

Regulamin Lokaty Inwestycyjnej Moc Złotego prowadzonej przez Bank Millennium S.A.

Rozdział 1 Postanowienia ogólne

§ 1.

Regulamin rachunku Lokaty Inwestycyjnej Moc Złotego prowadzonego przez Bank Millennium S.A. określa zasady otwierania, sposobu realizacji i rozliczania Lokaty Inwestycyjnej Moc Złotego.

1. Przez użyte w Regulaminie określenia rozumie się:

- 1) **Bank** – Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, wpisanym pod nr KRS 0000010186 do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego o numerze identyfikacji podatkowej (NIP) - 526-021-29-31 i kapitale zakładowym całkowicie wpłaconym w wysokości 849.181.744,00 złotych,
 - 2) **Data Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika** – 28.03.2011r.,
 - 3) **Data Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika** – 31.03.2010r.,
 - 4) **Umowa** – umowa rachunku Lokaty Inwestycyjnej Moc Złotego – zlecenie otwarcia rachunku Lokaty Inwestycyjnej złożone przez Klienta, za pośrednictwem placówki lub za pośrednictwem Millenet, której integralną częścią jest niniejszy Regulamin,
 - 5) **Data Zapadalności** - dzień roboczy podany w Umowie, w którym Bank zobowiązuje się zwrócić Klientowi kwotę Lokaty Inwestycyjnej powiększoną o należne odsetki,
 - 6) **Klient** – osoba fizyczna, która zawarła z Bankiem Umowę,
 - 7) **Kurs Zamknięcia** – kurs średni Narodowego Banku Polskiego dla pary walutowej EUR/PLN,
 - 8) **Lokata Inwestycyjna** – oszczędnościowa lokata terminowa, której oprocentowanie uzależnione jest od kształtowania się wskaźnika określonego Regulaminie,
 - 9) **Okres Lokaty Inwestycyjnej** – okres liczony od daty ustalenia wartości początkowej wskaźnika do dnia zapadalności lokaty,
 - 10) **Regulamin** – „Regulamin Lokaty Inwestycyjnej Moc Złotego prowadzonej przez Bank Millennium S.A.” określający warunki otwierania i prowadzenia rachunku Lokaty Inwestycyjnej Moc Złotego,
 - 11) **Okres subskrypcji**:
 - a) okres rozpoczynający się w dniu ogłoszenia przez Bank warunków subskrypcji, a kończący się na jeden dzień roboczy przed datą rozpoczęcia Lokaty Inwestycyjnej,
 - b) okres, w którym Klient może zawrzeć Umowę otwarcia Lokaty Inwestycyjnej i zostaje ona otwarta przez Bank na warunkach subskrypcji,
 - 12) **Warunki Subskrypcji** - wstępnie określone przez Bank warunki Lokaty Inwestycyjnej oferowanej w ramach subskrypcji,
 - 13) **Wskaźniki** - wskaźniki rynku finansowego lub towarowego, takie jak kursy walut, ceny akcji, wartości indeksów giełdowych, ceny towarów lub koszyki tych zmiennych, od wartości których kształtowania może być uzależnione oprocentowanie Lokaty Inwestycyjnej.
2. Regulamin wraz z odpowiednio "Regulaminem ogólnym otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla osób fizycznych w Banku Millennium Spółka Akcyjna" lub „Ogólnymi warunkami otwierania i prowadzenia Konta Osobistego Prestige oraz produktów z nim powiązanych w Banku Millennium S.A.” stanowią integralną część Umowy.

Rozdział 2 Wpłaty na rachunek i wypłaty z rachunku

§ 2.

1. Rachunek Lokaty Inwestycyjnej jest otwierany przez Bank w złotych na rzecz Klienta, po podpisaniu przez Klienta Umowy i zaakceptowaniu niniejszego Regulaminu lub zaakceptowaniu warunków Umowy oraz niniejszego Regulaminu w systemie Millenet po udostępnieniu funkcjonalności przez Bank.
2. Umowa zawierana jest w okresie Subskrypcji tj. od dnia 1.03.2010r. do dnia 30.03.2010r. włącznie, przy czym dopuszcza się możliwość skrócenia lub wydłużenia okresu Subskrypcji.
3. W dniu zawarcia Umowy Bank obciąża rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Klienta i zasila rachunek Lokaty Inwestycyjnej.
4. Umowa jest zawierana na okres do dnia 31.03.2011r. i nie podlega dalszemu przedłużeniu.
5. Minimalna kwota lokaty wynosi 2 000 PLN.

§ 3.

1. W dniu zapadalności Lokaty Inwestycyjnej Moc złotego, Bank uzna rachunek bankowy Klienta kwotą lokaty oraz kwotą odsetek wyliczonych zgodnie ze sposobem naliczania odsetek określonym w § 4.
2. Klient ma prawo do rozwiązania Umowy w okresie trwania subskrypcji bez żadnych opłat i kosztów z tym związanych.
3. W przypadku rozwiązania Umowy:
 - 1) w Okresie subskrypcji, Bank nie wypłaca odsetek,
 - 2) w Okresie Lokaty Inwestycyjnej, Bank nie wypłaca odsetek za Okres Lokaty Inwestycyjnej oraz pobiera opłatę manipulacyjną w wysokości 3% kwoty lokaty z rachunku Klienta.

Rozdział 3 Oprocentowanie

§ 4.

