

JAKA JEST KLASA RYZYKA FUNDUSZU?



Kategoria/klasa funduszu wynika z zachowania jednostki uczestnictwa w okresie ostatnich 5 lat.

Klasa 1 oznacza małe wahania jednostki funduszu.

JAKI JEST PROPONOWANY CZAS INWESTYCJI?

1 rok to rekomendowany czas, na jaki powinno się zainwestować pieniądze. Są one dostępne w dowolnym momencie.



W CO FUNDUSZ INWESTUJE?

Fundusz przeważającą część portfela inwestuje w obligacje skarbowe i inne instrumenty o stałym dochodzie.

Inwestycja w takie instrumenty wpływa na ograniczenie ryzyka, stabilizację wyniku oraz stały dochód z odsetek i płynność portfela.

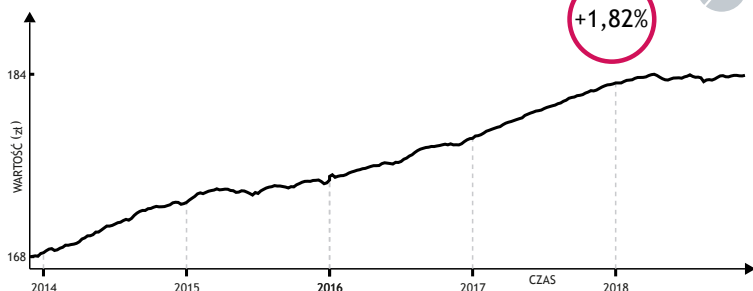


GDZIE FUNDUSZ GŁÓWNIENIE INWESTUJE?

Fundusz wykorzystuje znajomość i potencjał polskiego rynku do osiągnięcia założonych wyników.



JAKIE WYNIKI WYPRACOWAŁ FUNDUSZ?



* średnioroczna stopa zwrotu za ostatnie 5 lat

źródło: millenniumtfi.pl

STOPA ZWROTU (na dzień 30.11.2018)



JAKI JEST PROFIL FUNDUSZU?

Fundusz przeznaczony jest dla Klientów ceniących bezpieczeństwo inwestycji, poszukujących innych form oszczędzania niż tradycyjna lokata.

Celem funduszu jest generowanie stałego dochodu z odsetek oraz możliwość wzrostu wartości portfela.

Potencjał zysku jest wyższy od poziomu oprocentowania lokat bankowych.

W odróżnieniu do lokat fundusz oferuje dostęp do pieniędzy w każdym czasie bez utraty zysków.

Należy wziąć pod uwagę możliwość osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.

JAKIE SĄ OPŁATY ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ?

| | J.U.kat.A | J.U.kat.B *** |
|---|-----------|---|
| Opłata manipulacyjna ** | 0,60% | 0-6 m-cy - 1,50% 6-12 m-cy - 1,25% 12-18 m-cy - 1,00% 18-24 m-ce - 0,50% pow. 24 m-cy - 0,00% |
| Opłata za zarządzanie w skali roku **** | 1,00% | 1,00% |

** wg tabeli opłat dla Banku Millennium S.A.

*** pobierana przy umorzeniu jednostek, w zależności od okresu inwestycji

**** pobierana z aktywów funduszu

JAKA JEST KWOTA MINIMALNEJ WPŁATY?

| | J.U.kat.A | J.U.kat.B |
|---|-------------|--------------|
| Rejestry otwarte (Pierwsza/następna wpłata) | 100/100 zł | 2000/1000 zł |
| Program Inwestycyjny Przyszłość + | nie dotyczy | nie dotyczy |
| IKE (Pierwsza/następna wpłata) | 500/100 zł | nie dotyczy |

DODATKOWE INFORMACJE

Nabycie jednostek uczestnictwa następuje po zaksięgowaniu wpłaty na rachunku bankowym danego funduszu.

Wypłata zainwestowanych środków następuje do 7 dni od dnia wpływu zlecenia do Agenta Transferowego.

Od zysków z funduszy inwestycyjnych przy zakończeniu inwestycji odprowadzany jest 19% zryczałtowany podatek. W przypadku zamian zainwestowanych środków w ramach jednego Funduszu parasolowego podatek nie jest pobierany.

