

Oferta PPK z Millennium TFI

Millennium
fundusze inwestycyjne

- ✓ Szybkie i łatwe wdrożenie PPK
- ✓ Platforma dla Pracodawcy
- ✓ Korzystne opłaty
- ✓ Obsługa Pracowników
- ✓ Doświadczenie

Po
Prostu
Korzystnie



Szanowni Państwo,

Dziękujemy za zainteresowanie ofertą **Millennium TFI S.A.** w obszarze **Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK)**.

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w dniu 25 kwietnia 2019 roku zostało wpisane do Ewidencji PPK prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. i spełnia formalne wymogi na prowadzenie Pracowniczych Planów Kapitałowych i zawieranie umów o zarządzanie i prowadzenie PPK. Posiadamy ponad 20-letnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami na rynku polskim i znajdujemy się w pierwszej dziesiątce podmiotów na rynku funduszy inwestycyjnych pod względem wartości aktywów w funduszach rynku kapitałowego.

Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych, która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2019 roku nałożyła na pracodawców szereg obowiązków związanych z udziałem w PPK.

Millennium TFI jest w pełnym zakresie przygotowane do wdrożenia PPK, dlatego zachęcamy do zapoznania się z przygotowaną Ofertą.

Naszemu Partnerom oferujemy szereg korzyści wynikających ze współpracy z silną grupą bankową, jak również pełne wsparcie w przygotowaniach do wdrożenia PPK oraz wygodne narzędzia systemowe do uruchomienia i obsługi programu.

Nasza oferta wyróżnia się:

- pełną automatyzacją procesów,
- możliwością zawarcia Umowy PPK online (poprzez stronę www.millenniumtfi/ppk),
- pełną i łatwą integracją dowolnego systemu kadrowo-płacowego z systemem Millennium PPK,
- korzystnym poziomem opłat za zarządzanie – jednym z najniższych na rynku,
- dostępem do informacji i zarządzaniem programem poprzez Portal dla Pracodawcy i dedykowaną aplikację dla Pracowników,
- wsparciem dedykowanego opiekuna.

W razie pytań zachęcamy Państwa do kontaktu z naszym opiekunem PPK, którego numer znajdziecie Państwo na stronie internetowej w zakładce PPK lub pod numerem infolinii **22 355 46 93**.

Zapraszamy Państwa do współpracy z Millennium TFI.

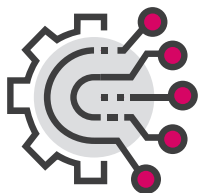
Z poważaniem,



Robert Borecki
Prezes Zarządu

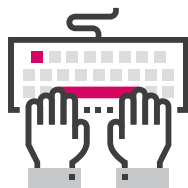


Krzysztof Kamiński
Członek Zarządu



Szybkie i łatwe wdrożenie PPK

Millennium TFI oferuje Państwu możliwość zawarcia umowy online przez millenniumtfi.pl/ppk. Umożliwiamy także integrację Państwa systemu kadrowo-płacowego bezkosztowo z systemem PPK **Millennium TFI**.



Platforma dla Pracodawcy

Pracownikom odpowiedzialnym za nadzorowanie programu oferujemy dedykowaną platformę do zarządzania PPK w firmie.

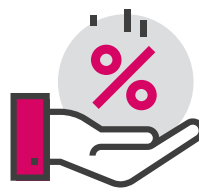


Doświadczenie

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Jesteśmy instytucją finansową z ponad 20-letnim doświadczeniem w zarządzaniu aktywami funduszy inwestycyjnych.

Wchodzimy w skład **Grupy Banku Millennium** – jednej z wiodących instytucji finansowych w Polsce.

W bogatej ofercie Towarzystwa dostępne są fundusze inwestycyjne otwarte oraz produkty oferowane w ramach III filaru systemu emerytalnego. Zaliczamy się do grona kluczowych Towarzystw pod względem ilości zarządzanych programów IKE.



Korzystne opłaty

Oferta PPK **Millennium TFI**, oprócz pełnej automatyzacji procesów, wyróżnia się jednymi z najniższych opłat za zarządzanie subfunduszami. Opłaty te będą na niskim poziomie od 0,25 do 0,45% w zależności od cyklu życia funduszu, profilu ryzyka i czasu jego trwania.

