

Wspólna tabela opłat dla funduszy Millennium, Goldman Sachs, Investors oraz Esaliens przy transakcjach, w których pośredniczy Bank Millennium (dotyczy segmentu Prestige i segmentu Bankowości Prywatnej)

I. OPŁATY MANIPULACYJNE/DYSTRYBUCYJNE

I. Wspólna tabela opłat manipulacyjnych/dystrybucyjnych

	Goldman Sachs TFI**	Investors TFI*	Esaliens TFI	Wartość wpłaty w PLN ***							
				do 2999,99	3000 - mniej niż 10 000	10 000 – mniej niż 25 000	25 000 – mniej niż 50 000	50 000 – mniej niż 100 000	100 000 – mniej niż 500 000	500 000 – mniej niż 1 000 000	od 1 000 000
Dynamicznych Spółek	Goldman Sachs Średnich i Małych Spółek	Investor Top Małych i Średnich Spółek Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych		4,00%	4,00%	3,50%	2,75%	2,25%	1,50%	1,50%	1,50%
Akcji	Goldman Sachs Akcji Goldman Sachs Akcji Polskich Plus Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych Goldman Sachs Spółek Dywidendowych USA Goldman Sachs Europejski Spółek Dywidendowych Goldman Sachs Japonia Goldman Sachs Indeks Surowców Goldman Sachs Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących Goldman Sachs Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	Investor Rynków Wschodzących Investor Nowych Technologii Investor Sektora Nieruchomości Investor Fundamentalny Dywident i Wzrostu Investor Akcji Investor Gold Investor Quality Investor Turcja Investor Indie i Chiny Investor Niemcy Investor Rosja (fundusz w likwidacji)	Esaliens Subfundusz Akcji	4,00%	3,50%	3,00%	2,50%	2,00%	1,25%	1,25%	1,25%
Zrównoważony	Goldman Sachs Zrównoważony Goldman Sachs Total Return	Investor Zrównoważony	Esaliens Subfundusz Medycyny i Nowych Technologii	3,00%	3,00%	3,00%	2,50%	2,00%	1,25%	1,25%	1,25%
Stabilnego Wzrostu	Goldman Sachs Stabilnego Wzrostu	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego Investor Konserwatywny	Esaliens Senior FIO	2,50%	2,50%	2,00%	1,50%	1,00%	0,60%	0,60%	0,60%
Obligacji	Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego Goldman Sachs Obligacji Rynków Wschodzących (WL)			2,00%	1,75%	1,50%	1,25%	1,00%	0,75%	0,75%	0,75%
	Goldman Sachs Obligacji	Investor Obligacji Uniwersalny	Esaliens Obligacji Uniwersalny	0,50%	0,50%	0,50%	0,40%	0,40%	0,30%	0,30%	0,30%
Dłużny	Goldman Sachs Konserwatywny Goldman Sachs Krótkoterminowy Obligacji Goldman Sachs Konserwatywny Plus	Investor Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy Investor Oszczędnościowy	Esaliens Subfundusz Konserwatywny	0,40%	0,40%	0,35%	0,35%	0,30%	0,30%	0,25%	0,20%

* W przypadku Investors TFI, dla potrzeb określenia procentowej stawki opłaty manipulacyjnej, wartość wpłaty powiększa się o wartość Jednostek zapisanych **na rejestrze, którego dotyczy wpłata** w dniu wpłaty.

** Minimalna wysokość wpłat tytułem nabycia jednostek uczestnictwa wynosi 200 PLN w przypadku pierwszego nabycia oraz 50 PLN w przypadku każdego następnego nabycia.

*** W przypadku Esaliens TFI wartość pierwszej wpłaty lub suma wartości rejestru/subrejestru i kolejnej wpłaty.

Zniżka w opłacie manipulacyjnej może nastąpić tylko w przypadku Klientów segmentu Bankowości Prywatnej oraz Klientów obsługiwanych przez Departament Bankowości Klienta Zamożnego.

