skali inwestycji
Wartość początkowa Wskaźnika	1 000	150%	NIE	25,0%
Wartość końcowa Wskaźnika	1 500			

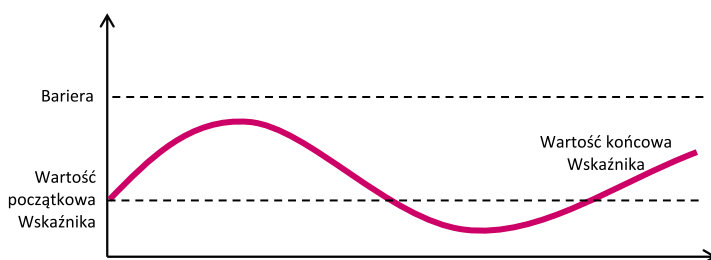
W trakcie Okresu obserwacji Wskaźnika jego wartość wzrosła i nie przekroczyła ustalonej Bariery. W ostatnim dniu Okresu obserwacji Wskaźnika, wartość Wskaźnika nadal utrzymywała się poniżej Bariery → zostaje naliczone oprocentowanie w wysokości 25,0% w skali inwestycji. Należna kwota do wypłaty w Dniu zakończenia inwestycji = $10\,000\text{ PLN} \times (100\% + 50\% \times 50\%) = 10\,000\text{ PLN} \times (100\% + 25\%) = 12\,500\text{ PLN}$



Scenariusz 2

	Wartość Wskaźnika	Jaki procent Wartości początkowej Wskaźnika osiągnęła Wartość końcowa Wskaźnika?	Czy Barię została osiągnięta bądź przekroczona w trakcie trwania Okresu obserwacji Wskaźnika?	Oprocentowanie w skali inwestycji
Wartość początkowa Wskaźnika	1 000	130%	NIE	15,0%
Wartość końcowa Wskaźnika	1 300			

W trakcie Okresu obserwacji Wskaźnika jego wartość wzrosła i nie przekroczyła ustalonej Bariery. W ostatnim dniu Okresu obserwacji Wskaźnika, wartość Wskaźnika nadal utrzymywała się poniżej Bariery → zostaje naliczone oprocentowanie w wysokości 15,0% w skali inwestycji. Należna kwota do wypłaty w Dniu zakończenia inwestycji = $10\,000\text{ PLN} \times (100\% + 25\% \times 50\%) = 10\,000\text{ PLN} \times (100\% + 15\%) = 11\,500\text{ PLN}$

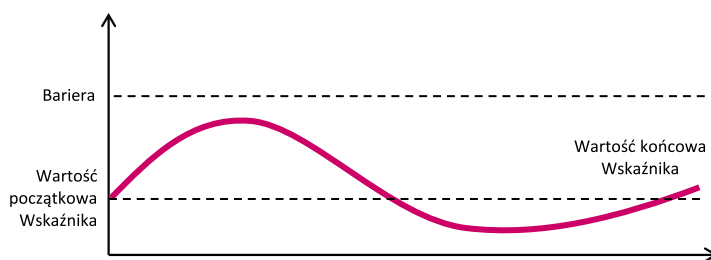


Scenariusz 3

	Wartość Wskaźnika	Jaki procent Wartości początkowej Wskaźnika osiągnęła Wartość końcowa Wskaźnika?	Czy Barię została osiągnięta bądź przekroczona w trakcie trwania Okresu obserwacji Wskaźnika?	Oprocentowanie w skali inwestycji uwzględniające Oprocentowanie minimalne
Wartość początkowa Wskaźnika	1 000	103%	NIE	3,3%
Wartość końcowa Wskaźnika	1 030			

W trakcie Okresu obserwacji Wskaźnika jego wartość wzrosła i nie przekroczyła ustalonej Bariery. W ostatnim dniu Okresu obserwacji Wskaźnika, wartość Wskaźnika nadal utrzymywała się poniżej Bariery, ale wynik z inwestycji był poniżej Oprocentowania minimalnego → zostaje

naliczone oprocentowanie minimalne w wysokości 3,3% w skali inwestycji. Należna kwota do wypłaty w Dniu zakończenia inwestycji = $10\,000\text{ PLN} \times (100\% + 3,3\%) = 10\,330\text{ PLN}$

