

Tabela Opłat Millennium TFI

Fundusze Millennium posiadają w swojej ofercie **trzy kategorie jednostek uczestnictwa**:

- **kategoria A** – opłaty manipulacyjne są pobierane przy zleceniach nabycia;
- **kategoria B** - opłaty manipulacyjne są pobierane przy zleceniach odkupienia;
- **kategoria C** - opłaty manipulacyjne są pobierane przy zleceniach nabycia lub zleceniach odkupienia.

Maksymalną wysokość opłat manipulacyjnych dla jednostek uczestnictwa kategorii A, B i C znajdziesz w prospektach funduszy Millennium FIO i Millennium SFIO.

STAWKI OPŁAT MANIPULACYJNYCH

PLAN INWESTYCYJNY MILLENNIUM (w skrócie PIM)

W przypadku PIM możesz nabyć tylko jednostki uczestnictwa **kategorii C** – co oznacza, że opłatę manipulacyjną zapłacisz przy zleceniach nabycia lub zleceniach odkupienia. Szczegóły opisaliśmy w poniższej tabeli:

Fundusz inwestycyjny Millennium SFIO	Zlecenie nabycia	Zlecenie odkupienia - okres inwestycji ¹⁾	
		Do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy
	Stawka opłaty za nabycie	Stawka opłaty za odkupienie ²⁾	
Subfundusz Plan Spokojny	0%	1,00% / 0% ³⁾	0,00%
Subfundusz Plan Wyważony	0%	1,00% / 0% ³⁾	0,00%
Subfundusz Plan Aktywny	0%	1,00% / 0% ³⁾	0,00%

Informacje dodatkowe:

Minimalna wpłata dla PIM wynosi 200 PLN.

¹⁾ Okres inwestycji – okres od daty realizacji zlecenia otwierającego rejestr (nabycie lub zamiana) do daty realizacji zlecenia odkupienia.

²⁾ Stawkę opłaty manipulacyjnej zapłacisz od kwoty zlecenia odkupienia brutto, tzn. przed pobraniem ewentualnego podatku dochodowego.

³⁾ Stawkę opłaty manipulacyjnej zapłacisz dla rejestrów PIM otwartych w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonej przez Bank Millennium S.A.

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA SUBFUNDUSZY MILLENNIUM TFI NABYWANE NA REJESTRY STANDARDOWE

Jednostki uczestnictwa kategorii A

Dla jednostek uczestnictwa kategorii A opłatę manipulacyjną zapłacisz przy zleceniach nabycia. Szczegóły opisaliśmy poniżej:

Fundusz inwestycyjny Millennium FIO	Stawka standardowa ⁴⁾		Stawka w ofercie promocyjnej ⁵⁾	
	Placówka	Millenet i Aplikacja mobilna	Placówka	Millenet i Aplikacja mobilna
Subfundusz Akcji	1,50%	0,75%	0,75%	0,00%
Subfundusz Dynamicznych Spółek	1,50%	0,75%	0,75%	0,00%
Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	1,50%	0,75%	0,75%	0,00%
Subfundusz Stabilnego Wzrostu	1,50%	0,75%	0,60%	0,00%
Subfundusz Obligacji Klasyczny	0,60%	0,30%	0,30%	0,00%
Subfundusz Instrumentów Dłużnych	0,60%	0,30%	0,30%	0,00%

Fundusz inwestycyjny Millennium SFIO	Stawka standardowa ⁴⁾		Stawka w ofercie promocyjnej ⁵⁾	
	Placówka	Millenet i Aplikacja mobilna	Placówka	Millenet i Aplikacja mobilna
Subfundusz Plan Aktywny	1,50%	0,75%	0,75%	0,00%
Subfundusz Plan Wyważony	1,50%	0,75%	0,60%	0,00%
Subfundusz Multistrategia	1,50%	0,75%	0,75%	0,00%
Subfundusz Top Sectors	1,50%	0,75%	0,75%	0,00%
Subfundusz Plan Spokojny	0,80%	0,40%	0,40%	0,00%
Subfundusz Obligacji Globalnych	0,60%	0,30%	0,30%	0,00%

Informacje dodatkowe:

Minimalna wpłata do subfunduszy kategorii jednostek A wynosi 100 PLN.