2. Tabela opłat Millennium TFI

Fundusze Millennium oferują jednostki uczestnictwa kategorii A, od których opłaty manipulacyjne pobierane są przy nabyciach, jednostki uczestnictwa kategorii B, od których opłaty manipulacyjne pobierane są przy odkupieniach, oraz jednostki uczestnictwa kategorii C, od których opłaty manipulacyjne pobierane są przy nabyciach i odkupieniach. Maksymalna wysokość opłat manipulacyjnych dla jednostek uczestnictwa kategorii A, B i C określona jest w prospektach funduszy Millennium FIO i Millennium SFIO.

STAWKI OPŁAT MANIPULACYJNYCH

PLAN INWESTYCYJNY MILLENNIUM

Jednostki uczestnictwa kategorii C (opłata manipulacyjna pobierana przy zleceniach nabycia i odkupienia)

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

Informacje dodatkowe:

Minimalna wpłata w ramach Planu Inwestycyjnego Millennium wynosi 200 PLN

W ramach Planu Inwestycyjnego Millennium oferowane są jednostki uczestnictwa kategorii C.

*Okres inwestycji – okres liczony od daty realizacji zlecenia nabycia lub zamiany otwierającej nowy rejestr subfunduszu Millennium SFIO, do daty realizacji zlecenia odkupienia.

**Stawka pobierana od kwoty zlecenia odkupienia brutto, tzn. przed pobraniem ewentualnego podatku dochodowego.

***Stawka pobierana dla rejestrów Planu Inwestycyjnego Millennium otwartego w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonej przez Bank Millennium S.A.

Stawki opłat manipulacyjnych

Jednostki uczestnictwa kategorii A (opłata manipulacyjna pobierana przy zleceniach nabycia)		
Fundusz inwestycyjny Millennium FIO	Stawka standardowa**	Stawka w ofercie promocyjnej*
Subfundusz Akcji	1,50%	0,40%
Subfundusz Dynamicznych Spółek	1,50%	0,40%
Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	1,50%	0,40%
Subfundusz Stabilnego Wzrostu	1,50%	0,40%
Subfundusz Obligacji Klasyczny	0,60%	0,30%
Subfundusz Instrumentów Dłużnych	0,60%	0,30%
Fundusz inwestycyjny Millennium SFIO		
Subfundusz Plan Aktywny	1,50%	0,40%
Subfundusz Plan Wyważony	1,50%	0,40%
Subfundusz Multistrategia	1,50%	0,40%
Subfundusz Top Sectors	1,50%	0,40%
Subfundusz Plan Spokojny	0,80%	0,40%
Subfundusz Obligacji Uniwersalny	0,60%	0,30%
Subfundusz Indeksowy Akcji Amerykańskich	0,60%	0,30%
Subfundusz Indeksowy Akcji Europejskich	0,60%	0,30%
Subfundusz Indeksowy Globalnych Obligacji	0,60%	0,30%
Subfundusz Indeksowy Akcji Rynków Wschodzących	0,60%	0,30%

Informacje dodatkowe:

Dla Subfunduszu Indeksowy Akcji Amerykańskich, Subfunduszu Indeksowy Akcji Europejskich, Subfunduszu Indeksowy Globalnych Obligacji, Subfunduszu Indeksowy Akcji Rynków Wschodzących minimalna pierwsza wpłata wynosi 10.000zł, a kolejna wpłata wynosi 1.000zł. Dla pozostałych Subfunduszy kategorii jednostek A, minimalna pierwsza wpłata i kolejna wpłata wynoszą 100zł.