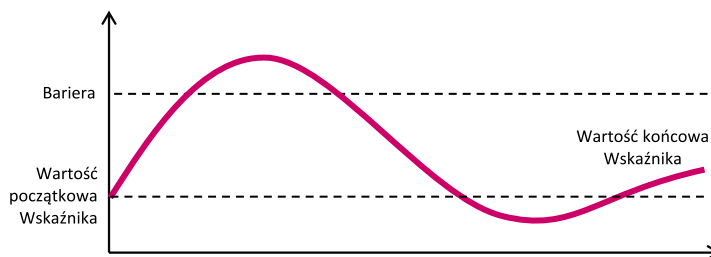


Scenariusz 4

	Wartość Wskaźnika	Jaki procent Wartości początkowej Wskaźnika osiągnęła Wartość końcowa Wskaźnika?	Czy Barię została osiągnięta bądź przekroczona w trakcie trwania Okresu obserwacji Wskaźnika?	Oprocentowanie w skali inwestycji uwzględniające Oprocentowanie minimalne
Wartość początkowa Wskaźnika	1000	120%	TAK	3,3%
Wartość końcowa Wskaźnika	1200			

W trakcie Okresu obserwacji Wskaźnika jego wartość wzrosła i przekroczyła ustaloną Barię. W ostatnim dniu Okresu obserwacji Wskaźnika, wartość Wskaźnika była poniżej Bariery → zostaje naliczone oprocentowanie minimalne w wysokości 3,3% w skali inwestycji.

Należna kwota do wypłaty w Dniu zakończenia inwestycji = $10\,000\text{ PLN} \times (100\% + 3,3\%) = 10\,330\text{ PLN}$

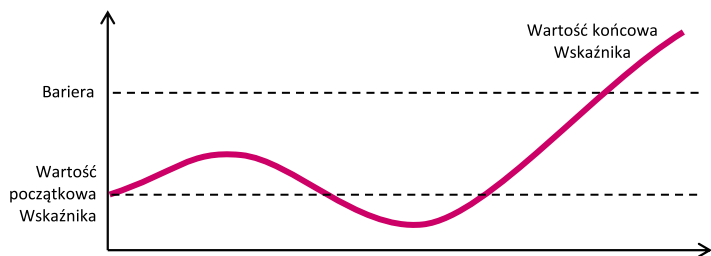


Scenariusz 5

	Wartość Wskaźnika	Jaki procent Wartości początkowej Wskaźnika osiągnęła Wartość końcowa Wskaźnika?	Czy Barię została osiągnięta bądź przekroczona w trakcie trwania Okresu obserwacji Wskaźnika?	Oprocentowanie w skali inwestycji uwzględniające Oprocentowanie minimalne
Wartość początkowa Wskaźnika	1000	180%	TAK	3,3%
Wartość końcowa Wskaźnika	1800			

W trakcie Okresu obserwacji Wskaźnika jego wartość przekroczyła ustaloną Barię. W ostatnim dniu Okresu obserwacji Wskaźnika pozostawała powyżej ustalonej Bariery → zostaje naliczone Oprocentowanie minimalne w wysokości 3,3% w skali inwestycji.

Należna kwota do wypłaty w Dniu zakończenia inwestycji = $10\,000\text{ PLN} \times (100\% + 3,3\%) = 10\,330\text{ PLN}$

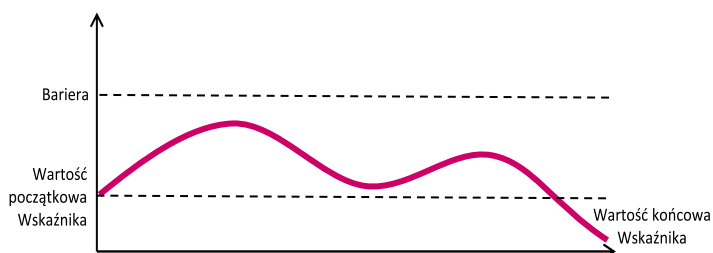


Scenariusz 6

	Wartość Wskaźnika	Jaki procent Wartości początkowej Wskaźnika osiągnęła Wartość końcowa Wskaźnika?	Czy Barię została osiągnięta bądź przekroczona w trakcie trwania Okresu obserwacji Wskaźnika?	Oprocentowanie w skali inwestycji uwzględniające Oprocentowanie minimalne
Wartość początkowa Wskaźnika	1000	80%	NIE	3,3%
Wartość końcowa Wskaźnika	800			