Towarzystwo dodatkowo nie będzie pobierać opłaty zmiennej za osiągnięty wynik.



Obsługa Pracowników

Pracownicy uczestniczący w PPK uzyskają dostęp do portalu, poprzez który mogą kontrolować stan swoich środków zebranych w ramach PPK i dokonywać samodzielnie podstawowych dyspozycji.

Aplikacja online

Możliwość podglądu stanu rejestru oraz zarządzania swoim programem przez Uczestników.

Contact center

Dedykowana infolinia dla pracowników i pracodawców.



Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) weszła w życie 1 stycznia 2019 r.

Jej celem jest zachęcenie pracujących do dodatkowego oszczędzania z myślą o emeryturze. Środki zgromadzone w PPK podniosą bezpieczeństwo finansowe Polaków, a po zakończeniu okresu aktywności zawodowej będą uzupełnieniem świadczeń z powszechnego systemu emerytalnego. Zebrane oszczędności będą stanowiły w pełni prywatny i dziedziczny kapitał finansowy Pracownika.

Gromadzenie kapitału w Pracowniczych Planach Kapitałowych jest korzystne dla uczestników ze względu na częściowe finansowanie wpłat przez Pracodawców a także początkową i coroczne dopłaty od Państwa. Wypracowane zyski zwolnione będą również z podatku od zysków kapitałowych. Zebrane w ten sposób środki mają być przeznaczone na **wypłatę po ukończeniu 60. roku życia**, bez względu na status aktywności zawodowej.

Obowiązek

Na mocy ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych pracodawcy są objęci obowiązkiem prowadzenia programów dla swoich Pracowników. Proces wdrażania podzielony został na cztery etapy. Od stycznia 2020 roku PPK wdrażały podmioty zatrudniające co najmniej 50 osób, w drugiej połowie roku – zatrudniające przynajmniej 20 osób. Na samym końcu, już w 2021 r. pozostałe podmioty i sektor finansów publicznych.

Zapisy do PPK w zależności od wieku Pracownika

Wiek Pracownika	Zapis do PPK (zawarcie umowy o prowadzenie programu)
Od 18. do 54. roku życia	obowiązkowe (ze strony Pracownika nie będą wymagane w tym zakresie żadne czynności)
Między 55. a 69. rokiem życia	na wniosek osoby zatrudnionej (pod warunkiem okresu 3 miesięcznego zatrudnienia u Pracodawcy w ciągu ostatniego roku)
Ukończone 70 lat	brak możliwości podpisania umowy

Millennium TFI oferuje pełne wsparcie w procesie wdrożenia, zdalny proces zawarcia Umowy oraz bezpłatną aplikację do zarządzania programem. Dedykowany dla Państwa opiekun wspomaga na każdym etapie wdrażania oraz przeprowadzi akcję informacyjną dla pracowników.

Nasza oferta wyróżnia się:

- Pełną automatyzacją procesów,
- **Możliwością zawarcia Umowy PPK online,**
- Pełną i łatwą **integracją dowolnego systemu kadrowo-płacowego** z systemem Millennium PPK,
- Korzystnym poziomem opłat za zarządzanie – **jednym z najniższych na rynku,**
- Dostępem do informacji i zarządzaniem programem poprzez **Portal dla Pracodawcy** i **dedykowaną aplikację** dla Pracowników,
- Wsparciem **dedykowanego opiekuna.**

Zdalny proces zawarcia Umowy PPK

- Millennium TFI oferuje Państwu możliwość zawarcia Umowy online przez **millenniumtfi.pl/ppk**. Umożliwiamy także integrację Państwa systemu kadrowo-płacowego bezkosztowo z systemem Millennium PPK.

 **Zachęcamy do kontaktu** z naszym opiekunem PPK, do którego kontakt został zamieszczony na stronie Millennium TFI w zakładce PPK www.millenniumtfi.pl

 Infolinia dla Pracodawcy **22 355 46 93**

Warto wybrać Millennium TFI

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Millennium TFI) jest licencjonowaną instytucją finansową działającą od 2001 r. jako podmiot zajmujący się zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi. Wchodzimy w skład Grupy Banku Millennium – jednej z wiodących instytucji finansowych w Polsce.