* Promocja trwa od dnia **01.02.2026 do 31.01.2027 r.** włącznie i polega na obniżeniu opłaty manipulacyjnej od zleceń nabycia jednostek uczestnictwa kat. A na rejestry standardowe subfunduszy Millennium FIO i Millennium SFIO. W przypadku zleceń nabycia składanych za pośrednictwem **Millenetu i Aplikacji mobilnej, opłata manipulacyjna w ofercie promocyjnej wynosi 0%**. 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. Samo potwierdzenie zlecenia przy użyciu autoryzacji mobilnej, nie stanowi złożenia zlecenia za pośrednictwem Millenetu lub Aplikacji mobilnej.

***) Stawki opłat manipulacyjnych, w przypadku zleceń nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A na rejestry standardowe, w ramach wszystkich subfunduszy Millennium FIO i Millennium SFIO, składanych za pośrednictwem Millenetu i aplikacji mobilnej poza okresem objętym promocją obniżone są o 50%. Obniżona stawka dotyczy Klientów indywidualnych, Prestige i Bankowości Prywatnej.

Indywidualnie negocjowana zniżka w opłacie manipulacyjnej pobieranej przy zleceniach nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A może nastąpić tylko w przypadku Klientów segmentu Bankowości Prywatnej. Obniżona stawka nie dotyczy zleceń nabycia na rejestry w ramach Planów Oszczędnościowych tj. CPI, PSO, PI Maluch.

Jednostki uczestnictwa kategorii B (opłata manipulacyjna pobierana przy zleceniach odkupienia)					
Fundusz inwestycyjny	Okres inwestycji w Funduszu*				
	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**				
Subfundusz Akcji	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Dynamicznych Spółek	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Stabilnego Wzrostu	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Obligacji Klasyczny	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Instrumentów Dłużnych	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Millennium SFIO	Stawka**				
Subfundusz Multistrategia	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Obligacji Uniwersalny	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Plan Spokojny	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%

Informacje dodatkowe

*Okres inwestycji – okres liczony od daty realizacji zlecenia nabycia subfunduszu do daty realizacji zlecenia odkupienia subfunduszu w ramach jednego funduszu (Millennium FIO albo Millennium SFIO).

**Stawka pobierana od kwoty zlecenia odkupienia brutto, tzn. przed pobraniem ewentualnego podatku dochodowego.

Minimalna pierwsza wpłata do subfunduszy kategorii jednostek B wynosi 2000 PLN, następne wpłaty 1000 PLN.

Stawki opłat manipulacyjnych dla jednostek uczestnictwa kategorii B obowiązują dla zleceń na rejestrach założonych od dnia 14 maja 2016 r.

PROGRAM INWESTYCYJNY MILLENNIUM - Zlecenia nabycia nie są przyjmowane***

Jednostki uczestnictwa kategorii B (opłata manipulacyjna pobierana przy zleceniach odkupienia)

Plany w ramach Programu	Okres inwestycji w Programie*		
	Do 12 miesięcy włącznie	Powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy włącznie	Powyżej 24 miesięcy
	Stawka**		
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:

Minimalna wpłata w ramach Programu Inwestycyjnego Millennium wynosi 200 PLN

W ramach Programu Inwestycyjnego Millennium oferowane są jednostki uczestnictwa kategorii B.

*Okres inwestycji – okres liczony od daty realizacji zlecenia nabycia subfunduszu w ramach Programu, do daty realizacji zlecenia odkupienia subfunduszu w ramach Programu.

**Stawka pobierana od kwoty zlecenia odkupienia brutto, tzn. przed pobraniem ewentualnego podatku dochodowego.

*** Realizowane są wyłącznie zlecenia kolejnego nabycia na już otwarte rejestry przed dniem 4.10.2021 r.

Szczegółowe informacje dot. Programu Inwestycyjnego Millennium oraz zasad pobierania opłat zawarte są w Regulaminie Programu Inwestycyjnego Millennium. Aktualna treść ww. Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa – www.millenniumtfi.pl

Zasady naliczania opłat manipulacyjnych

Nabycie jednostek uczestnictwa kategorii A

Przy zleceniu nabycia Jednostek Uczestnictwa kategorii A do naliczenia opłaty manipulacyjnej brana jest pod uwagę wysokość wpłaty.

Odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii B

Przy zleceniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii B do naliczenia opłaty manipulacyjnej brana jest pod uwagę okres inwestycji od daty realizacji pierwszego nabycia danych jednostek uczestnictwa kategorii B, przy czym złożenie zlecenia zamiany pomiędzy subfunduszami nie przerywa okresu inwestycji w danym funduszu. Na podstawie złożonego zlecenia odkupienia, Fundusz w pierwszej kolejności odkupuje jednostki uczestnictwa nabyte przez Klienta najwcześniej.

Odkupienie jednostek uczestnictwa kategorii C

Przy zleceniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii C do naliczenia opłaty manipulacyjnej brana jest pod uwagę okres inwestycji. Okres inwestycji jest liczony od daty realizacji pierwszego nabycia otwierającego rejestr subfunduszu. W przypadku, gdy w wyniku zlecenia zamiany pomiędzy subfunduszami, zostanie otwarty nowy rejestr, wówczas okres inwestycji liczony będzie od nowa, tj. od daty utworzenia nowego rejestru. Przy zleceniu odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii C otwartych w ramach Usługi doradztwa inwestycyjnego świadczonej przez Bank Millennium S.A., opłata nie jest pobierana.

Zamiana jednostek uczestnictwa kategorii A, B i C

Zlecenie **zamiany** to jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa (kategorii A, B albo C) jednego subfunduszu Millennium FIO lub SFIO i nabycie jednostek uczestnictwa tej samej kategorii innego subfunduszu wydzielonego w ramach funduszu Millennium FIO lub SFIO.

W przypadku zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa opłata manipulacyjna nie jest pobierana, z wyłączeniem rejestrów otwieranych w ramach produktów specjalnych. Zasady pobierania opłat w przypadku produktów specjalnych określone są w poszczególnych regulaminach produktów specjalnych. W przypadku zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy dwoma subfunduszami wydzielonymi w ramach dwóch odrębnych funduszy (Millennium FIO oraz SFIO) może zostać pobrany podatek od zysków kapitałowych w wysokości 19%.

Reinwestycja jednostek uczestnictwa kategorii A

Reinwestycja to ponowna wpłata środków w ramach tego samego subfunduszu w ciągu 60 dni od ich wycofania. Przy reinwestycji opłata manipulacyjna nie jest pobierana.

Jeżeli zlecenie nabycia w ramach reinwestycji złożone jest na kwotę wyższą od kwoty odkupień brutto dokonanych w ciągu 60 dni poprzedzających dzień złożenia zlecenia nabycia w ramach reinwestycji - opłata manipulacyjna zostanie pobrana od różnicy kwoty nabycia i kwoty odkupień.

Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej przy nabywaniu jednostek uczestnictwa kategorii A w ramach reinwestycji przysługuje jeden raz w roku kalendarzowym, przy czym decyduje data zrealizowania zlecenia. Aby zlecić transakcję reinwestycji poprzez system bankowości elektronicznej Millenet, zalecamy dokonanie wpłaty bezpośredniej. W tym celu należy w tytule przelewu wpisać „Reinwestycja”.

Produkty specjalne w oparciu o fundusze z jednostkami uczestnictwa kategorii A

Tabela opłat dla Indywidualnych Kont Emerytalnych – opłata za otwarcie IKE

Otwarcie Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE), w tym również jeżeli IKE otwierane jest wypłatą transferową z innej instytucji, a także wpłaty dokonane w związku z nabyciem jednostek uczestnictwa w ramach zawartej umowy o prowadzenie IKE, zwolnione są z opłaty manipulacyjnej pobieranej przy nabyciu jednostek uczestnictwa kategorii A.

PSO – Plan Systematycznego Oszczędzania (zlecenia pierwszego nabycia nie są przyjmowane)

Patrz Regulamin Planu Systematycznego Oszczędzania (PSO).

