

Regulamin Promocji Lokaty z Subfunduszem obowiązującej w Banku Millennium S.A.

Obowiązuje od 19 października 2026 roku do 29 stycznia 2027 roku.



Spis treści

Spis treści	2
Jak czytać regulamin	2
Jak działa promocja	3
Jaka jest nagroda w promocji.....	5
Jakie są limity wpłat w promocji	5
Jaki jest podział wpłaty między lokatę a subfundusz inwestycyjny	5
Jakie są koszty i opłaty	5
Które środki są chronione	6
Jak odstąpić od umowy rachunku lokaty.....	6
Kiedy następuje rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy lokaty	7
Jak wypłacić środki przed upływem okresu umowy rachunku lokaty	7
Jak umorzysz jednostki uczestnictwa subfunduszu.....	7
Oświadczenia – co potwierdzasz.....	8
Kiedy nie możesz skorzystać z promocji	8
Co musisz wiedzieć.....	8
Słownik.....	9
Załączniki.....	10

Jak czytać regulamin

W [Regulaminie](#) opisujemy zasady oraz warunki, na jakich prowadzimy [Promocję Lokaty](#) z [Subfunduszem](#). Promocja dotyczy łącznie nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu oraz otwarcia Lokaty i określa zasady oprocentowania tej Lokaty.

Dodatkowe wyjaśnienia

Gdy piszemy:

„Ty” – mamy na myśli każdą osobę fizyczną, która chce skorzystać z Promocji Lokaty z Subfunduszem, lub z niej skorzystała

„my”, „Bank” – mamy na myśli Bank Millennium S.A.

Niektórych pojęć używamy w określonym znaczeniu. Wyjaśniamy je w słowniku na końcu dokumentu. Pojęcie, którego użyliśmy po raz pierwszy, podkreśliliśmy i dodaliśmy do niego link prowadzący do definicji w słowniku, np.: [Aplikacja mobilna](#).

Jak działa promocja

1. Promocja Lokaty z Subfunduszem trwa od 19 października 2026 roku do 29 stycznia 2027 roku.
2. Aby wziąć udział w Promocji musisz spełnić te warunki:
 - a) posiadać [Konto osobiste](#) w Naszym Banku,
 - b) być stroną zawartej z nami Umowy ramowej o świadczenie usług finansowych oraz być stroną zawartej z nami umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego, oraz umowy o dostęp do usług przez Kanały Bankowości Elektronicznej,
 - c) posiadać aktualny wynik z [Testu oceny grupy docelowej oraz adekwatności](#).
 - d) być klientem w grupie docelowej co najmniej jednego z Subfunduszy objętych Promocją.
3. W ramach Promocji zawierasz umowę otwarcia Lokaty oraz:
 - a) w przypadku, gdy nie posiadasz otwartego rejestru w wybranym przez Ciebie Subfunduszu - składasz dyspozycję otwarcia nowego rejestru w Subfunduszu wraz ze zleceniem nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A tego Subfunduszu;
 - b) w przypadku, gdy posiadasz otwarty rejestr w wybranym przez Ciebie Subfunduszu - zlecasz nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A tego Subfunduszu;

- przy czym wartość środków wpłacanych na Lokatę oraz wartość środków za jakie nabywasz jednostki uczestnictwa Subfunduszu muszą być takie same i spełniać warunek limitów wpłat, o którym mowa w punkcie 15 i 16.
4. Umowę otwarcia Lokaty w ramach Promocji możesz zawrzeć w placówce lub za pośrednictwem telefonu. Zawierając umowę otwarcia Lokaty w ramach Promocji:
 - a) w placówce – zapoznaj się z treścią dostarczonych Ci dokumentów i złóż pod nimi własnoręczny podpis;
 - b) za pośrednictwem telefonu - zapoznaj się z dokumentami dostarczonymi Ci w Aplikacji mobilnej, a następnie zatwierdź je poprzez [Autoryzację mobilną](#).

5. Zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji możesz złożyć w Aplikacji mobilnej lub w systemie [MilleNet](#). Składając zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji – zapoznaj się z treścią dostarczonych Ci dokumentów i zaakceptuj je w Aplikacji mobilnej lub w systemie MilleNet.
6. Umowę dotyczącą Lokaty oraz nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji nabywasz w ramach sprzedaży krzyżowej Lokaty i usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego) oraz sprzedaży związanej usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (dotyczących jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego) i rachunku bankowego. Lokata dostępna w ramach Promocji nie jest oferowana oddzielnie poza Promocją. Możesz założyć inną lokatę dostępną w standardowej ofercie Banku, ale poza Promocją z innym oprocentowaniem. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, o której mowa w Promocji może być świadczona oddzielnie poza Promocją. Konto osobiste wymagane do zawarcia umowy przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa w ramach Promocji można otworzyć oddzielnie poza Promocją i niezależnie od umowy przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa.
7. Przed skorzystaniem z Promocji Bank ocenia adekwatność usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i zgodność wybranego przez Ciebie Subfunduszu z Twoimi potrzebami, cechami i celami inwestycyjnymi. Robimy to zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 roku.
8. Z Promocji możesz skorzystać wyłącznie w przypadku, gdy Subfundusz, który zamierzasz nabyć w jej ramach jest zgodny z Twoimi potrzebami, cechami i celami inwestycyjnymi. Jeżeli nie jesteś w grupie docelowej żadnego z Subfunduszy objętych Promocją – nie możesz skorzystać z Promocji.
9. Promocja realizowana jest zgodnie z niniejszym Regulaminem, „Regulaminem świadczenia usług finansowych dla osób fizycznych przez Bank Millennium S.A.”, „Regulaminem ogólnym świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.” oraz z „Listą zleceń i usług oraz kanałów dostępu w zakresie instrumentów finansowych i produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych”, dostępnymi na naszej stronie internetowej oraz w naszych placówkach.
10. Aby wycofać środki z Lokaty otwartej w ramach Promocji musisz złożyć dyspozycję wypłaty środków z Lokaty. Aby wycofać środki zainwestowane w jednostki uczestnictwa Subfunduszu nabyte w ramach Promocji musisz złożyć zlecenie umorzenia jednostek uczestnictwa Subfunduszu. Nie musisz ich składać w tym samym czasie.

Jaka jest nagroda w promocji

11. Nagrodą w ramach Promocji jest możliwość otwarcia 3-miesięcznej Lokaty z oprocentowaniem 5,50% w skali roku, którą udostępniemy Ci w naszych placówkach oraz za pośrednictwem telefonu.
12. Środki zgromadzone na rachunku Lokaty są oprocentowane według stałej stopy procentowej. Wypłata odsetek nastąpi po 3 miesiącach od otwarcia Lokaty, chyba, że wypłacisz całość środków zgromadzonych na rachunku Lokaty przed zakończeniem 3 miesięcznego okresu trwania Lokaty – wówczas nie naliczymy Ci odsetek za czas trwania Lokaty. Nie ma możliwości wypłaty częściowej środków zgromadzonych na rachunku Lokaty.
13. Lokata jest lokatą nieodnawialną, zawartą na konkretny okres umowny. Kapitał i odsetki otrzymasz zgodnie z postanowieniami „Regulaminu ogólnego świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A”.
14. Środki zgromadzone na rachunku Lokaty podlegają oprocentowaniu od dnia wpływu na rachunek Lokaty do dnia poprzedzającego dzień zakończenia 3 miesięcznego okresu trwania Lokaty, z zastrzeżeniem sytuacji, gdy wypłacisz całości środków zgromadzonych na rachunku Lokaty przed zakończeniem 3 miesięcznego okresu trwania Lokaty. W takim przypadku nie naliczymy Ci odsetek za czas trwania Lokaty.