4) Obniżona stawka dotyczy klientów indywidualnych, Prestige i Bankowości Prywatnej.

5) Promocja trwa od 01.02.2024 do 31.01.2025 r. włącznie. W trakcie jej trwania obowiązuje obniżona stawka opłaty manipulacyjnej od zleceń nabycia jednostek uczestnictwa kat. A na rejestry standardowe subfunduszy Millennium FIO i Millennium SFIO. Oferta promocyjna dotyczy Klientów indywidualnych, Prestige i Bankowości Prywatnej. Obniżone stawki nie dotyczą zleceń nabycia na rejestry w ramach Planów Oszczędnościowych tj. CPI, PSO, PI Maluch.

Jeśli jesteś Klientem z segmentu Bankowości Prywatnej, możesz negocjować zniżkę w opłacie manipulacyjnej, którą zapłacisz przy zleceniach nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A. Obniżona stawka nie dotyczy zleceń nabycia na rejestry w ramach Planów Oszczędnościowych tj. CPI, PSO, PI Maluch.

Jednostki uczestnictwa kategorii B

Dla jednostek uczestnictwa kategorii B opłatę manipulacyjną zapłacisz wyłącznie przy zleceniach odkupienia.

Fundusz inwestycyjny	Okres inwestycji w Funduszu ⁶⁾				
	Do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 18 miesięcy włącznie	Powyżej 18 miesięcy do 24 miesięcy włącznie	Powyżej 24 miesięcy
Millennium FIO	Stawka ⁷⁾				
Subfundusz Akcji	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Dynamicznych	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Cyklu	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Stabilnego	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Obligacji	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Instrumentów	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Fundusz inwestycyjny	Do 6 miesięcy włącznie	Powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 18 miesięcy włącznie	Powyżej 18 miesięcy do 24 miesięcy włącznie	Powyżej 24 miesięcy
Millennium SFIO	Stawka ⁷⁾				
Subfundusz Multistrategia	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Obligacji	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Plan Aktywny	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Plan Wyważony	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Top Sectors	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Plan Spokojny	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%

Informacje dodatkowe:

⁶⁾ Okres inwestycji – okres od daty realizacji zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa, do daty realizacji zlecenia odkupienia tych jednostek uczestnictwa.

⁷⁾ Stawkę opłaty manipulacyjnej zapłacisz od kwoty zlecenia odkupienia brutto, czyli przed pobraniem ewentualnego podatku dochodowego.

Dla jednostek uczestnictwa kategorii B minimalna wartość:

- pierwszej wpłaty wynosi 2000 PLN
- kolejnych wpłat wynosi 1000 PLN.

PROGRAM INWESTYCYJNY MILLENNIUM

Możesz nabyć wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii B – co oznacza, że opłatę manipulacyjną zapłacisz przy zleceniach odkupienia.

Plany w ramach Programu	Okres inwestycji w Programie ⁸⁾		
	Do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy włącznie	Powyżej 24 miesięcy
	Stawka ⁹⁾		
Plan Stabilny	1,00%	0,50%	0,00%
Plan Umiarkowany	1,00%	0,50%	0,00%
Plan Dynamiczny	1,00%	0,50%	0,00%

Informacje dodatkowe:

- Nie możesz już złożyć zleceń nabycia otwierających rejestr dla Programu. Realizowane są wyłącznie zlecenia kolejnego nabycia na rejestry otwarte przed 4.10.2021r.
- Minimalna wpłata w ramach Programu Inwestycyjnego Millennium wynosi 200 PLN.
- Szczegółowe informacje dot. Programu Inwestycyjnego Millennium oraz zasad pobierania opłat znajdziesz w Regulaminie Programu Inwestycyjnego Millennium.
- Aktualna treść tego regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa – www.millenniumtfi.pl

⁸⁾ Okres inwestycji – okres od daty realizacji zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa na rejestr przypisany do Programu, do daty realizacji zlecenia odkupienia tych jednostek uczestnictwa.

⁹⁾ Stawkę opłaty manipulacyjnej zapłacisz od kwoty zlecenia odkupienia brutto, tzn. przed pobraniem ewentualnego podatku dochodowego.