CPI – Celowy Program Inwestycyjny - (zlecenia pierwszego nabycia nie są przyjmowane)

Patrz Regulamin Celowego Programu Inwestycyjnego (CPI).

PI Maluch – Program Inwestycyjny Maluch (zlecenia pierwszego nabycia nie są przyjmowane)

Patrz Regulamin uczestnictwa w Programie Inwestycyjnym Maluch Millennium TFI.

Produkty specjalne w oparciu o fundusze z jednostkami uczestnictwa kategorii B

Plan Millennium DuetPlus (zlecenia pierwszego nabycia nie są przyjmowane)

Patrz Regulamin Planu Millennium DuetPlus. Wartość wpłaty minimalnej do funduszu w ramach Planu Millennium DuetPlus wynosi 1 000 PLN.

Plan Inwestycyjny Millennium FIO (zlecenia pierwszego nabycia nie są przyjmowane)

Patrz Regulamin Planu Inwestycyjnego Millennium FIO. Wartość wpłaty minimalnej do funduszu w ramach Planu Inwestycyjnego Millennium FIO wynosi 1 000 PLN.

Program Inwestycyjny Przyszłość + (zlecenia pierwszego nabycia nie są przyjmowane)

Patrz Regulamin Programu Inwestycyjnego Przyszłość +

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

3. Goldman Sachs TFI

1. Opłaty dystrybucyjne.

Opłata Dystrybucyjna jest pobierana w walucie polskiej.

Przy pobieraniu Opłaty Dystrybucyjnej stosowana jest zasada kumulacji, co oznacza, że określając procentową stawkę Opłaty Dystrybucyjnej dla nabyć uwzględnia się wartość wszystkich jednostek uczestnictwa Uczestnika zgromadzonych w ramach jego Numeru Uczestnika, łącznie z bieżącą wpłatą, a w przypadku Konwersji/Zamiany wartość wszystkich jednostek uczestnictwa Uczestnika zgromadzonych w ramach jego Numeru Uczestnika.

Stawka Opłaty Dystrybucyjnej pobieranej w związku z realizacją Konwersji/Zamiany stanowi różnicę pomiędzy stawką Opłaty Dystrybucyjnej w funduszu docelowym i stawką Opłaty Dystrybucyjnej w funduszu źródłowym. Opłata Dystrybucyjna pobierana w związku z realizacją Konwersji/Zamiany należna jest jedynie wtedy, gdy stawka Opłaty Dystrybucyjnej w funduszu, do którego następuje Konwersja/Zamiana, jest wyższa od stawki tej opłaty w funduszu, którego Jednostki Uczestnictwa są konwertowane/zamieniane.

O zastosowaniu opłat określonych w Tabeli Opłat decyduje:

- data zaksięgowania wpłaty na rachunku bankowym funduszu albo data otrzymania zlecenia otwarcia rejestru, w zależności, która z tych dat jest późniejsza – w przypadku pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa,
- data zaksięgowania wpłaty na rachunku bankowym funduszu – w przypadku nabywania jednostek uczestnictwa w drodze wpłaty na rachunek bankowy funduszu przez Uczestnika posiadającego otwarty rejestr (Wpłaty Bezpośrednie),
- data otrzymania zlecenia przez Agenta Transferowego – w przypadku nabywania jednostek uczestnictwa w drodze Konwersji/Zamiany.

2. Opłata za Konwersję / Zamianę.

Opłata za Konwersję / Zamianę wynosi 0% (opłata nie jest pobierana).

Opłata za Konwersję / Zamianę nie jest tożsama z Opłatą Dystrybucyjną. Zasady pobierania Opłaty Dystrybucyjnej przy realizacji zlecenia Konwersji / Zamiany, w tym zasady zwolnienia od Opłaty Dystrybucyjnej, zostały szczegółowo opisane w punkcie dot. Opłat Dystrybucyjnych.