Aktualnie zarządzamy aktywami Klientów o wartości 8,2 mld złotych, co daje nam 10 miejsce na rynku funduszy inwestycyjnych pod względem wartości aktywów.* Zapewniamy nowoczesne rozwiązania finansowe i dysponujemy wysoko wykwalifikowaną kadrą zarządzających, starając się sprostać oczekiwaniom nawet najbardziej wymagających Klientów. Wśród naszych Klientów są również duże organizacje finansowe.

* Źródło: analizy.pl na podstawie raportów TFI, 14 kwietnia 2025 r.





Wiarygodność

Jesteśmy nowoczesną firmą inwestycyjną o zasięgu globalnym, a naszym celem jest **dostarczenie Klientom atrakcyjnych i skutecznych rozwiązań inwestycyjnych** oraz zapewnienie im profesjonalnej obsługi. Nasze wartości to: profesjonalizm, uczciwość, odpowiedzialność i innowacyjność.

Stawiamy przed sobą wysokie wymagania i stale monitorujemy rynki finansowe w poszukiwaniu okazji i rozwiązań będących atrakcyjną formą lokowania aktywów. Fundamentem naszej działalności jest przestrzeganie standardów etyki i biznesu oraz jak najlepsze zaspokojenie potrzeb i oczekiwań naszych Klientów.

Współpraca z Millennium TFI należącym do grupy bankowej to **gwarancja długofalowego bezpieczeństwa i stabilności.**

Profesjonalizm

Zarządzający Funduszami to osoby z długoletnią praktyką i doskonałą znajomością rynków finansowych. Wielu z nich to licencjonowani doradcy finansowi. Zdyscyplinowany proces inwestycyjny i przemyślane metody doboru spółek i papierów wartościowych dają Klientom pewność, że ich aktywa są profesjonalnie zarządzane. Fundusze Millennium są zarządzane z wykorzystaniem nowoczesnych metod inwestowania.

W bogatej ofercie Towarzystwa dostępne są zarówno produkty standardowe, jak i produkty w ramach III filaru systemu emerytalnego. **Jesteśmy jednym z wiodących Towarzystw pod względem ilości zarządzanych programów IKE (Indywidualne Konto Emerytalne) z 24 tys. rachunków i ponad 425 mln PLN aktywów.** Do tej pory zaufaniem obdarzyło nas ponad 189 tys. Klientów*.

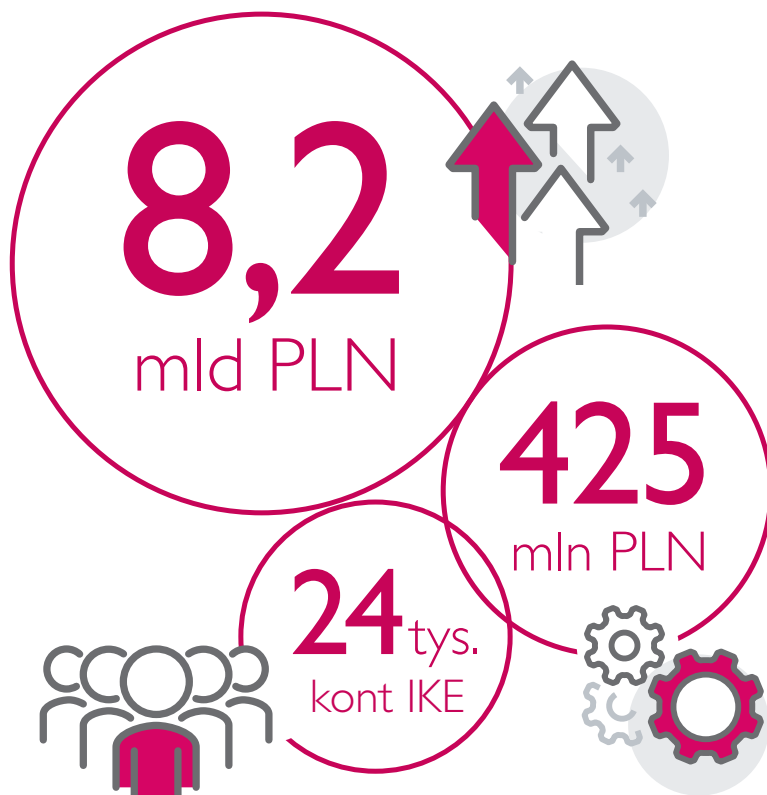
* Opracowanie własne, dane na 31.03.2025 r.