Jakie są limity wpłat w promocji

15. Minimalna kwota łącznej wpłaty w ramach Promocji wynosi 10.000,00 złotych.

Jaki jest podział wpłaty między lokatę a subfundusz inwestycyjny

16. Korzystając z Promocji:
 - a) 50% Twojej wpłaty środków wpłacasz na rachunek Lokaty, i;
 - b) 50% Twojej wpłaty środków wpłacasz na nabycie jednostek uczestnictwa wskazanego przez Ciebie Subfunduszu.
17. W ramach Promocji nabywasz jednostki uczestnictwa kategorii A Subfunduszu.

Jakie są koszty i opłaty

18. Założenie, prowadzenie oraz zerwanie Lokaty jest bezpłatne.

19. Informacje o kosztach i opłatach dotyczących prowadzenia Kont osobistych wskazane są w Wyciągu z Tabeli Opłat i Prowizji, które otrzymujesz przy otwieraniu Konta osobistego oraz każdorazowo po zmianie warunków cenowych.
20. Informacje o kosztach i opłatach związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy dostępnych w ramach Promocji znajdują się w załączniku nr 2 do Regulaminu.

Które środki są chronione

21. Ochronę środków na rachunku Lokaty w ramach Promocji gwarantuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny zgodnie z ograniczeniami i na zasadach określonych w Ustawie z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
22. Szczegółowe informacje na temat gwarancji znajdują się w Arkuszu informacyjnym dla deponentów, które otrzymujesz przy otwieraniu Konta osobistego oraz raz w roku, oraz w ww. ustawie.
23. Środki ulokowane w jednostki uczestnictwa Subfunduszy nabytych w ramach Promocji nie podlegają gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
24. Inwestowanie w jednostki uczestnictwa Subfunduszy wiąże się z ryzykiem, w tym ryzykiem straty całości lub części zainwestowanego kapitału.
25. Opis ryzyk związanych z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszy otrzymujesz w ramach zawierania Umowy ramowej o świadczenie usług finansowych.
26. Opisy ryzyk związanych z zawarciem umowy otwarcia Lokaty oraz złożenia zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji, stanowiących sprzedaż krzyżową, wskazany jest w załączniku nr 3 do Regulaminu.

Jak odstąpić od umowy rachunku lokaty

27. W przypadku zawarcia umowy Lokaty za pośrednictwem telefonu, masz prawo do odstąpienia od umowy rachunku Lokaty bez podania przyczyny na podstawie Ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, składając stosowne oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od zawarcia umowy rachunku Lokaty, w naszej placówce lub wysyłając je pocztą na nasz adres.
28. Do zachowania terminu do odstąpienia wystarczy wysłanie oświadczenia o odstąpieniu przed jego upływem.
29. Umowę rachunku Lokaty, od której odstąpisz będzie uważać się za niezawartą.
30. Wzór Oświadczenia o odstąpieniu od umowy Lokaty otrzymujesz w trakcie zawierania umowy Lokaty.

Kiedy następuje rozwiązanie lub wygaśnięcie umowy lokaty

31. Umowa Lokaty wygasa z dniem zakończenia 3 miesięcznego okresu, na jaki została zawarta.
32. Po wygaśnięciu umowy Lokaty, o którym mowa w punkcie 31, Twoje środki wraz z naliczonymi odsetkami zostaną przeniesione na Konto oszczędnościowe Profit, które ma tych samych właścicieli co Lokata. Jeżeli nie posiadasz Konta oszczędnościowego Profit to środki wraz z należnymi odsetkami zostaną zaksięgowane na Twoim Koncie osobistym, z którego zakładałeś Lokatę.
33. Wpłata całości środków zgromadzonych na rachunku Lokaty przed upływem okresu na jaki została zawarta powoduje rozwiązanie umowy rachunku Lokaty ze skutkiem natychmiastowym i zamknięcie rachunku Lokaty, nie ma natomiast wpływu na nabyte w ramach Promocji jednostki uczestnictwa Subfunduszu - ich umorzenie wymaga złożenia odrębnego zlecenia umorzenia jednostek uczestnictwa.