4. Investors TFI

Opłata manipulacyjna naliczana jest w dwóch sytuacjach:

1. podczas realizacji zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa, w tym również podczas nabywania jednostek uczestnictwa wpłatą bezpośrednią
2. podczas realizacji zlecenia konwersji lub zamiany jednostek uczestnictwa

Nabycie

Stawka opłaty manipulacyjnej określona jest w Tabeli opłat manipulacyjnych i jest uzależniona od funduszu, do którego jest dokonywana wpłata.

Przy pobieraniu opłaty manipulacyjnej stosowana jest zasada kumulacji. Oznacza to, że jeżeli uczestnik funduszu ma już na Rejestrze Uczestnika, na który dokonywana jest wpłata, jednostki uczestnictwa, to stosowana jest stawka odpowiednia dla kwoty wpłaty powiększonej o wartość tych jednostek w dniu wpłaty.

Konwersja/Zamiana

Próg opłaty manipulacyjnej określa się w oparciu o wartość zamienianych/konwertowanych Jednostek uczestnictwa rejestru źródłowego, powiększoną o wartość jednostek uczestnictwa rejestru docelowego będącego w posiadaniu uczestnika.

Opłata manipulacyjna przy konwersji/zamianie jest pobierana przy każdej transakcji, w której Klient przynosi środki z subfunduszu tańszego do droższego.

Stawka opłaty stanowi różnicę między stawką w Subfunduszu Docelowym a stawką w Subfunduszu Źródłowym.

Reinwestycja

Uwaga: Prawo do reinwestycji dotyczy zleceń odkupienia zrealizowanych najpóźniej wg daty wyceny do 30 stycznia 2026r.

Nie pobiera się opłaty manipulacyjnej od jednorazowego nabycia jednostek uczestnictwa danego subfunduszu lub funduszu bez wyodrębnionych subfunduszy na rejestry zwykłe, do wysokości kwoty, będącej wartością jednostek uczestnictwa tego subfunduszu lub funduszu bez wydzielonych subfunduszy, odkupionych z rejestrów zwykłych w okresie nie dłuższym niż 90 dni kalendarzowych licząc do dnia wyceny zlecenia nabycia (reinwestycja). Zwolnienie niniejsze przysługuje jeden raz w roku kalendarzowym, pod warunkiem, że okres pomiędzy dniem (-ami)

wyceny, w którym odkupiono uprzednio nabyte jednostki uczestnictwa, a dniem wyceny, w którym zostało zrealizowane zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa nie przekracza 90 dni kalendarzowych.

Warunkiem uznania nabycia jednostek uczestnictwa jako reinwestycji jest złożenie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa na rejestr zwykły z wyraźną adnotacją „reinwestycja” oraz ze wskazaniem dnia(dni) wyceny zlecenia(zleceń) odkupienia z rejestrów zwykłych, którego(-ych) dotyczy reinwestycja.

W przypadku, gdy:

- wartość zlecenia nabycia w ramach reinwestycji przekracza wartość jednostek uczestnictwa odkupionych na podstawie wskazanych zleceń odkupienia, lub
- dzień wyceny jednego lub kilku wskazanych zleceń odkupienia jest wcześniejszy niż 90 dni kalendarzowych, licząc do dnia wyceny zlecenia nabycia objętego reinwestycją, lub
- jedno lub kilka wskazanych zleceń odkupienia zostało zrealizowane z rejestru (rejestrów) prowadzonych w ramach Planów Systematycznego Inwestowania, w rozumieniu Art. 17 Statutu Funduszu od różnicy wartości nabycia jednostek uczestnictwa i wskazanych zleceń odkupienia, zrealizowanych z rejestrów zwykłych nie wcześniej niż 90 dni kalendarzowych przed dniem wyceny nabycia w ramach reinwestycji, opłata manipulacyjna zostanie pobrana zgodnie z ogólnymi zasadami.

5. Esaliens TFI

Opłaty manipulacyjne za konwersje/zmiany.

