

INFORMACJE O PRODUKCIE

- Program Inwestycyjny Przyszłość + jest indywidualnym planem oszczędnościowym, przeznaczonym do regularnego oszczędzania nawet niewielkich kwot oraz inwestowania zgromadzonych środków na globalnych rynkach kapitałowych.
- Produkt oparty o Subfundusze inwestycyjne Millennium SFIO.
- Oferuje możliwość budowy indywidualnej strategii inwestycyjnej dopasowanej do okresu oszczędzania oraz tolerancji ryzyka każdego Uczestnika.

CZAS TRWANIA PROGRAMU INWESTYCYJNEGO PRZYSZŁOŚĆ +

- Minimalny okres trwania Programu - 5 lat
- Maksymalny okres trwania Programu - 18 lat

KORZYŚCI SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA W PROGRAMIE INWESTYCYJNYM PRZYSZŁOŚĆ +

- Możliwość inwestowania nawet niewielkich kwot.
- Systematyczne wpłaty pozwalają uniezależnić się od wahań cen jednostek uczestnictwa - cena zakupu jest uśredniona.
- Ewentualny zysk wypracowany z wcześniej wpłaconych środków na bieżąco powiększa wartość zainwestowanego kapitału, który stanowi podstawę do wypracowania finalnej stopy zwrotu.

WPLATY

Minimalna kwota pierwszej wpłaty:	100 PLN
Minimalna kwota kolejnej wpłaty:	100 PLN
Częstotliwość wpłat:	dowolna
Suma wpłat w ciągu roku:	min. 1200 PLN
Maksymalna kwota wpłat w ciągu roku:	nieograniczona

ROZWIĄZANIE UCZESTNICTWA W PROGRAMIE

Zerwanie Umowy następuje gdy:

- Suma wpłat w każdym roku będzie niższa niż 1 200 PLN.
- Uptynie czas trwania Programu.
- Zostanie dokonane umorzenie wszystkich nabytych jednostek.
- Wartość na rejestrze po umorzeniu częściowym będzie niższa niż 1 000 PLN.

RACHUNEK NABYĆ

- 69 1160 2202 0000 0000 6085 6586 dla pierwszej wpłaty.
- Kolejne wpłaty na nabycie powinny być dokonywane na indywidualny numer rachunku wskazany na potwierdzeniu transakcji, jakie Uczestnik otrzymuje po transakcji nabycia.
- Możliwość ustawienia zlecenia stałego.

SUBFUNDUSZE MILLENNIUM SFIO DOSTĘPNE W RAMACH PROGRAMU

Uczestnik w ramach Programu wybiera minimalnie 2, a maksymalnie 6 Subfunduszy:

Poziom ryzyka (skala od 1 do 7)		
Obligacji Korporacyjnych	2	niskie
Konserwatywny*	3	
Globalny Stabilnego Wzrostu	4	średnie
Globalny Strategii Alternatywnych	4	
Absolute Return	3	wysokie
Globalny Akcji	5	

* Wskazana kategoria ryzyka Subfunduszu oparta jest o dane historyczne indeksów referencyjnych dla poszczególnych klas aktywów portfela modelowego za okres ostatnich 5 lat, od 28.11.2016 r., pomniejszone o opłatę za zarządzanie w wys. 2,5% p.a.

OD CZEGO ZALEŻY WYSOKOŚĆ ZYSKU?

- Na wysokość zysków wpływ ma profil funduszu - im większy udział akcji w strategii funduszu - tym wyższy zysk ale również ryzyko poniesienia straty,
- Uzyskiwane przez fundusze wyniki inwestycyjne,
- Koszty związane z inwestycją,
- Horyzont czasowy inwestycji,
- W funduszach inwestycyjnych zyski nie są gwarantowane.

OPLATY

Manipulacyjne:

- Opłaty za otwarcie Programu - 0 zł,
- Opłaty za zmianę alokacji j.u. - 0 zł,
- Opłaty za kolejne wpłaty do Programu - 0 zł,
- Opłaty za pierwsze odkupienie j.u. dokonane przed upływem 5 lat od przystąpienia do Programu i stanowiące nie więcej niż 10% zgromadzonych środków - 0 zł,
- Kolejne odkupienie częściowe lub całkowite dokonane przed upływem 5 lat od przystąpienia do Programu - 1% wartości odkupywanych j.u.,
- Opłaty za odkupienia po 5 latach trwania planu - 0 zł.