Pakiet korzyści dla Pracodawcy:

- zawarcie umowy online,
- system do zarządzania PPK,
- dedykowany opiekun,
- materiały informacyjne i szkolenia.

Pakiet korzyści dla Pracowników:

- niskie opłaty za zarządzanie funduszami PPK,
- obsługa Uczestników poprzez dedykowaną aplikację.





Przedsiębiorcy, którzy skorzystają z oferty Millennium TFI w zakresie PPK zyskają:

Oszczędność czasu

- zapewniamy dostęp do portalu umożliwiającego zarządzanie PPK,
- decydując się na aplikację z API PPK wszystkie czynności związane z obsługą procesów zastępuje pojedyncze kliknięcia w aplikacji do obsługi PPK, a osoby odpowiedzialne mogą realizować zadania przy pomocy systemu, który dobrze znają.

Zawsze aktualne dane

- jeżeli pracodawca korzysta z API, wszystkie deklaracje Pracowników będą odnotowywane natychmiast po ich otrzymaniu przez instytucję finansową,
- dzięki API przedsiębiorca nie musi kontrolować procesu wymiany informacji. To dodatkowe ułatwienie dla działów kadr, zasada wglądu wyłącznie do niezbędnych informacji zostanie zachowana, bez konieczności angażowania administratorów firmy.

Bezpieczeństwo

- wymiana danych przez API gwarantuje bezpieczeństwo – administrator nie musi szkolić użytkowników z zasad ich przechowywania i przetwarzania,
- aplikacja **korzystająca z API** będzie na bieżąco aktualizowana i dostosowywana do obowiązujących przepisów – użytkownicy aplikacji mają pewność, że obsługa PPK będzie zawsze zgodna z aktualnymi przepisami.



Założenia programu PPK

Pracownicze Plany Kapitałowe to dobrowolny i długoterminowy program oszczędzania dla Pracowników, którego celem jest budowa dodatkowego kapitału na emeryturę.

- **PPK stanowią uzupełnienie emerytury** i zwiększają bezpieczeństwo finansowe Pracowników. Są współfinansowane przez Pracodawców, Pracowników oraz Państwo.
- **PPK są obowiązkowe dla Pracodawców, a dobrowolne dla Pracowników**; wszyscy Pracownicy w wieku 18–55 lat zatrudnieni na podstawie umowy o pracę **automatycznie zostają zapisani do PPK**, ale mogą z niego zrezygnować. Za wpłaty, wypłaty i zwroty opłaty nie są pobierane.
- Środki na koncie Pracownika **są prywatne i dziedziczone**.
- Wypłata środków bez podatku od zysków kapitałowych może nastąpić **po osiągnięciu 60. roku życia**, bez względu na status aktywności zawodowej.
- Podmiot zarządzający PPK jest (po uprzednich konsultacjach) **wybierany przez Pracodawcę** i nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zapisy Pracowników do PPK

Do PPK zostaną zapisane **wszystkie osoby zatrudnione** w wieku 18-55 lat. Pracownicy w wieku 55-70 lat chcący uczestniczyć w programie muszą samodzielnie zwrócić się do Pracodawcy z wnioskiem o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK. Każdy Pracodawca zatrudniający co najmniej jedną osobę jest zobowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK dla swoich Pracowników z wybraną instytucją finansową.

Wybór instytucji prowadzącej PPK

Pracodawca dokonuje wyboru w porozumieniu z reprezentacją Pracowników albo zakładową organizacją związkową na podstawie oceny: proponowanych przez instytucje finansowe warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK, ich efektywności w zarządzaniu aktywami oraz posiadanego przez nie doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub emerytalnymi, mając na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.