W trakcie Okresu obserwacji Wskaźnika jego wartość spadła poniżej wartości początkowej i nie przekroczyła ustalonej Bariery. W ostatnim dniu Okresu obserwacji Wskaźnika, wartość Wskaźnika nadal utrzymywała się poniżej Wartości Początkowej Wskaźnika → zostaje naliczone oprocentowanie minimalne w wysokości 3,3% w skali inwestycji.

Należna kwota do wypłaty w Dniu zakończenia inwestycji = 10 000 PLN × (100% + 3,3%) = 10 330 PLN

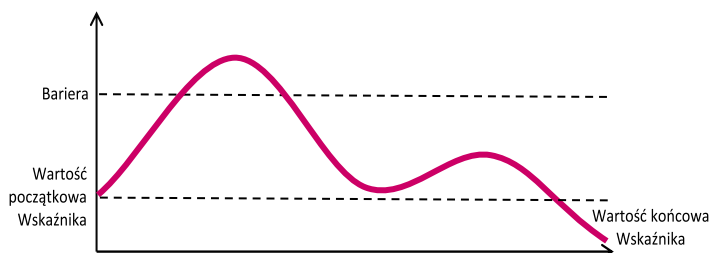


Scenariusz 7

	Wartość Wskaźnika	Jaki procent Wartości początkowej Wskaźnika osiągnęła Wartość końcowa Wskaźnika?	Czy Bariera została osiągnięta bądź przekroczona w trakcie trwania Okresu obserwacji Wskaźnika?	Oprocentowanie w skali inwestycji uwzględniające Oprocentowanie minimalne
Wartość początkowa Wskaźnika	1000	80%	TAK	3,3%
Wartość końcowa Wskaźnika	800			

W trakcie Okresu obserwacji Wskaźnika jego wartość wzrosła, przekroczyła ustaloną Barierę, a następnie spadła poniżej tego poziomu. W ostatnim dniu Okresu obserwacji Wskaźnika pozostawała poniżej Wartości Początkowej Wskaźnika → zostaje naliczone oprocentowanie minimalne w wysokości 3,3% w skali inwestycji.

Należna kwota do wypłaty w Dniu zakończenia inwestycji = 10 000 PLN × (100% + 3,3%) = 10 330 PLN



CO MUSISZ WIEDZIEĆ?

Jeśli wypłacisz pieniądze przed końcem Dnia zakończenia inwestycji pobierzemy opłatę za zerwanie lokaty strukturyzowanej oraz nie wypłacimy Ci odsetek za Czas trwania inwestycji. Szczegóły opisałyśmy w dokumencie „Warunki lokaty strukturyzowanej” oraz dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów (KID) - które dostępne są w naszych placówkach i na stronie www.bankmillennium.pl.

Przykłady, które pokazaliśmy wcześniej, mają tylko pomóc Ci zrozumieć, jak działa ten produkt. Nie są gwarancją zysku i nie oznaczają, że w przyszłości osiągniesz takie same wyniki.

CO MUSISZ WIEDZIEĆ, JEŚLI CHCESZ ZAKOŃCZYĆ LOKATĘ PRZED CZASEM?