Za zarządzanie:

Stawki dla każdego Subfunduszu Millennium SFIO są określone w aktualnej Tabeli Opłat Manipulacyjnych.

REGULAMIN PROGRAMU

Określa szczegółowe zasady związane z lokowaniem środków pieniężnych w jednostki uczestnictwa w ramach Programu Inwestycyjnego Przyszłość +, w tym dotyczące przystąpienia do Programu, alokacji środków, wpłat, opłat oraz rozwiązania uczestnictwa w Programie.

INFORMACJE ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W PROGRAM INWESTYCYJNY PRZYSZŁOŚĆ +

- **Termin realizacji zleceń:** do 7 dni od dnia wpływu zlecenia do Agenta Transferowego, a w przypadku zlecenia nabycia również wpływu środków finansowych na rachunek danego Funduszu.
- **Stronami umowy są Uczestnik i Fundusz.** Zlecenie w zakresie j.u. składane jest za pośrednictwem Banku, który pełni funkcję Dystrybutora.
- **Inwestycja w fundusze inwestycyjne nie jest objęta system gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.**
- Pełny opis Subfunduszy Millennium, w tym opis czynników ryzyka zawierają Prospekty Informacyjne oraz Kluczowe Informacje dla Inwestorów 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.
- **Tabela opłat Millennium TFI** - dostępna w Oddziałach i na stronie internetowej Banku www.bankmillennium.pl oraz w siedzibie TFI i stronie internetowej www.millenniumtfi.pl.
- **Regulamin Programu Inwestycyjnego Przyszłość+** dostępny w oddziałach i na stronie internetowej Banku www.bankmillennium.pl oraz w siedzibie TFI i stronie internetowej www.millenniumtfi.pl.

RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W PROGRAM INWESTYCYJNY PRZYSZŁOŚĆ +

Inwestowanie w Subfundusze Millennium SFIO w ramach Programu wiąże się z ryzykiem. Inwestor powinien się liczyć z możliwością utraty kapitału. Główne rodzaje ryzyka to:

- **Ryzyko kredytowe** - ryzyko związane z niedotrzymaniem przez emitenta papierów dłużnych wchodzących w skład aktywów funduszu warunków spłaty odsetek lub zwrotu kapitału.
- **Ryzyko płynności** - w przypadku małej liczby transakcji na rynku finansowym subfundusz może nie mieć możliwości kupna lub sprzedaży papierów wartościowych wchodzących w skład jego aktywów bez znacznego wpływu na ich ceny. Może to negatywnie wpłynąć na stopę zwrotu z takiej inwestycji.
- **Ryzyko rozliczenia** - w sytuacji nierozliczenia w terminach transakcji zawartych przez subfundusz zwiększeniu mogą ulec koszty subfunduszu związane z finansowaniem nierozliczonych transakcji.
- **Ryzyko rynkowe** - wynika ze zmienności cen instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów subfunduszu, spowodowanej tendencjami rynkowymi, które mogą przełożyć się z kolei na zmianę wartości jednostki uczestnictwa.

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

PODMIOTY WSPIERAJĄCE

Depozytariusz:

Bank Millennium S.A.

Agent Transferowy:

ProService Finteco Sp. z o.o.

Audytory:

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

WAŻNE INFORMACJE - PRZECZYTAJ UWAŻNIE

Pełny opis Subfunduszy Millennium, w tym dane finansowe i opis czynników ryzyka zawierają Prospekty Informacyjne oraz Kluczowe Informacje dla Inwestorów poszczególnych Subfunduszy, dostępne wraz z tabelą opłat funduszy w oddziałach Banku Millennium S.A., siedzibie Millennium TFI S.A., ul. Stanisława Żaryna 2B w Warszawie oraz na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl.

Inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem poniesienia straty, jak również z obowiązkiem uiszczenia opłat manipulacyjnych i podatku dochodowego. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego ani określonego wyniku inwestycyjnego. 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 dolożą wszelkich starań, aby je osiągnąć. Środki zainwestowane w Program Inwestycyjny Przyszłość+ nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

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 dolożą wszelkich starań, aby je osiągnąć. Środki zainwestowane w Program Inwestycyjny Przyszłość+ nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

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 wyznaczane zgodnie z metodologią stosowaną przez Analizy Online S.A. Spółka Analizy Online S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem informacji zawartych w niniejszym opracowaniu.