W przypadku zlecenia konwersji albo odpowiednio zamiany pobierana jest opłata manipulacyjna w wysokości stanowiącej różnicę między wysokością opłaty, która zostałaby pobrana przy zbyciu jednostek funduszu/subfunduszu, którego jednostki są zbywane w wyniku konwersji albo odpowiednio zamiany, a sumy opłat, które zostały pobrane za zbycie jednostek podlegających odkupieniu w ramach konwersji albo odpowiednio za zbycie jednostek podlegających zamianie. Opłata pobierana jest pod warunkiem, że różnica ta jest dodatnia.

Tabela opłat manipulacyjnych dla Celowych Planów Oszczędnościowych (CPO)

Tabela I. Plany oparte o nabywanie jednostek uczestnictwa

Esaliens Subfundusz Akcji i Esaliens Subfundusz Medycyny i Nowych Technologii			Esaliens Senior FIO			Esaliens Subfundusz Obligacji		
Docelowa wartość wpłat	Opłata początkowa (%)	Opłaty dla kolejnych wpłat (%)	Docelowa wartość wpłat	Opłata początkowa (%)	Opłaty dla kolejnych wpłat (%)	Docelowa wartość wpłat	Opłata początkowa (%)	Opłaty dla kolejnych wpłat (%)
mniej niż 25 000	2,4	0	mniej niż 25 000	1,6	0	mniej niż 25 000	0,40	0
od 25 000 do mniej niż 50 000	2,2	0	od 25 000 do mniej niż 50 000	1,2	0	od 25 000 do mniej niż 50 000	0,28	0
od 50 000 do mniej niż 100 000	1,6	0	od 50 000 do mniej niż 100 000	0,8	0	od 50 000 do mniej niż 100 000	0,20	0
od 100 000 do mniej niż 500 000	1,0	0	od 100 000 do mniej niż 500 000	0,6	0	od 100 000 do mniej niż 500 000	0,16	0
500 000 i więcej	0,6	0	500 000 i więcej	0,4	0	500 000 i więcej	0,12	0

Wyliczenie opłaty manipulacyjnej dla CPO: od docelowej wartości wpłat: zadeklarowana pojedyncza wpłata x 12 miesięcy x liczba lat trwania CPO. Opłata manipulacyjna za konwersje/zamiany nie dotyczy CPO.

II. OPŁATY ZA ZARZĄDZANIE

I. Millennium TFI

Jednostki uczestnictwa kategorii A oraz jednostki uczestnictwa kategorii B

Produkty specjalne w oparciu o jednostki uczestnictwa kategorii A oraz o jednostki uczestnictwa kategorii B

Subfundusz	Maksymalna opłata według statutów	Opłata pobierana
Millennium FIO:		
Obligacji Klasyczny	1,50%	1,15%
Instrumentów Dłużnych	2,00%	1,30%
Stabilnego Wzrostu	2,00%	1,70%
Cyklu Koniunkturalnego	2,00%	1,90%
Akcji	2,00%	2,00%
Dynamicznych Spółek	2,00%	2,00%

Subfundusz	Maksymalna opłata według statutów	Opłata pobierana
Millennium SFIO:		
Plan Wyważony	2,00%	1,80%
Obligacji Uniwersalny	2,00%	1,30%
Plan Spokojny	2,00%	1,60%
Top Sectors	2,00%	2,00%
Multistrategia	2,00%	1,90%
Plan Aktywny	2,00%	2,00%
Indeksowy Akcji Amerykańskich	0,50%	0,50%
Indeksowy Akcji Europejskich	0,50%	0,50%
Indeksowy Globalnych Obligacji	0,50%	0,50%
Indeksowy Akcji Rynków Wschodzących	0,50%	0,50%

Jednostki uczestnictwa kategorii C

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

2. Goldman Sachs TFI

Zestawienie aktualnych stawek opłat za administrację i zarządzanie pobieranych od aktywów netto Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs

