

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 2060

**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 polityką inwestycyjną w czasie, dążąc do zwiększania bezpieczeństwa inwestycyjnego w miarę zbliżania się do 2060 roku. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2039 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 2060 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 2060 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 5 oznacza, że nabycie jednostek uczestnictwa wiąże się z umiarkowanie wysokim 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

### Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji

Opłaty za nabycie	0,00%
-------------------	-------

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

Opłaty za odkupienie	0,00%
----------------------	-------

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

### Opłaty pobierane z Subfunduszu w ciągu roku

Opłaty bieżące	0,006%*
----------------	---------

### Opłaty pobierane z Subfunduszu w określonych warunkach szczególnych

Opłaty za wyniki	brak
------------------	------

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

\* Podany wskaźnik opłat bieżących przedstawia wydatki Subfunduszu w roku 2020. Wysokość aktualnych opłat bieżących w kolejnych latach może ulec zmianie.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w prospekcie informacyjnym, dostępnym na stronie internetowej [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl).

Od stycznia 2021 r. Millennium TFI SA pobiera wynagrodzenie zgodnie z Tabelą Opłat.

## WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI



Wyniki osiągnięte przez Subfundusz w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia identycznych lub podobnych wyników w przyszłości.

Fundusz nie posiada benchmarku.

Wykres wskazuje wynik Subfunduszu z uwzględnieniem opłat bieżących.

Subfundusz rozpoczął działalność w 2019 r. Jednostki uczestnictwa zbywane są od 11 grudnia 2019 r.

## 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](http://www.millenniumtfi.pl). Aktualną wycenę jednostki uczestnictwa można znaleźć na stronie [www.millenniumtfi.pl](http://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-2060, 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](http://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](http://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.