1. Wysokość oprocentowania Lokaty Inwestycyjnej od dnia zawarcia Umowy do zakończenia Okresu subskrypcji wynosi 4% w skali roku, w pozostałym okresie trwania Umowy wysokość oprocentowania określana jest zgodnie z ust 3 - 5. W dniu rozpoczęcia Okresu Lokaty Inwestycyjnej odsetki za Okres subskrypcji zostaną automatycznie przekazane na rachunek Klienta.
2. W przypadku skrócenia bądź wydłużenia przez Bank okresu subskrypcji, o którym mowa w § 2 ust. 2 i zawarcia Umowy w tym okresie, wysokość oprocentowania Lokaty Inwestycyjnej określana jest zgodnie z ust. 3, 4 i 5.
3. Wszelkie ustalenia i obliczenia w stosunku do rachunku Lokaty Inwestycyjnej Moc Złotego wymagane na podstawie niniejszego Regulaminu będą dokonywane przez Bank.
4. Wysokość oprocentowania Lokaty Inwestycyjnej Moc Złotego jest uzależniona od kształtowania się Wskaźnika, którym jest kurs EUR/PLN, określający ilość złotych (PLN), które trzeba zapłacić za jedno euro (EUR).
5. Oprocentowania za okres Lokaty Inwestycyjnej w skali całej inwestycji określa następująca zasada:

- 1) jeżeli w Dacie Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika, Kurs Zamknięcia Wskaźnika jest niższy od Kursu Zamknięcia Wskaźnika w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika, oprocentowanie wynosi:

$$110\% \times \left(1 - \frac{\text{Kurs Zamknięcia Wskaźnika w Dacie Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika}}{\text{Kurs Zamknięcia Wskaźnika w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika}}\right)$$

- 2) jeżeli w Dacie Ustalenia Wartości Końcowej Wskaźnika, Kurs Zamknięcia Wskaźnika jest równy bądź wyższy od Kursu Zamknięcia Wskaźnika w Dacie Ustalenia Wartości Początkowej Wskaźnika, oprocentowanie wynosi 0%

Rozdział 4

Opis ryzyka związanego z zawarciem Lokaty Inwestycyjnej

§ 5.

1. Lokaty Inwestycyjne, to takie lokaty, których oprocentowanie uzależnione jest od kształtowania się wskaźników rynku finansowego lub towarowego, takich jak kursy walut, ceny akcji, wartości indeksów giełdowych, ceny towarów lub koszyki tych zmiennych.
2. Inwestycje w Lokaty Inwestycyjne niosą ze sobą różnego rodzaju ryzyka, w szczególności może to być:
 - 1) **ryzyko kredytowe** - inwestycja w Lokaty Inwestycyjne wiąże się z ponoszeniem ryzyka kredytowego Banku, w którym otwierana jest lokata. W związku z tym, posiadacz lokaty w przypadku braku wypłacalności Banku otrzyma należne mu środki z tytułu lokaty, zgodnie z aktualnie obowiązującymi zasadami gwarantowania środków przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
 - 2) **ryzyko utraty kapitału lub odsetek** - zwrot z inwestycji w Lokaty Inwestycyjne może być mniejszy niż w przypadku inwestycji w tradycyjne lokaty. W przypadku niespełnienia założeń inwestycyjnych, Lokaty Inwestycyjne mogą nie wypłacić odsetek. Gwarancja kapitału w Lokatach Inwestycyjnych obowiązuje przez cały okres inwestycji, ale zerwanie lokaty przed jej terminem zapadalności wiąże się z koniecznością uiszczenia opłaty manipulacyjnej wymienionej w § 3 ust. 3. Klient decydując się na zerwanie lokaty przed terminem, może finalnie otrzymać mniej środków niż zainwestował,
 - 3) **ryzyko rynkowe** - Bank może oferować takie Lokaty Inwestycyjne, gdzie wartość odsetek może być uzależniona od wskaźników rynku finansowego lub towarowego. Inwestycja w takie lokaty wiąże się z ponoszeniem ryzyka zmiany cen aktywów, na których lokata jest oparta,
 - 4) **ryzyko polityczne** - wiąże się ze sposobem interwencji rządów w poszczególnych krajach, zarówno w sferze całej gospodarki, jak również oddzielnych sektorów. W rezultacie kreuje ono prawdopodobieństwo wystąpienia takich zmian w strukturach gospodarczych w skali makro i mikroekonomicznej, które mogą w istotny sposób pogarszać warunki i naruszać prawne zasady funkcjonowania wielu przedsiębiorstw. Może ono stanowić źródło gwałtownych i nieoczekiwanych zmian przepływów finansowych oraz rzutować na spadek wartości rynkowej realizowanych inwestycji.

Rozdział 5

Postanowienia końcowe

§ 6.

1. Bank zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w Regulaminie.
2. W przypadku zmiany Regulaminu, Bank przesyła Posiadaczowi rachunku tekst zmian. Treść zmian jest również dostępna w placówce Banku.
3. Zmieniony Regulamin wiąże Bank oraz Posiadacza rachunku, chyba że w terminie 14 dni od dnia doręczenia tekstu zmian, Posiadacz rachunku złoży pisemne wypowiedzenie Umowy.
4. Środki złożone na Lokacie Inwestycyjnej są gwarantowane przez BFG, zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Gwarancją objęte są w 100% środki do wysokości nieprzekraczającej równowartości w złotych 50 000 euro. Ochronie podlegają imienne depozyty złotowe i walutowe osób fizycznych z wyjątkiem podmiotów wymienionych w art. 2 pkt 1) ppkt a-j ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.