Zerwanie lokaty w Okresie subskrypcji:	Nie naliczymy oprocentowania za Okres subskrypcji oraz Czas trwania inwestycji, jak również opłat manipulacyjnych
Zerwanie lokaty w Czasie trwania inwestycji:	Nie naliczymy oprocentowania za Czas trwania inwestycji i pobierzemy opłatę zgodnie z tabelą.
Zerwanie Lokaty Strukturyzowanej w Czasie trwania inwestycji:	Wysokość opłaty manipulacyjnej
Od 04.09.2026 r. do 10.12.2026 r. łącznie	5,000% kwoty lokaty
Od 11.12.2026 r. do 11.03.2027 r. łącznie	4,375% kwoty lokaty
Od 12.03.2027 r. do 09.06.2027 r. łącznie	3,750% kwoty lokaty
Od 10.06.2027 r. do 07.09.2027 r. łącznie	3,125% kwoty lokaty
Od 08.09.2027 r. do 06.12.2027 r. łącznie	2,500% kwoty lokaty
Od 07.12.2027 r. do 06.03.2028 r. łącznie	1,875% kwoty lokaty
Od 07.03.2028 r. do 01.06.2028 r. łącznie	1,250% kwoty lokaty
Od 02.06.2028 r. do 31.08.2028 r. łącznie	0,625% kwoty lokaty

Pamiętaj jednak, że Twój zysk może zostać pomniejszony o podatek od zysków kapitałowych (tzw. podatek Belki) oraz inne obowiązkowe opłaty wynikające z przepisów prawa.

RYZIKO ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ:

1	2	3	4	5	6	7
Niższe ryzyko			Wyższe ryzyko			
			Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do dnia 01.09.2028 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. Ostateczna wysokość opłaty za zerwanie ustalana jest w dniu zamknięcia lokaty.			

- Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

- Wahania cen akcji spółek ubezpieczeniowych wchodzących w skład indeksu Euro Stoxx Insurance generują ryzyko niepewności, szczególnie w okresach zwiększonej zmienności na rynkach finansowych.

- Indeks Euro Stoxx Insurance jest silnie uzależniony od sytuacji gospodarczej w Europie, ponieważ wyniki spółek ubezpieczeniowych zależą od aktywności gospodarczej, poziomu konsumpcji oraz popytu na produkty ubezpieczeniowe.

- Zmiany stóp procentowych Europejskiego Banku Centralnego oraz innych banków centralnych mogą istotnie wpływać na rentowność działalności ubezpieczeniowej, poziom dochodów z inwestycji oraz wyceny spółek wchodzących w skład indeksu.

- Wzrost liczby oraz skali zdarzeń katastroficznych, takich jak klęski żywiołowe, ekstremalne zjawiska pogodowe czy inne duże zdarzenia losowe, może prowadzić do wyższych wypłat odszkodowań i pogorszenia wyników finansowych spółek ubezpieczeniowych.

- Zmiany regulacyjne i nadzorcze w Unii Europejskiej, w tym dotyczące wymogów kapitałowych, zasad wypłacalności (np. Solvency II) oraz ochrony konsumentów, mogą wpływać na działalność i rentowność spółek wchodzących w skład indeksu.

- Wahania inflacji mogą wpływać na koszty likwidacji szkód oraz wysokość wypłacanych świadczeń, co może wywierać presję na rentowność sektora ubezpieczeniowego.

- W sytuacjach globalnej niepewności, takich jak napięcia geopolityczne, kryzysy finansowe czy nagłe zmiany na rynkach kapitałowych, może dochodzić do pogorszenia sentymentu inwestorów wobec sektora finansowego, co może skutkować spadkiem wartości indeksu Euro Stoxx Insurance.

AKTUALNY KONTEKST INWESTYCYJNY

- Indeks Euro Stoxx Insurance składa się z największych europejskich spółek ubezpieczeniowych, charakteryzujących się stabilnymi modelami biznesowymi, wysokimi barierami wejścia oraz silną pozycją kapitałową.

- Sektor ubezpieczeniowy czerpie korzyści z wyższych stóp procentowych, które zwiększają rentowność inwestycji prowadzonych przez ubezpieczycieli oraz wspierają wyniki działalności operacyjnej.

- Duża skala działalności oraz geograficzna dywersyfikacja wielu europejskich grup ubezpieczeniowych pozwalają częściowo ograniczać wpływ lokalnych spowolnień gospodarczych na wyniki finansowe.