Jak wypłacić środki przed upływem okresu umowy rachunku lokaty

34. Masz prawo wypłacić pieniądze z rachunku Lokaty przed upływem okresu umowy rachunku Lokaty i zlecić odkupienie jednostek uczestnictwa Subfunduszu w dowolnym czasie.

Jak umorzysz jednostki uczestnictwa subfunduszu

35. Zgodnie z artykułem 40, ustęp 6 punkt 2 Ustawy z dnia 30 maja 2014 roku o prawach konsumenta, prawo odstąpienia od umowy nie przysługuje w przypadkach umów dotyczących nabycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych.
36. Aby fundusz inwestycyjny odkupił od Ciebie jednostki uczestnictwa – musisz złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszu, na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego w ramach, którego wydzielony jest Subfundusz oraz w „Regulaminie świadczenia usług finansowych dla osób fizycznych przez Bank Millennium S.A.”, dostępnych na naszej stronie internetowej oraz w naszych placówkach.

Oświadczenia – co potwierdzasz

37. Niniejszym oświadczasz, że przed zawarciem umowy Lokaty i nabyciem jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji otrzymałeś „Regulamin Lokaty z Subfunduszem”, „Regulamin ogólny świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.”, „Regulamin świadczenia usług finansowych dla osób fizycznych przez Bank Millennium S.A.”, „Wzór Oświadczenia o odstąpieniu od umowy Lokaty” oraz „Wyciąg z Tabeli Opłat i Prowizji”. Zawierając umowę Lokaty i nabywając jednostki uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji akceptujesz treści ww. dokumentów i zobowiązujesz się do ich przestrzegania.
38. Niniejszym oświadczasz, że zostałeś poinformowany o możliwości złożenia dyspozycji wkładem na wypadek śmierci, wskazania osób uposażonych do rejestrów uczestników Subfunduszu, osobach uprawnionych i maksymalnej wysokości środków zgodnie z prawem bankowym i ustawą o funduszach inwestycyjnych.
39. Niniejszym potwierdzasz, że przed zawarciem umowy rachunku Lokaty otrzymałeś Arkusz informacyjny dla deponentów dotyczący Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Kiedy nie możesz skorzystać z promocji

40. Nie możesz skorzystać z Promocji, jeśli jesteś osobą małoletnią lub nie posiadasz pełnej zdolności do czynności prawnych.

Co musisz wiedzieć

41. Przed skorzystaniem z Promocji musisz zapoznać się z załącznikami do Regulaminu wskazanymi poniżej.
42. W „Regulaminie ogólnym świadczenia usług bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium S.A.”, dostępnym na naszej stronie internetowej oraz w naszych placówkach znajdziesz między innymi:
- a. informację jak możesz złożyć skargę lub reklamację,
 - b. zasady rozpatrywania reklamacji,
 - c. informację o możliwości pozasądowego rozstrzygania sporów,
 - d. sądzie właściwym do rozstrzygania sporów.
43. My, czyli Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, jesteśmy administratorem danych osobowych uczestników promocji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób

fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych – [RODO](#)).

44. Twoje dane osobowe jako uczestnika Promocji będziemy przetwarzać na podstawie artykułu 6 ustęp 1 litera f RODO w celu przeprowadzenia Promocji zgodnie z postanowieniami Regulaminu oraz na podstawie artykułu 6 ustęp 1 litera c, gdy będzie mieć to zastosowanie do postępowania reklamacyjnego dotyczącego Promocji oraz w celu wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa związanych z rozliczeniem nagród. Pozostałe cele przetwarzania zależne będą od rodzaju posiadanych produktów.
45. Masz prawo do złożenia sprzeciwu, żądania usunięcia, ograniczenia przetwarzania oraz sprostowania danych, żądania dostępu do treści danych oraz ich przeniesienia. W każdej chwili możesz odwołać zgodę w przypadkach, w których przetwarzanie odbywa się na jej podstawie. Szczegółowe informacje opisujące zasady przetwarzania danych osobowych opisaliśmy w dokumencie o nazwie: „Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych w Banku Millennium S.A.” dostępnym również na stronie <https://www.bankmillennium.pl/ochrona-danych>.