POZOSTAŁE PRODUKTY SPECJALNE

Produkty specjalne powiązane z jednostkami uczestnictwa kategorii A

Indywidualne Konto Emerytalne

Opłaty manipulacyjnej przy nabyciu jednostek uczestnictwa kategorii A nie zapłacisz dla:

- otwarcia IKE, w tym również jeżeli IKE otwierane jest wypłatą transferową z innej instytucji,
- wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach IKE

PSO – Plan Systematycznego Oszczędzania

Nie przyjmujemy zleceń pierwszego nabycia otwierającego rejestr.

Szczegółowe informacje o produkcie znajdziesz w Regulaminie Planu Systematycznego Oszczędzania (PSO).

CPI – Celowy Program Inwestycyjny

Nie przyjmujemy zleceń pierwszego nabycia otwierającego rejestr.

Szczegółowe informacje o produkcie znajdziesz w Regulaminie Celowego Programu Inwestycyjnego (CPI).

PI Maluch – Program Inwestycyjny Maluch

Nie przyjmujemy zleceń pierwszego nabycia otwierającego rejestr.

Szczegółowe informacje o produkcie znajdziesz w Regulaminie Programu Inwestycyjnego Maluch Millennium TFI.

Produkty specjalne powiązane z jednostkami uczestnictwa kategorii B

Program Inwestycyjny Przyszłość+

Nie przyjmujemy zleceń pierwszego nabycia otwierającego rejestr.

Szczegółowe informacje o produkcie znajdziesz w Regulaminie Programu Inwestycyjnego Przyszłość+.

Aktualna treść ww. regulaminów dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa – www.millenniumtfi.pl

STAWKI OPŁATY ZA ZARZĄDZANIE

Stawki opłat dla jednostek uczestnictwa kategorii A i B zamieściliśmy w poniższej tabeli:

Fundusz inwestycyjny Millennium FIO	Maksymalna opłata według Statutów	Opłata, którą pobieramy
Subfundusz Obligacji Klasyczny	1,50%	1,20%
Subfundusz Instrumentów Dłużnych	2,00%	1,30%
Subfundusz Stabilnego Wzrostu	2,00%	1,70%
Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	2,00%	1,90%
Subfundusz Akcji	2,00%	2,00%
Subfundusz Dynamicznych Spółek	2,00%	2,00%

Fundusz inwestycyjny Millennium SFIO	Maksymalna opłata według Statutów	Opłata, którą pobieramy
Subfundusz Obligacji Globalnych	2,00%	1,60%
Subfundusz Top Sectors	2,00%	2,00%
Subfundusz Multistrategia	2,00%	1,90%
Subfundusz Plan Aktywny	2,00%	2,00%
Subfundusz Plan Wyważony	2,00%	1,80%
Subfundusz Plan Spokojny	2,00%	1,60%

Stawki opłat dla jednostek uczestnictwa kategorii C zamieściliśmy w poniższej tabeli:

Fundusz inwestycyjny Millennium SFIO	Maksymalna opłata według Statutów	Opłata, którą pobieramy
Subfundusz Plan Spokojny	2,00%	1,50%
Subfundusz Plan Wyważony	2,00%	1,70%
Subfundusz Plan Aktywny	2,00%	1,90%

ZASADY NALICZANIA OPŁAT MANIPULACYJNYCH

Nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A

- Wartości opłaty manipulacyjnej zależy od wysokości wpłaty.

Odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii B

- Wartości opłaty manipulacyjnej zależy od okresu inwestycji oraz wartości odkupywanych środków. Okres inwestycji to okres od daty realizacji zlecenia pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa kategorii B, przy czym złożenie zlecenia zamiany pomiędzy subfunduszami nie przerywa okresu inwestycji w danym funduszu.
- Przy realizacji zlecenia, w pierwszej kolejności zostaną odkupione jednostki uczestnictwa, które nabyłeś najwcześniej.

Odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii C

- Wartości opłaty manipulacyjnej zależy od okresu inwestycji oraz wartości odkupywanych środków. Okres inwestycji to okres od daty realizacji pierwszego nabycia otwierającego rejestr subfunduszu.
- Jeśli w wyniku zlecenia zamiany pomiędzy subfunduszami, zostanie otwarty nowy rejestr, wówczas okres inwestycji będzie liczony od nowa, tj. od daty utworzenia nowego rejestru.
- Przy zleceniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii C otwartych w Usłudze doradztwa inwestycyjnego świadczonej przez Bank Millennium S.A., nie zapłacisz opłaty manipulacyjnej.

Zamiana jednostek uczestnictwa kategorii A,B i C

- Zlecenie zamiany polega na jednoczesnym odkupieniu jednostek uczestnictwa jednego subfunduszu i nabyciu jednostek uczestnictwa innego subfunduszu.
- Zlecenie zamiany może dotyczyć zarówno subfunduszy wydzielonych w ramach tego samego funduszu, jak również pomiędzy dwoma funduszami Millennium FIO i SFIO. W przypadku zlecenia zamiany pomiędzy dwoma funduszami (Millennium FIO oraz SFIO) może powstać obowiązek zapłaty podatku od zysków kapitałowych w wysokości 19%.
- Zlecenie zamiany możesz zrealizować jedynie w ramach tej samej kategorii jednostek uczestnictwa. Na przykład nie możesz zrealizować zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa kategorii A na jednostki uczestnictwa kategorii B.
- Od zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa nie zapłacisz opłaty manipulacyjnej. Wyjątek stanowią rejestry otwierane w ramach produktów specjalnych. W przypadku tych produktów zasady pobierania opłat znajdziesz w ich regulaminach.

Reinwestycja jednostek uczestnictwa kategorii A

- Reinwestycja polega na tym, że ponownie nabywasz jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu, które odkupiłeś maksymalnie 60 dni wcześniej.
- Przy reinwestycji nie zapłacisz opłaty manipulacyjnej.
- Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej dotyczy tylko kwoty, która jest sumą wartości zleceń odkupienia złożonych do 60 dni wcześniej. Jeżeli złożysz zlecenie nabycia powyżej tej kwoty, wówczas zapłacisz opłatę manipulacyjną od wartości stanowiącej różnicę kwoty nabycia i kwoty odkupienia.
- Ze zwolnienia z opłaty manipulacyjnej możesz skorzystać tylko raz w roku kalendarzowym, przy czym decyduje data zrealizowania zlecenia.

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. Wartość aktywów netto funduszy cechuje się dużą zmiennością ze względu na skład portfela inwestycyjnego. Ewentualne zyski mogą ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu wskutek zmian kursu walutowego. Informacje o funduszach, w tym dane finansowe i opis czynników ryzyka, zawarto w prospektach informacyjnych oraz Kluczowych informacjach (KID), dostępnych wraz z tabelą opłat funduszy w Centrach Finansowych Banku Millennium S.A., w siedzibach oraz na stronach internetowych odpowiednich towarzystw funduszy inwestycyjnych lub innych organów zarządzających funduszami inwestycyjnymi.

Środki zainwestowane w fundusze inwestycyjne nie są objęte systemem gwarantowania bankowego funduszu gwarancyjnego, zgodnie z ustawą o bankowym funduszu gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016.

Informacja o wynagrodzeniu dla Banku Millennium S.A. (dystrybutor funduszy Millennium TFI):

Bank Millennium S.A. otrzymuje od wszystkich funduszy oferowanych przez Bank wynagrodzenie w wysokości 100% opłaty manipulacyjnej od każdego zlecenia nabycia, konwersji/zamiany i odkupienia tytułów uczestnictwa (jeżeli opłaty są pobierane). Dodatkowo otrzymuje od podmiotów zarządzających funduszami świadczenia na pokrycie kosztów Banku Millennium S.A. z tytułu podnoszenia jakości świadczonych usług.

Na żądanie Klienta Bank Millennium S.A. przekazuje szczegółowe informacje na temat uzyskiwanego wynagrodzenia. Opłaty określone w Tabeli Opłat są stosowane przy zleceniach dotyczących tytułów uczestnictwa zapisywanych na rejestrach otwartych za pośrednictwem Banku Millennium S.A.