System wpłat i wypłat w PPK

	Wpłata podstawowa (obligatoryjna)	Wpłata dodatkowa (dobrowolna)	Wpłata maksymalna
Wpłaty finansowane przez Pracownika	2,0% wynagrodzenia brutto (dla Pracowników, których łączne wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wpłata podstawowa nie może być niższa niż 0,5% wynagrodzenia brutto)	do 2,0% wynagrodzenia brutto	4,0% wynagrodzenia brutto
Wpłaty finansowane przez Pracodawcę*	1,5% wynagrodzenia brutto	do 2,5% wynagrodzenia brutto	4,0% wynagrodzenia brutto
Maksymalna łączna wpłata			8,0% wynagrodzenia brutto
Dopłaty od Państwa	wpłata powitalna – 250 PLN dopłata roczna – 240 PLN		

*Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniającego nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Wypłata środków **przed 60 r. życia**:



Do **100%** na wpłatę kapitału własnego **przy zakupie mieszkania / budowy domu** (jednorazowo). Dotyczy tylko uczestników przed ukończeniem 45 roku życia. Środki należy zwrócić na swój rachunek w ciągu 15 lat, zgodnie z warunkami wskazanymi w ustawie o PPK.



Do **25%** w przypadku **poważnej choroby** uczestnika PPK, współmałżonka lub dziecka.

Wypłata środków **po 60 r. życia**:



25% środków w postaci **wypłaty jednorazowej** bez podatku od dochodów kapitałowych. Pozostałe **75%** bez podatku w comiesięcznych ratach **przez 10 lat** lub od razu po opodatkowaniu. Można też zmniejszyć liczbę rat, ale wtedy także obowiązuje zapłata podatku.



Wypłata **100%** (jednorazowo), ale z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.

Zwrot środków **przed 60 r. życia**:



Uczestnik PPK może **na swój wniosek dokonać zwrotu**. Otrzyma on **wszystkie środki** pochodzące z jego wpłat, **70%** wpłat pochodzących od Pracodawcy, a dopłaty od Państwa **będą musiały zostać zwrócone** w całości. Zwrot wiąże się z koniecznością **zapłaty 19% podatku** od zysków kapitałowych.

Korzyści z uczestnictwa w PPK



Korzyści dla Pracodawcy

- Pracownicze Plany Kapitałowe mogą mieć wpływ na niższy wskaźnik rotacji Pracowników a tym samym niższe koszty ich rekrutacji. Stając się obowiązkowym elementem pakietu świadczeń dla Pracowników, umożliwią Pracodawcom kreowanie pozytywnego wizerunku na rynku pracy.
- Obowiązki administracyjne zostały w większości przeniesione na instytucje finansowe.
- Wpłaty finansowane przez Pracodawcę nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, dodatkowo koszty uruchomienia Programu PPK w firmie będą kosztami uzyskania przychodu dla Pracodawcy.
- Wpłaty dodatkowe do PPK to z punktu widzenia pracodawcy najtańsza forma finansowego docenienia pracowników.
- Pracownicze Plany Kapitałowe są jednym z najtańszych produktów emerytalnych na rynku. Limit całkowitych kosztów zarządzania PPK nie może przekroczyć 0,6% wartości aktywów netto funduszu w skali roku.

Korzyści dla Pracowników

- Większe bezpieczeństwo finansowe i lepszy standard życia po 60 roku życia.
- Dodatkowe środki finansowe od Pracodawcy oraz dopłaty ze strony Państwa.
- Prywatność środków i ich dziedziczenie.
- Zwolnienie zysków z podatku od zysków kapitałowych.
- Samodzielne decydowanie o zwiększeniu lub zmniejszeniu wysokości wpłat dodatkowych do PPK.
- Niski koszt zarządzania PPK.

PPK to program solidarności i odpowiedzialności społecznej Pracodawców, który ma na celu **zwiększenie bezpieczeństwa finansowego Pracowników.**

Warunki Umowy o zarządzanie PPK

- W celu rozpoczęcia współpracy z **Millennium TFI S.A.** w zakresie PPK Pracodawca zobowiązany jest zawrzeć z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK.
- Pracodawca rejestruje się przez stronę internetową **www.millenniumtfi.pl/ppk**, gdzie podaje wszystkie dane niezbędne do zawarcia Umowy. Po zweryfikowaniu przez Towarzystwo wprowadzonych przez Pracodawcę danych, na podany przez niego adres e-mail wysyłany jest link do systemu z loginem i hasłem.
- Pracodawca loguje się do systemu z wykorzystaniem otrzymanych danych. Po wykonaniu powyższych czynności pojawia się możliwość pobrania przez każdą ze Stron treści Umowy o zarządzanie PPK.
- Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.

