

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego funduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczenie tych informacji jest wymogiem prawnym mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten fundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.

Subfundusz Emerytura 2045

Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
zarządzany przez Millennium TFI S.A. należące do grupy Banku Millennium
Nr w rejestrze funduszy inwestycyjnych - RFI 1626

CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest osiągnięcie przychodów z lokat netto Subfunduszu oraz wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Ustawa PPK). Oznacza to, że Subfundusz zmienia swoją politykę inwestycyjną w czasie, dążąc do zwiększania bezpieczeństwa inwestycyjnego w miarę zbliżania się do 2045 roku. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2024 roku) nie mniej niż 60% i nie więcej niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu 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 Subfunduszu 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 zawiera umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak również w celu sprawnego zarządzania portfelem.

Subfundusz nie stosuje wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa.

Podstawowymi kryteriami doboru lokat dla części dłużnej jest rentowność papieru wartościowego, ryzyko kredytowe emitenta, prognozy poziomu rynkowych stóp procentowych. W przypadku części udziałowej podstawowym kryterium doboru lokat jest analiza fundamentalna emitentów.

Subfundusz nie wypłaca dywidend. Dochody z inwestycji Subfunduszu są reinwestowane, zwiększając tym samym wartość jego aktywów.

Fundusz na rzecz Subfunduszu może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne.

Subfundusz utworzono w celu systematycznego gromadzenia oszczędności przez inwestora (uczestnika PPK) z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60 roku życia oraz na inne cele określone w Ustawie o PPK.

Zalecenie: Subfundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy planują oszczędzanie przez okres upływający w 2045 roku.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU

1

2

3

4

5

6

7

Niższe ryzyko/Potencjalnie niższe zyski

Wyższe ryzyko/Potencjalnie wyższe zyski

Syntetyczny wskaźnik ryzyka obrazuje poziom historycznych wahań jednostki uczestnictwa. Przedstawiona powyżej wartość syntetycznego wskaźnika ryzyka obliczona została za ostatnie 5 lat na podstawie portfela modelowego przyjętego dla okresu, kiedy Subfundusz nie zbywał jednostek uczestnictwa.

Przypisanie do kategorii 4 oznacza, że nabycie jednostek uczestnictwa wiąże się z umiarkowanym ryzykiem. Osiągnięta wartość wskaźnika wynika głównie z inwestowania w papiery wartościowe o charakterze udziałowym (nie mniej niż 60% w początkowym okresie funkcjonowania Subfunduszu).

Powyższe dane nie muszą być wiarygodnym wskazaniem profilu ryzyka i zysku Subfunduszu w przyszłości.

W szczególności nie ma pewności, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna oraz, że przypisanie Subfunduszu do określonej kategorii nie ulegnie zmianie.

Najniższa ocena nie jest równoznaczna z inwestycją całkowicie pozbawioną ryzyka.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu, które nie są w pełni odzwierciedlane przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe - wynikające z niewywiązania się z zobowiązań wobec subfunduszu przez emitentów instrumentów finansowych posiadanych przez fundusz, kontrahentów i innych podmiotów posiadających zobowiązania wobec subfunduszu.

Ryzyko kontrahenta - występuje w związku z możliwością zawierania umów, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne.

Ryzyko rozliczeniowe - ryzyko nieotrzymania środków od kontrahenta z tytułu rozliczenia transakcji spowodowane jego upadłością.

Ryzyko płynności - dotyczy zarówno wybranych papierów wartościowych, jak i szerokiego rynku. Spadek płynności instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela lokat Subfunduszu może spowodować znaczny spadek ich wartości a w konsekwencji wartości jednostki uczestnictwa. Ryzyko płynności może oznaczać brak możliwości realizacji odkupu jednostek uczestnictwa przez Fundusz.

Więcej o ryzykach inwestycji w Subfundusz można przeczytać w prospekcie informacyjnym.

