

## 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 Japońska Motoryzacja 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

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: 15 listopada 2024 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 ust. 1 pkt 41) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz. U. 2023. poz. 2488)

**Okres:** Okres inwestycji w produkt wynosi 2 lata, i trwa od 08 stycznia 2025 r. do 14 stycznia 2027 r.

**Cele:** Celem produktu jest wypłata jego posiadaczowi w terminie zapadalności (tj. w dniu, zakończenia Produktu) 14 stycznia 2027 r., wpłaconej kwoty wraz z należnymi odsetkami, pod warunkiem utrzymania produktu do tego terminu (Okres inwestycji). Cele inwestycyjne są osiągnięte przy pomocy pośredniej ekspozycji względem aktywów bazowych poprzez instrument pochodny oparty na aktywie bazowym (Wartość Referencyjna).

Należne odsetki mogą osiągnąć minimalnie 4,50% w skali całej inwestycji, a ich maksymalny poziom może wynieść do 29,99% w skali całej inwestycji, która wynosi 2 lata. Wysokość należnych odsetek uzależniona jest od zachowania się Wartości Referencyjnej - akcji spółki Toyota Motor Corporation notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych w Tokio (Wartość Referencyjna), publikowanej na stronie internetowej <https://www.bloomberg.com/quote/7203:JP>. W przypadku zamknięcia produktu przed datą jego zapadalności odsetki nie zostaną wypłacone oraz zostanie pobrana opłata, o której mowa w punkcie „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”. Bank Millennium S.A. nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania produktu. Produkt nie zawiera warunków, na bazie których może on zostać automatycznie rozwiązany.

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 oficjalne poziomy zamknięcia sesji)

to

$$\text{OPROCENTOWANIE LOKATY} = \text{MAX} [4,5\% (\text{WARTOŚĆ KOŃCOWA} \div \text{WARTOŚĆ POCZĄTKOWA} - 1) \times 60\%]$$

II. Jeżeli w Okresie inwestycji:

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

to

$$\text{OPROCENTOWANIE LOKATY} = 4,5\%$$

Objaśnienia:

Wartość Początkowa - to Wartość Referencyjna w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej, czyli 08 stycznia 2025 r.

Wartość Końcowa - to Wartość Referencyjna w Dacie Ustalenia Wartości Końcowej, czyli 11 stycznia 2027 r.

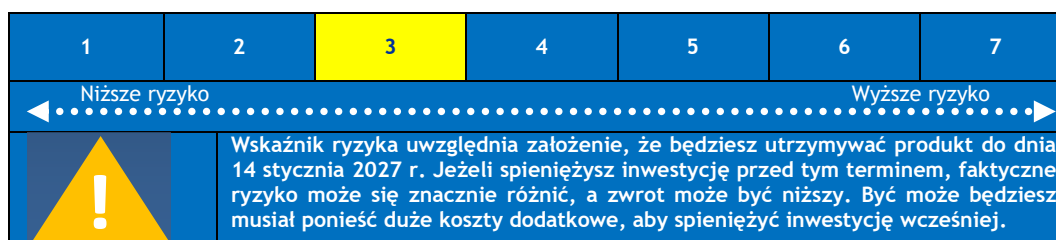
Górny limit Wartości Referencyjnej - 150% Wartości Początkowej

**Docelowy inwestor indywidualny:** Produkt jest przeznaczony dla konsumentów w rozumieniu kodeksu cywilnego (KC), którzy spełniają następujące kryteria:

- 1) są osobami pełnoletnimi,
- 2) zamierzają ulokować środki na okres umowny, tj. 24 miesiące, przedłużony o okres subskrypcji,
- 3) oczekują potencjalnie większych zysków niż na rachunku lokaty terminowej i akceptują możliwości braku wypłaty dodatkowego zysku ponad gwarantowane oprocentowanie lokaty, lub utratę części środków, w przypadku wcześniejszego zerwania lokaty w okresie inwestycji,
- 4) należą do segmentu Klienta Indywidualnego, Prestige lub Bankowości Prywatnej,
- 5) charakteryzują się niskim poziomem wiedzy i doświadczenia lub wyższym, związanego z lokatami strukturyzowanymi,
- 6) znajdują się w grupie docelowej produktu, zgodnie z oceną przeprowadzoną przez Bank
- 7) akceptują, że sytuacja na rynkach finansowych będzie miała wpływ na wartość aktywa bazowego (Wartość Referencyjna) i tym samym na wysokość oprocentowania lokaty.

### 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 skutków 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 104,80% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne. Maksymalny zwrot może wynieść 29,99% w skali inwestycji, pod warunkiem nieprzekroczenia górnego limitu Wartości Referencyjnej. 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?”.

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 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		47 500 zł	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	52 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	2,25%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	52 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	2,25%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	52 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	2,25%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 438 zł	55 595 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,13%	5,60%

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

Środki zainwestowane w Lokatę Strukturyzowaną Japońska Motoryzacja 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 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, ogłoszony 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](http://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)
<b>Całkowite koszty</b>	5 063 zł	3 500 zł
<b>Wpływ kosztów w skali roku</b>	3,1%	3,5%

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 3,5% przed uwzględnieniem kosztów i 3,5% po uwzględnieniu kosztów.

## Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z produktu po roku w PLN
Koszty wejścia	Do 7% kwoty, którą wpłacasz wchodząc w tą inwestycję. Koszty te wliczone są już w kwotę, którą wpłacasz na lokatę. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony.	Do 3 500
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
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Opłaty za zarządzanie inne koszty administracyjne lub operacyjne	0% wartości twojej inwestycji rocznie.	0
Koszty transakcji	0% wartości twojej inwestycji rocznie.	0
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
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 utrzymania: 14 stycznia 2027 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 Japońska Motoryzacja I oraz nie poniesiesz opłaty manipulacyjnej.

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

- w okresie subskrypcji, tj. do dnia 07 stycznia 2025 r. otrzymasz cały wpłacony kapitał, bez naliczonych odsetek za okres subskrypcji oraz nie poniesiesz opłat manipulacyjnych;
- w okresie inwestycji, tj. od dnia 08 stycznia 2025 r. i do dnia 14 stycznia 2027 r., tracisz prawo do oprocentowania i poniesiesz opłatę manipulacyjną, której wysokość określa poniższa tabela.

Zerwanie produktu w okresie:	Wysokość opłaty manipulacyjnej
Od 08.01.2025 r. do 24.04.2025 r. włącznie	5,000% kwoty lokaty
Od 25.04.2025 r. do 23.07.2025 r. włącznie	4,375% kwoty lokaty
Od 24.07.2025 r. do 21.10.2025 r. włącznie	3,750% kwoty lokaty
Od 22.10.2025 r. do 19.01.2026 r. włącznie	3,125% kwoty lokaty
Od 20.01.2026 r. do 20.04.2026 r. włącznie	2,500% kwoty lokaty
Od 21.04.2026 r. do 16.07.2026 r. włącznie	1,875% kwoty lokaty
Od 17.07.2026 r. do 15.10.2026 r. włącznie	1,250% kwoty lokaty
Od 16.10.2026 r. do 13.01.2027 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 drogą telefoniczną, z Millenet, w Aplikacji Mobilnej lub składając oświadczenie na piśmie w dowolnym oddziale Banku. W takiej sytuacji Bank Millennium S.A. zwróci ci 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 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,
- 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 po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. 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.
- 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>