Obsługa PPK w głównej mierze spoczywa na Pracownikach działów personalnych i wiąże z prawidłowym naliczaniem i odprowadzaniem wpłat do PPK, dlatego **ważne jest wybranie odpowiedniego i sprawnie działającego systemu**. System ten zapewni dostęp do wszelkich informacji potrzebnych do zarządzania programem PPK on-line.



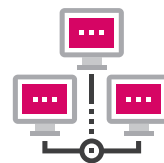
Zawarcie online Umowy o zarządzanie PPK

- Poprzez stronę **www.millenniumtfi.pl/ppk**



Założenie konta

Po przesłaniu Umowy zakładamy konto w systemie gdzie możesz zarządzać PPK w firmie



Zarządzanie systemem PPK

Pracodawca może zarządzać online PPK, ponadto każdy pracownik będzie mógł zarządzać środkami na swoim rejestrze indywidualnie

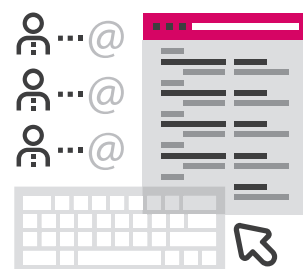




Warunki Umowy o prowadzenie PPK

Zawarcie i rozwiązanie Umowy o prowadzenie PPK

- Po zawarciu Umowy o zarządzanie, Pracodawca przekazuje listę Uczestników PPK za pośrednictwem systemu. Następnie po jej akceptacji przez Millennium TFI zawarta zostaje **Umowa o prowadzenie PPK** (w postaci elektronicznej) w imieniu i na rzecz Pracownika.
- Umowa o prowadzenie PPK wraz z załącznikiem w postaci **listy Uczestników PPK** będzie do pobrania w systemie, zaś do pracowników przesłane zostaną istotne warunki umowy o prowadzenie PPK (na wskazane przez nich adresy e-mail).
- Umowa wygasa automatycznie z momentem rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy o zarządzanie PPK. Jakkolwiek, Uczestnik PPK ma możliwość pozostawienia dotychczas zgromadzonych kwot na obecnym rachunku PPK do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.



Rodzaje składanych oświadczeń

Wnioski (do Millennium TFI)	Deklaracje (do Pracodawcy)
Wniosek o wypłatę podstawową	Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat do planu
Wniosek o wypłatę na pokrycie kosztów leczenia	
Wniosek o zawarcie umowy na pokrycie wkładu własnego	Deklaracja dokonywania wpłat do planu
Wniosek o wypłatę podstawową w formie świadczenia małżeńskiego	Deklaracja dotycząca wpłaty dodatkowej
Wniosek o wypłatę transferową	Deklaracja zmiany wpłaty podstawowej
Wniosek o zwrot	Deklaracja finansowania wpłaty podstawowej (w szczególnych okolicznościach, gdy wpłata taka nie musi być finansowana)
Wniosek o konwersję, zamianę	
Wniosek o wskazanie, zmianę, odwołanie osoby uprawnionej	
Wniosek o zmianę danych identyfikujących Uczestnika PPK	

Zmiana dedykowanego Subfunduszu

- Uczestnik PPK poprzez złożenie do Millennium TFI wniosku o dokonanie zamiany do innego **Subfunduszu** lub **Subfunduszy** może skorzystać z **zamiany Subfunduszu** na inny niż dedykowany dla wieku Uczestnika PPK i przeniesienia zgromadzonych w planie środków oraz podziału wpłat dokonanych do planu pomiędzy poszczególne Subfundusze. Wniosek o zamianę składa się w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści w systemie.



Subfundusze w ramach Millennium PPK SFIO

Środki odprowadzane przez Pracodawcę oraz dopłaty od Państwa w PPK będą lokowane w wybrany Subfundusz w ramach **Millennium PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (Millennium PPK SFIO)**. Konstrukcja każdego z Subfunduszy ogranicza poziom ryzyka w zależności od wieku Uczestnika i zmienia się wraz z upływem czasu. **Millennium TFI S.A.** zostało wpisane do Ewidencji PPK w dniu 25.04.2019 r.