Słownik

Aplikacja mobilna - usługa zdalnego dostępu do produktów i usług oferowanych przez Bank, w tym umożliwiająca składanie Ci oświadczeń woli i wiedzy, dostępna po zainstalowaniu naszego oprogramowania na podłączonym do Internetu urządzeniu mobilnym obsługującym transmisję danych (np. na telefonie komórkowym oraz połączonym z nimi urządzeniu dodatkowym, w szczególności na zegarku typu smartwatch).

Autoryzacja mobilna - potwierdzanie złożenia oświadczenia woli za pośrednictwem Kanałów Bankowości Elektronicznej i zgodnie z zasadami składania oświadczeń woli opisanymi w Umowie rachunków bankowych, karty debetowej oraz dostępu do usług przez Kanały Bankowości Elektronicznej.

Konto/ Konto osobiste – rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe w PLN – rachunek płatniczy.

Lokata - dedykowana 3 miesięczna, nieodnawialna oszczędnościowa lokata terminowa z oprocentowaniem 5,5% w skali roku otwierana w trakcie trwania Promocji.

MilleNet - system bankowości internetowej Banku Millennium, który umożliwia zarządzanie finansami przez Internet.

Subfundusz - jeden z subfunduszy wydzielony w ramach funduszy parasolowych: Millennium Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub Millennium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanych przez Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i wskazanych w załączniku nr 1.

Promocja - promocja polegająca na zawarciu umowy Lokaty na preferencyjnych warunkach oraz nabyciu jednostek uczestnictwa Subfunduszu opisana w niniejszym Regulaminie.

Regulamin - Regulamin Promocji.

RODO - Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).

Test oceny grupy docelowej oraz adekwatności - test grupy docelowej oraz adekwatności i odpowiedniości oferowanych instrumentów finansowych i produktów finansowych oraz usług inwestycyjnych oceniający adekwatność usługi przyjmowania i przekazywania zleceń dotyczących jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego i zgodność produktu z Twoimi potrzebami, cechami i celami, przeprowadzany w związku z zasadami określonymi w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 roku (tekst jednolity Dziennik Ustaw z 2024 roku, pozycja 722 z późniejszymi zmianami). Wynik testu oceny grupy docelowej oraz adekwatności uznajemy za aktualny o ile test został wypełniony nie później niż 24 miesiące przed datą złożenia zlecenia nabycia Subfunduszu w ramach Promocji.

Załączniki

- 1) Wykaz Subfunduszy
- 2) Zestawienie kosztów i opłat związanych z inwestycją w Lokatę z Subfunduszem
- 3) Lista korzyści, ograniczeń i ryzyk związanych z Promocją

WYKAZ SUBFUNDUSZY DOSTĘPNYCH W RAMACH PROMOCJI LOKATY Z SUBFUNDUSZEM

Przed skorzystaniem z Promocji Bank ocenia adekwatność usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i zgodność wybranego przez Ciebie Subfunduszu z Twoimi potrzebami, cechami i celami inwestycyjnymi. Robimy to zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 roku. Z Promocji możesz skorzystać wyłącznie w przypadku, gdy Subfundusz, który zamierzasz nabyć w jej ramach jest zgodny z Twoimi potrzebami, cechami i celami inwestycyjnymi. Jeżeli nie jesteś w grupie docelowej żadnego z Subfunduszy objętych Promocją – nie możesz skorzystać z Promocji.