W dowolnym momencie trwania inwestycji można wskazać osobę uposażoną.

Stronami umowy są Uczestnik i Fundusz. Bank pełni rolę Dystrybutora.

Pełny opis Subfunduszy Millennium zawierają Prospekty Funduszy dostępne w oddziałach Banku Millennium S.A., siedzibie Millennium TFI S.A., ul. Stanisława Żaryna 2B oraz na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl.

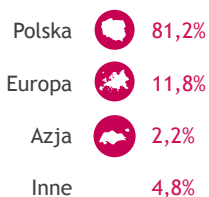


STRUKTURA PORTFELA dane na dzień 31.10.2018

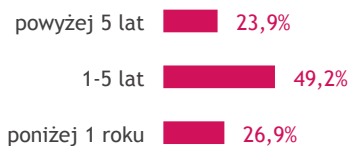
Struktura aktywów



Struktura geograficzna



Struktura portfela obligacji wg zapadalności



INFORMACJE O SUBFUNDUSZU

| | |
|------------------------------------|---------------------|
| Początek działalności | 02.01.2002 |
| Zarządzający | Millennium TFI |
| Wartość aktywów netto (30.11.2018) | 1 793 948 882,90 zł |
| Wartość j.u. (30.11.2018) | 184,31 zł |

KTO ZARZĄDZA FUNDUSZEM

Radosław Plewiński

Absolwent Wyższej Szkoły Handlu i Prawa w Warszawie na kierunku Finanse Przedsiębiorstw. W 2006 roku uzyskał certyfikat ACI Dealing Certificate.

Mateusz Łosicki

Absolwent Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie na kierunku Finanse i Rachunkowość (specjalność: Rynki Finansowe). W 2013 roku uzyskał licencję Doradcy Inwestycyjnego (nr licencji 455).

BENCHMARK

100% WIBID 6M, pomniejszony o opłatę za zarządzanie.

PODMIOTY WSPIERAJĄCE

Depozytariusz:
Bank Millennium S.A.

Agent Transferowy:
ProService Finteco Sp. z o.o.

Audytory:
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

INFORMACJE O TOWARZYSTWIE

Millennium TFI S.A.
ul. Żaryna 2B, 02-593 Warszawa

www.millenniumtfi.pl
Infolinia: (22)337 58 83
Email: millenniumtfi@millenniumtfi.pl

WAŻNE INFORMACJE

Pełny opis Subfunduszy Millennium, w tym opis ryzyka zawierają Prospekty Informacyjne oraz Kluczowe Informacje dla Inwestorów poszczególnych Subfunduszy, dostępne w oddziałach Banku Millennium S.A., siedzibie Millennium TFI S.A., ul. Stanisława Żaryna 2B w Warszawie oraz na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl. Subfundusze Millennium (z wyłączeniem Millennium SFIO) mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe których emitentem, poręczycielem lub gwarantem są: Skarb Państwa, NBP, państwo członkowskie UE, jednostka samorządu terytorialnego państwa członkowskiego UE, państwo należące do OECD lub międzynarodowa instytucja finansowa, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE.

Inwestowanie w Subfundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem. Subfundusze Millennium, w zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej mogą inwestować część lub większość swoich aktywów w akcje. Wartość aktywów netto Subfunduszy Millennium cechuje się lub może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych.

Subfundusze Millennium nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ale dokończą wszelkich starań, aby je osiągnąć. Środki zainwestowane w produkt nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10.06.2016 r. Niniejsze opracowanie zostało sporządzone wyłącznie w celu informacyjnym zgodnie z najlepszą wiedzą i starannością autorów. Dane wykorzystane przy tworzeniu opracowania pochodzą ze źródeł uważanych przez firmę Analizy Online S.A. za wiarygodne i dokładne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one kompletne i odzwierciedlają stan faktyczny. Niektóre dane zawarte w niniejszym opracowaniu są wyznaczone zgodnie z metodologią stosowaną przez Analizy Online S.A. (www.analizy.pl). Spółka Analizy Online S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem informacji zawartych w niniejszym opracowaniu.