Subfundusz Emerytura 2025

kierowany jest do osób, które **ukończą 60. rok życia** w okolicach 2025 r. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu aktywa będą inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **50%** i nie więcej niż **75%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2025, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2030

kierowany jest do osób, które **ukończą 60. rok życia** w okolicach 2030 r. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2019 roku) nie mniej niż **40%** i nie więcej niż **70%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **30%** i nie więcej niż **60%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2030, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2035

kierowany jest do osób, które **ukończą 60. rok życia** w okolicach 2035 r. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2024 roku) nie mniej niż **40%** i nie więcej niż **70%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **30%** i nie więcej niż **60%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2035, nie mniej niż **85%** wartości Aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2040

kierowany jest do osób, które **ukończą 60. rok życia** w okolicach 2040 r. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2019 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2040, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2045

kierowany jest do osób, które **ukończą 60. rok życia** w okolicach 2045 r. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2024 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2045, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2050

kierowany jest do osób, które **ukończą 60. rok życia** w okolicach 2050 r. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2029 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2050, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2055

kierowany jest do osób, które **ukończą 60. rok życia** w okolicach 2055 r. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2034 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2055, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2060

kierowany jest do osób, które **ukończą 60. rok życia** w okolicach 2060 r. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2039 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2060, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2065

kierowany jest do osób, które **ukończą 60. rok życia** w okolicach 2065 r. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2044 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela, nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfunduszu będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie czyli od roku 2065 nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.



Opłata za zarządzanie

Za zarządzanie i reprezentowanie Subfunduszu Millennium TFI będzie pobierać wynagrodzenie w wysokości nie większej niż 0,5% wartości aktywów Subfunduszu w skali roku. Towarzystwo nie będzie pobierać opłaty zmiennej za osiągnięty wynik.

Poniżej przedstawiamy tabelę z przyjętymi uchwałą Zarządu Millennium TFI wysokościami opłat za zarządzanie. **Opłaty będą spadać do 0,25%** wraz z upływem cyklu życia każdego Subfunduszu. Maksymalny ich poziom zależy będzie od profilu ryzyka i czasu trwania Subfunduszu.

Millennium PPK SFIO	od 2025	od 2030	od 2035	od 2040	od 2045	od 2050	od 2055	od 2060
Emerytura 2025	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Emerytura 2030	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Emerytura 2035	0,30%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Emerytura 2040	0,35%	0,30%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Emerytura 2045	0,40%	0,35%	0,30%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Emerytura 2050	0,45%	0,40%	0,35%	0,30%	0,25%	0,25%	0,25%	0,25%
Emerytura 2055	0,45%	0,45%	0,40%	0,35%	0,30%	0,25%	0,25%	0,25%
Emerytura 2060	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,35%	0,30%	0,25%	0,25%
Emerytura 2065	0,45%	0,45%	0,45%	0,40%	0,35%	0,30%	0,25%	0,25%



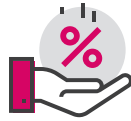
**Szybkie i łatwe
wdrożenie PPK**



**Platforma dla
Pracodawcy**



**Obsługa
Pracowników**



**Korzystne
opłaty**



Doświadczenie

Po Prostu Korzystnie

Ważne informacje: Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, Polska, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014564, o numerze REGON 011191974, o numerze NIP 526-10-31-858, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 10.300.000,00 PLN (słownie: dziesięć milionów trzysta tysięcy złotych polskich, dalej: „**Towarzystwo**”). Towarzystwo prowadzi działalność w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 20 listopada 2001 r. (sygn. DFN1-4050/22-24/01) oraz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: „**Millennium PPK**”) z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty (dalej: „**Subfundusze**”), o których mowa w art. 39 Ustawy z dnia października 2018 r. o *pracowniczych planach kapitałowych* (Dz. U. z 2020 r., poz. 1342 z późn. zm.) (dalej: „**Ustawa PPK**”) , stanowi pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy PPK. Millennium PPK został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1626. Wszelkie informacje udostępniane przez Towarzystwo w niniejszej prezentacji mają charakter wyłącznie informacyjny, i nie powinny stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych ponieważ mają wystandaryzowany charakter i nie uwzględniają indywidualnej sytuacji i potrzeb potencjalnych Uczestników.