- W przypadku stabilizacji inflacji oraz poprawy otoczenia makroekonomicznego może dojść do poprawy rentowności sektora dzięki lepszej przewidywalności kosztów szkód i wyższej aktywności gospodarczej.

- Starzenie się społeczeństw europejskich oraz rosnące potrzeby w zakresie zabezpieczenia emerytalnego, zdrowotnego i majątkowego wspierają długoterminowy popyt na produkty ubezpieczeniowe.

- Rosnąca świadomość ryzyk związanych ze zmianami klimatycznymi, cyberbezpieczeństwem oraz ochroną majątku sprzyja wzrostowi zapotrzebowania na specjalistyczne produkty ubezpieczeniowe, tworząc dodatkowe możliwości wzrostu dla sektora.

- W przypadku łagodzenia wymogów regulacyjnych lub utrzymania korzystnych warunków kapitałowych europejskie spółki ubezpieczeniowe mogą zwiększać zwroty dla akcjonariuszy poprzez wyższe dywidendy i programy skupu akcji własnych.

RYZIKO ZWIĄZANE Z INWESTOWANIEM W LOKATY STRUKTURYZOWANE

RYZIKO RYNKOWE

Wartość wskaźnika, od którego zależy Twój zysk (np. indeks giełdowy, akcje, ETF), może się zmieniać - czasem bardzo mocno. Jeśli wskaźnik zachowa się niekorzystnie, możesz na koniec inwestycji otrzymać tylko swój kapitał (np. 10 000 PLN) powiększony o zysk w wysokości Oprocentowania minimalnego.

RYZIKO INFLACJI

Twoje pieniądze i możliwe zyski z lokaty nie są chronione przed inflacją. Jeśli sytuacja na rynku się pogorszy i inflacja wzrośnie, a lokata wypłaci odsetki zgodnie z warunkami, to te odsetki mogą być niższe niż poziom inflacji, przez co realnie inwestycja w lokatę może się nie opłacać. Co więcej, możesz zarobić mniej niż na zwykłej lokacie bankowej.

RYZIKO BANKU (KREDYTOWE / UPADŁOŚCI)

Jeśli Bank miałby problemy finansowe, wówczas nie wypłaci Ci Twojej należności. W takiej sytuacji obowiązują zasady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

RYZIKO ZWIĄZANE ZE WSKAŹNIKIEM

Jeśli spółka, której sytuacja ma wpływ na wartość wskaźnika (np. emitent akcji stanowiącej wskaźnik), ogłosi upadłość lub problemy finansowe - wartość wskaźnika może się zmienić, co wpłynie na Twój wynik z inwestycji.

RYZIKO WCZEŚNIEJSZEGO ZAKOŃCZENIA

Możesz zakończyć lokatę przed czasem, ale wtedy pobierzemy opłatę manipulacyjną. Szczegóły znajdziesz w dokumencie „Warunki lokaty strukturyzowanej”.

RYZIKO ZMIAN W PRZEPISACH

Zmiany w prawie lub podatkach mogą wpłynąć na Twój wynik z inwestycji - np. przez nowe obowiązkowe opłaty.

RYZIKO ZŁOŻONOŚCI PRODUKTU

Lokata strukturyzowana to produkt bardziej skomplikowany niż zwykła lokata. Zysk zależy od wskaźnika, który może być trudny do zrozumienia. Czasem inwestując bezpośrednio w ten wskaźnik (np. ETF), można byłoby osiągnąć lepszy wynik.

RYZIKO ZMIENNOŚCI

Ryzyko zmienności - Jeśli wartość wskaźnika mocno się waha, istnieje większe ryzyko, że zostanie przekroczona Bariera - co może oznaczać brak zysku lub zysk wyłącznie w wysokości Oprocentowania minimalnego w Czasie trwania inwestycji.

RYZIKO EMITENTA

Jeśli firma, która wyemitowała instrumenty finansowe wchodzące w skład wskaźnika, stanie się niewypłacalna - wartość wskaźnika może gwałtownie spaść, co wpłynie na Twój wynik z inwestycji.