1. Millennium SFIO Subfundusz Plan Aktywny (kategorii A)
2. Millennium SFIO Subfundusz Plan Wyważony (kategorii A)
3. Millennium SFIO Subfundusz Plan Spokojny (kategorii A)
4. Millennium SFIO Subfundusz Top Sectors (kategorii A)
5. Millennium SFIO Subfundusz Multistrategia (kategorii A)
6. Millennium SFIO Subfundusz Obligacji Globalnych (kategorii A)
7. Millennium SFIO Subfundusz Indeksowy Akcji Amerykańskich (kategorii A)
8. Millennium SFIO Subfundusz Indeksowy Akcji Europejskich (kategorii A)
9. Millennium SFIO Subfundusz Indeksowy Globalnych Obligacji (kategorii A)
10. Millennium SFIO Subfundusz Indeksowy Akcji Rynków Wschodzących (kategorii A)
11. Millennium SFIO Subfundusz Akcji Rynku Złota (kategorii A)
12. Millennium FIO Subfundusz Obligacji Klasyczny (kategorii A)
13. Millennium FIO Subfundusz Instrumentów Dłużnych (kategorii A)
14. Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu (kategorii A)
15. Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego (kategorii A)
16. Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek (kategorii A)
17. Millennium FIO Subfundusz Akcji (kategorii A)

ZESTAWIENIE KOSZTÓW I OPŁAT ZWIĄZANYCH Z INWESTYCJĄ W LOKATĘ Z SUBFUNDUSZEM

Umowę dotyczącą Lokaty oraz nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji nabywasz w ramach sprzedaży krzyżowej Lokaty i usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego) oraz sprzedaży związanej usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (dotyczących jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego) i rachunku bankowego. Lokata dostępna w ramach Promocji nie jest oferowana oddzielnie poza Promocją. Możesz założyć inną lokatę dostępną w standardowej ofercie Banku, ale poza Promocją z innym oprocentowaniem. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, o której mowa w Promocji może być świadczona oddzielnie poza Promocją. Konto osobiste wymagane do zawarcia umowy przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa w ramach Promocji można otworzyć oddzielnie poza Promocją i niezależnie od umowy przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa.

SZCZEGÓŁOWY WYKAZ KOSZTÓW I OPŁAT ZWIĄZANYCH Z INWESTYCJĄ W LOKATĘ Z SUBFUNDUSZEM

Na koszty i opłaty związane z inwestycją w Lokatę z Subfunduszem składają się:

1. koszty i opłaty związane z nabyciem jednostek uczestnictwa Subfunduszu, które są takie same niezależnie od tego, czy Klient nabywa je w ramach Promocji, czy odrębnie poza Promocją. Są one wyliczane indywidualnie w zależności od wybranego Subfunduszu inwestycyjnego i wskazanej wartości inwestycji i udostępniane w procesie nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu na „Raporcie przedstawiającym szacowane koszty i opłaty ponoszone przez klienta oraz zachęty przyjmowane przez Bank związane z instrumentem finansowym i usługą inwestycyjną”, oraz
2. koszty i opłaty związane z prowadzeniem konta osobistego wskazane w „Wyciągu z Tabeli Opłat i Prowizji”, które otrzymujesz przy otwieraniu Konta osobistego oraz każdorazowo po zmianie warunków cenowych, oraz
3. koszty i opłaty związane z zawarciem umowy Lokaty, które przedstawia tabela poniżej:

Otwarcie rachunku lokaty w Promocji	0,00 PLN
-------------------------------------	----------

Otwarcie rachunku lokaty poza Promocją	0,00 PLN
Zerwanie Lokaty w Promocji	0,00 PLN
Zerwanie Lokaty poza Promocją	0,00 PLN
Stawka oprocentowania, w przypadku utrzymania Lokaty do końca okresu jej trwania w Promocji (w skali roku)	5,50%
Stawka oprocentowania, w przypadku utrzymania Lokaty do końca okresu jej trwania poza Promocją (w skali roku)	1,00%
Stawka oprocentowania, w przypadku niedotrzymania Lokaty do końca okresu jej trwania w Promocji	0,00%
Stawka oprocentowania, w przypadku niedotrzymania Lokaty do końca okresu jej trwania poza Promocją	0,00%

Na potrzeby prezentacji kosztów i opłat związanych z zawarciem umowy Lokaty poza Promocją przyjęto parametry 3 miesięcznej lokaty Millenet udostępnione na stronie internetowej Banku na dzień 1 października 2026 r.