Udostępnianie przez Towarzystwo informacji zawartych w niniejszej prezentacji nie stanowi świadczenia usługi doradztwa prawnego, finansowego, podatkowego, a także usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz usługi doradztwa inwestycyjnego, o których mowa odpowiednio w art. 75 i 76 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o *obrocie instrumentami finansowymi* (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 328 z późn. zm., dalej: *ustawa o obrocie*), ani rekomendacji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 r. *uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących środków technicznych do celów obiektywnej prezentacji rekomendacji inwestycyjnych lub innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną oraz ujawniania interesów partykularnych lub wskazań konfliktów interesów* (Dz. Urz. UE L160/15 z 17.6.2016). Poprzez udostępnienie niniejszej prezentacji, Towarzystwo nie wskazuje także, iż jakkolwiek inwestycja jest odpowiednia dla potencjalnego Uczestnika.

Udostępnianie przez Towarzystwo informacji zawartych w niniejszej prezentacji nie ma na celu oraz nie może być uznawane za świadczenie przez Towarzystwo usługi oferowania instrumentów finansowych, o której mowa w art. 72 ustawy o obrocie oraz nie ma na celu promowania bezpośrednio lub pośrednio nabycia lub objęcia instrumentów finansowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do ich nabycia lub objęcia.

Towarzystwo dokłada najlepszych starań aby obliczenia, wyniki oraz innego rodzaju informacje prezentowane za pośrednictwem prezentacji były rzetelne i nie wprowadzające w błąd, jednakże nie jest w stanie zagwarantować, iż powyższe informacje są wolne od błędów i nieścisłości.

Przedstawione w niniejszej prezentacji dane odnoszą się do symulacji wyników w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Prezentowane dane oparte są na opracowaniach własnych Towarzystwa chyba, że wyraźnie wskazano inne źródło pochodzenia danych. Ryzyko wykorzystania informacji zamieszczonych w niniejszym materiale, w szczególności podejmowania na jego podstawie decyzji inwestycyjnych, ponosi wyłącznie ich odbiorca. Towarzystwo wyraźnie informuje, iż nie ponosi odpowiedzialności względem Państwa za jakiegokolwiek decyzje inwestycyjne podjęte przez Państwa na podstawie obliczeń, wyników oraz innego rodzaju informacji zaprezentowanych za pośrednictwem prezentacji. Podstawą do dokonywania przez Państwa inwestycji w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo powinny być informacje znajdujące się w prospektach informacyjnych, statutach, kluczowych informacjach oraz innych dokumentach dotyczących konkretnego funduszu inwestycyjnego, które zawierają jednocześnie szczegółowe informacje o ryzykach związanych z inwestycją w Subfundusze, a które Towarzystwo udostępnia w języku polskim na swojej stronie internetowej www.millenniumtfi.pl. Zyski z inwestycji osiągnęte przez osoby fizyczne mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych. Obliczenia i wyniki zawarte w niniejszej prezentacji nie uwzględniają należnych podatków. Faktyczne opodatkowanie zależy od Państwa indywidualnej sytuacji oraz może ulec zmianie w przyszłości

Z tytułu składania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa Subfunduszy nie są pobierane opłaty manipulacyjne. Z tytułu zarządzania wydzielonymi w ramach Millennium PPK Subfunduszami, Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie w wysokości nie większej niż 0,5 % wartości aktywów netto danego Subfunduszu w skali roku, zgodnie z postanowieniami art. 49 Ustawy PPK.

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem utraty kapitału. Subfundusze zarządzane przez Towarzystwo, w zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej mogą inwestować część lub większość swoich aktywów w akcje. Wartość aktywów netto Subfunduszy cechuje się lub może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych. Subfundusze nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ale dołożą najlepszych starań, aby je osiągnąć. Środki zainwestowane w Subfundusze nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2006 r. o *Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji* (tj. Dz. U. 2020 poz. 842 z późn. zm.).

Niniejszy materiał służy jedynie celom informacyjnym i nie stanowi oferty, w tym oferty w rozumieniu art. 66 oraz zaproszenia do zawarcia umowy w rozumieniu art. 71 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – *Kodeks cywilny* (tj. Dz. U. z 2020 r. poz. 1740 z późn. zm.). Materiały zamieszczone w niniejszej prezentacji są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o *prawie autorskim i prawach pokrewnych* (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 1062 z późn. zm.). Wszelkie prawa autorskie do materiałów zamieszczonych w niniejszym materiale przysługują wyłącznie Towarzystwu.

Niniejszy materiał ma charakter reklamowy.

Millennium
fundusze inwestycyjne