Zaistnienie sytuacji, w której popyt na lokatę strukturyzowaną przekroczyłby nasze oczekiwania, nie stanowi dla Ciebie żadnego dodatkowego ryzyka. Nadmierny popyt na produkt w żadnym stopniu nie wpłynie na jego warunki.

WAŻNE INFORMACJE DOTYCZĄCE PUBLIKACJI:

Sporządzony przez nas (czyli Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie - dalej „my”) materiał, który właśnie czytasz, ma charakter informacyjny. Nie jest to oferta w rozumieniu kodeksu cywilnego, rekomendacja ani zaproszenie do zawarcia umowy. Nie traktuj go jako porady czy rekomendacji inwestycyjnej, finansowej, podatkowej czy prawnej.

Jeśli rozważasz inwestycję, decyzję powinieneś podjąć na podstawie dokumentów informacyjnych i kontraktowych, czyli „Warunków lokaty

strukturyzowanej Potencjał Ubezpieczeń I”, dyspozycji otwarcia rachunku lokaty strukturyzowanej oraz dokumentu KID („Dokument zawierający kluczowe informacje”). Znajdziesz je na stronie www.bankmillennium.pl oraz w naszych placówkach.

Inwestowanie w lokaty strukturyzowane wiąże się z ryzykiem, które opisaliśmy w dokumencie: „Opis ryzyka związanego z instrumentami i produktami finansowymi dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A”. Z tym dokumentem zapoznasz się w naszych placówkach lub na stronie internetowej naszego banku, pod adresem https://www.bankmillennium.pl/documents/10184/102745/Opis_ryzyka_osoby_fizyczne_2018.pdf.

Dotychczasowe wyniki nie są gwarancją przyszłych zysków, a informacje o wynikach wcześniejszych edycji lokat strukturyzowanych możesz sprawdzić na www.bankmillennium.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/lokaty-strukturyzowane/archiwum.

Dołożyliśmy wszelkich starań, by zawarte w niniejszej publikacji informacje były rzetelne i aktualne, ale nie możemy zagwarantować, że dane pochodzące z zewnętrznych źródeł są w pełni dokładne. Informacje mogą się zmieniać, co oznacza, że zastrzegamy sobie możliwość zmian zarówno w formie, jak i w treści niniejszej publikacji w dowolnym czasie i bez uprzedzenia.

Nie ponosimy odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie tej publikacji. Jeśli masz wątpliwości, warto skonsultować się z doradcą inwestycyjnym, podatkowym lub prawnym.

Środki pieniężne wpłacone na Lokatę Strukturyzowaną są objęte ochroną systemu gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego - zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z 10 czerwca 2016 r. Zgodnie z ustawą, środki te oraz inne podlegające ochronie wierzytelności wobec banku objęte są systemem gwarantowania do łącznej równowartości 100 000 EUR na jednego deponenta w Banku Millennium,. Środki przekraczające wskazaną wartość nie podlegają gwarancji BFG. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się kurs średni z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski. Szczegóły znajdziesz w Arkuszu informacyjnym dla deponentów dostępnym w naszych placówkach oraz na stronie internetowej pod adresem: <https://www.bankmillennium.pl/delegate/managedfiles/574/latest>

Pamiętaj, że inwestowanie może wiązać się z ograniczeniami prawnymi - to Ty odpowiadasz za to, czy możesz inwestować w dany produkt zgodnie z obowiązującym prawem. Nabywając ten produkt finansowy samodzielnie ponosisz odpowiedzialność za obowiązki podatkowe wynikające z przepisów prawa. Powinieneś posiadać odpowiednią wiedzę i doświadczenie, aby prawidłowo ocenić jak działania ten produkt oraz rozumieć ryzyka związane z planowaną transakcją.

Informacje w tej publikacji mają charakter orientacyjny. Podane przykłady i ceny służą wyłącznie celom poglądowym i nie stanowią oferty ani gwarancji, że transakcja na takich warunkach będzie możliwa. Wyliczenia nie gwarantują przyszłych zysków. Rzeczywiste warunki transakcji będą zależały od sytuacji rynkowej w momencie jej zawarcia. Wyceny i analizy przygotowano na podstawie założeń przyjętych przez Bank i mogą nie być w pełni dokładne.