OPLĄTY

Oplaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Oplaty za nabycie	0,00%
-------------------	-------

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem

Oplaty za odkupienie	0,00%
----------------------	-------

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed dokonaniem wypłaty

Oplaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Oplaty bieżące	0,45%*
----------------	--------

Oplaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Oplaty za wyniki	brak
------------------	------

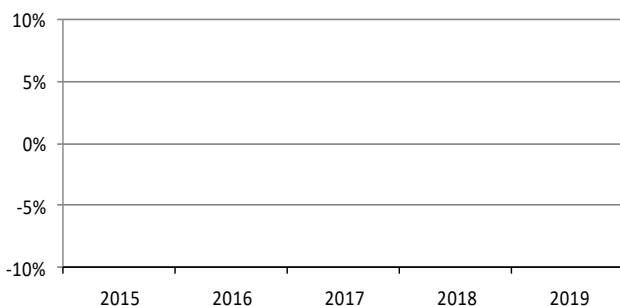
Oplaty ponoszone przez inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów wprowadzenia do obrotu. Oplaty te zmniejszają potencjalny zwrot z inwestycji w Subfundusz.

Podana kwota opłat bieżących ma charakter szacunkowy. Została przyjęta na podstawie stawki wynagrodzenia Millennium TFI S.A. za zarządzanie Subfunduszem. Roczne sprawozdanie Subfunduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w prospekcie informacyjnym, dostępnym na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl.

*Do 31.12.2020 r. Millennium TFI SA nie pobiera opłaty za zarządzanie Subfunduszem. Od stycznia 2021 r. Millennium TFI SA będzie pobierało wynagrodzenie zgodnie z Tabelą Opłat.

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



W związku z faktem, że od dnia rozpoczęcia wyceniania jednostek uczestnictwa Subfunduszu Emerytura 2045 nie upłynął pełny rok kalendarzowy, brak jest dostatecznych danych, aby możliwe było podanie inwestorom rzetelnych wskazań odnośnie historycznych wyników prezentowanego Subfunduszu.

Subfundusz Emerytura 2045 rozpocznie działalność w dniu zbycia pierwszych jednostek uczestnictwa za wpłaty do PPK.

INFORMACJE PRAKTYCZNE

Depozytariuszem Subfunduszu jest Bank Millennium S.A. Właściwym organem nadzoru jest Komisja Nadzoru Finansowego (KNF).

Prospekt informacyjny wraz ze statutem, sprawozdania roczne i półroczne, tabele opłat oraz dodatkowe informacje na temat Subfunduszu dostępne są w języku polskim bezpłatnie na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl. Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa można znaleźć na stronie www.millenniumtfi.pl. Przepisy podatkowe w Rzeczypospolitej Polskiej mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową inwestora.

Subfundusz został utworzony w ramach Millennium PPK SFIO i został wpisany do Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych 25 kwietnia 2019 r. i otrzymał identyfikator MILLENNIUM-TFI-FZD-2045, oraz podlega nadzorowi KNF. Prospekt informacyjny oraz raporty okresowe sporządza się dla całego Funduszu Millennium PPK SFIO. Dla ochrony inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego Subfunduszu są z mocy prawa wydzielone z aktywów i zobowiązań pozostałych Subfunduszy.

Inwestor ma prawo do zamiany jednostek Subfunduszu na jednostki innego Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu. Przy zamianie jednostek uczestnictwa inwestor nie zostanie obciążony opłatami manipulacyjnymi. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w prospekcie informacyjnym dostępnym na stronie www.millenniumtfi.pl.

Subfundusz emituje wyłącznie kategorię jednostek uczestnictwa zbywaną bezpośrednio przez Subfundusz w rozumieniu art. 83a ust. 1 pkt 1 Ustawy o funduszach.

Polityka wynagrodzeń została udostępniona na stronie www.millenniumtfi.pl.

Millennium TFI S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Millennium PPK SFIO.