Koszty i opłaty związane z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy Lokaty oraz koszty i opłaty związane z nabyciem i umorzeniem jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach sprzedaży krzyżowej Lokaty z Subfunduszem są identyczne jak koszty i opłaty związane z zawarciem, wykonaniem lub rozwiązaniem umowy Lokaty oraz koszty i opłaty związane z nabyciem i umorzeniem jednostek uczestnictwa Subfunduszu nabywanej odrębnie poza sprzedażą krzyżową Lokaty z Subfunduszem.

LISTA KORZYŚCI, OGRANICZEŃ I RYZYK ZWIĄZANYCH Z PROMOCJĄ LOKATY Z SUBFUNDUSZEM

§1.

Postanowienia ogólne

46. W ramach Promocji zawierasz umowę otwarcia Lokaty oraz:

- c) w przypadku, gdy nie posiadasz otwartego rejestru w wybranym przez Ciebie Subfunduszu - składasz dyspozycję otwarcia nowego rejestru w Subfunduszu wraz ze zleceniem nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A tego Subfunduszu;
- d) w przypadku, gdy posiadasz otwarty rejestr w wybranym przez Ciebie Subfunduszu - zlecasz nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A tego Subfunduszu;

- przy czym wartość środków wpłacanych na Lokatę oraz wartość środków za jakie nabywasz jednostki uczestnictwa Subfunduszu muszą być takie same i spełniać warunek limitów wpłat, o którym mowa w punkcie 15 i 16 Regulaminu Promocji Lokaty z Subfunduszem obowiązującej w Banku Millennium S.A.

47. Umowę dotyczącą Lokaty oraz nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji nabywasz w ramach sprzedaży krzyżowej Lokaty i usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego) oraz sprzedaży związanej usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych (dotyczących jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego) i rachunku bankowego. Lokata dostępna w ramach Promocji nie jest oferowana oddzielnie poza Promocją. Możesz założyć inną lokatę dostępną w standardowej ofercie Banku, ale poza Promocją z innym oprocentowaniem. Usługa przyjmowania i przekazywania zleceń jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, o której mowa w Promocji może być świadczona oddzielnie poza Promocją. Konto osobiste wymagane do zawarcia umowy przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa w ramach Promocji można otworzyć oddzielnie poza Promocją i niezależnie od umowy przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa.
48. Nagrodą w ramach Promocji jest możliwość otwarcia 3-miesięcznej Lokaty z oprocentowaniem 5,5% w skali roku, którą udostępniemy Ci w naszych placówkach oraz za pośrednictwem telefonu.

§2.

Szczegółowe cechy Promocji

1. Minimalna kwota łącznej wpłaty w ramach Promocji wynosi 10.000,00 złotych.
2. Korzystając z Promocji:
 - c) 50% Twojej wpłaty środków wpłacasz na rachunek Lokaty, i;
 - d) 50% Twojej wpłaty środków wpłacasz na nabycie jednostek uczestnictwa wskazanego przez Ciebie Subfunduszu.
3. W ramach Promocji nabywasz jednostki uczestnictwa kategorii A Subfunduszu.
4. Nie możesz skorzystać z Promocji jeśli jesteś osobą małoletnią lub nie posiadasz pełnej zdolności do czynności prawnych.

§3.

Ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

Rodzaj ryzyka	Ryzyko związane z Umową dotyczącą Lokaty oraz nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji	Ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu (poza Promocją Lokaty z Subfunduszem)	Ryzyko związane z deponowaniem środków na Lokacie oraz na Koncie osobistym (poza Promocją Lokaty z Subfunduszem)
Ryzyko zarządzającego, które polega na tym, że zarządzający funduszem inwestycyjnym może podjąć błędne decyzje co do wyboru przedmiotów inwestycji do portfela inwestycyjnego funduszu	dotyczy	dotyczy	nie dotyczy
Ryzyko, które wynika z braku dostępu uczestnika danego funduszu do aktualnego składu portfela inwestycyjnego tego funduszu	dotyczy	dotyczy	nie dotyczy
Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub	dotyczy	dotyczy	nie dotyczy

rynków określonego funduszu, który jest przedmiotem inwestycji			
Ryzyko braku możliwości bieżącego określenia dokładnych parametrów inwestycyjnych danego funduszu, w tym poziomu ryzyka	dotyczy	dotyczy	nie dotyczy
Ryzyko zawieszenia odkupowania jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny w wyniku braku płynności składników inwestycji funduszu	dotyczy	dotyczy	nie dotyczy
Ryzyko zmienności wycen jednostek uczestnictwa, zróżnicowanej w zależności od typu funduszu	dotyczy	dotyczy	nie dotyczy
Ryzyko niewłaściwej wyceny instrumentów finansowych, które znajdują się w posiadaniu funduszu inwestycyjnego – szczególnie wysokie w przypadku instrumentów nienotowanych na rynkach regulowanych	dotyczy	dotyczy	nie dotyczy
Ryzyko inflacji, czyli ryzyko spadku siły nabywczej pieniędzy ulokowanych w jednostkach uczestnictwa funduszu oraz zdeponowanych na lokacie. Uwzględniając wpływ inflacji, stopa zwrotu funduszu oraz oprocentowanie lokaty w ujęciu realnym mogą być niższe niż w ujęciu nominalnym, a siła nabywcza pieniędzy - niższa niż w chwili zakupu	dotyczy	dotyczy	dotyczy

jednostek uczestnictwa funduszu i otwierania lokaty			
---	--	--	--

§4.

Ryzyka związane z deponowaniem środków na lokacie

Nazwa ryzyka	Ryzyko związane z Umową dotyczącą Lokaty oraz nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji	Ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa Subfunduszu (poza Promocją Lokaty z Subfunduszem)	Ryzyko związane z deponowaniem środków na Lokacie oraz na Koncie osobistym (poza Promocją Lokaty z Subfunduszem)
Ryzyko, które wynika z umownego terminu lokaty – w przypadku wypłaty pieniędzy z lokaty przed zakończeniem okresu umownego lokaty, nie naliczymy odsetek	dotyczy	nie dotyczy	dotyczy
Ryzyko inflacji, czyli ryzyko spadku siły nabywczej pieniędzy zdeponowanych na lokacie. Uwzględniając wpływ inflacji oprocentowanie lokaty w ujęciu realnym może być niższe niż w ujęciu nominalnym, a siła nabywcza pieniędzy - niższa niż w chwili otwierania lokaty	dotyczy	dotyczy	dotyczy

§5.

Dodatkowe ryzyko związane z Umową dotyczącą Lokaty oraz nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszu w ramach Promocji

Brak

§6.

Różnice w ryzykach, jakie wynikają z inwestycji w Lokatę z Subfunduszem w ramach Promocji w porównaniu z ryzykami, jakie wynikają z odrębnego inwestowania w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz deponowania środków na lokacie

Rodzaj ryzyka	Zmiana ryzyka
Ryzyka związane z inwestowaniem w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	Ryzyko nie zmienia się bez względu na to, czy inwestujesz w ramach Lokaty z Subfunduszem, czy inwestujesz tylko w jednostki uczestnictwa funduszy
Ryzyka związane z deponowaniem środków na lokacie	Ryzyko nie zmienia się bez względu na to, czy deponujesz środki w ramach Lokaty z Subfunduszem, czy zawierasz tylko umowę Lokaty poza Promocją