Subfundusz	Oplata pobierana
Goldman Sachs Parasol FIO	
Goldman Sachs Subfundusz Konserwatywny	0,60%
Goldman Sachs Subfundusz Obligacji	1,13% + oplata za wynik*
Goldman Sachs Krótkoterminowy Obligacji	0,87% + oplata za wynik*
Goldman Sachs Subfundusz Stabilnego Wzrostu	2,00% + oplata za wynik*
Goldman Sachs Subfundusz Zrównoważony	2,00% + oplata za wynik*
Goldman Sachs Subfundusz Akcji	2,00% + oplata za wynik*
Goldman Sachs Subfundusz Średnich i Małych Spółek	2,00% + oplata za wynik*
Goldman Sachs Akcji Polskich Plus	2,00% + oplata za wynik*

* Maksymalnie 20% od różnicy między wzrostem Wartości Aktywów Netto funduszu na Jednostkę Uczestnictwa a wzrostem wartości benchmarku w skali roku.

Subfundusz	Oplata pobierana
Goldman Sachs SFIO	
Goldman Sachs Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych	1,80%
Goldman Sachs Subfundusz Spółek Dywidendowych USA	1,80%
Goldman Sachs Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych	1,80%
Goldman Sachs Subfundusz Japonia	1,80%
Goldman Sachs Subfundusz Indeks Surowców	1,50%
Goldman Sachs Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących	1,80%
Goldman Sachs Subfundusz Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	1,80%
Goldman Sachs Subfundusz Total Return	2,00%
Goldman Sachs Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)	1,58%
Goldman Sachs Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego	1,66%
Goldman Sachs Subfundusz Konserwatywny Plus	0,50%

3. Investors TFI

Towarzystwo pobiera z tytułu zarządzania i reprezentacji funduszu wynagrodzenie w wysokości określonej w poniższej tabeli wyrażonej jako % średniej wartości aktywów netto funduszu przypadającej na jednostki uczestnictwa w skali roku (p.a.).

Subfundusz	Maksymalna opłata według statutów (zapis statutowy)	Oplata pobierana
Investor Parasol SFIO		
Investor Gold	2,00%	2,00%
Investor Niemcy	2,00%	1,40%
Investor Rynków Wschodzących	2,00%	1,40%
Investor Rosja (fundusz w likwidacji)	2,00%	1,40%
Investor Turcja	2,00%	2,00%
Investor Indie i Chiny	2,00%	1,40%
Investor Quality	2,00%	2,00% + zmienna*
Investor Sektora Nieruchomości	2,00%	1,40%
Investor Nowych Technologii	2,00%	2,00% + zmienna*
Investor Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy	1,50%	0,50% + zmienna*
Investor Konserwatywny	1,50%	1,00% + zmienna*

Subfundusz	Maksymalna opłata według statutów (zapis statutowy)	Oplata pobierana
Investor Parasol FIO		
Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu	2,00%	2,00% + zmienna*
Investor Akcji	2,00%	2,00% + zmienna*
Investor Top Małych i Średnich Spółek	2,00%	2,00% + zmienna*
Investor Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	2,00%	2,00% + zmienna*
Investor Zrównoważony	2,00%	2,00% + zmienna*
Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	2,00%	2,00% + zmienna*
Investor Obligacji Uniwersalny	2,00%	1,10% + zmienna*
Investor Oszczędnościowy	1,40%	0,80% + zmienna*

* Oplata zmienna 20% zysku ponad benchmark.

4. Esaliens TFI

Tabela dotycząca stałego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie. Wynagrodzenie stałe Towarzystwa za zarządzanie pobierane jest od wartości aktywów w skali roku liczonego jako 360 dni, wg aktualnie obowiązujących stawek wskazanych poniżej.

Fundusz / Subfundusz	Oplata pobierana
Esaliens Subfundusz Akcji	1,96%
Esaliens Subfundusz Medycyny i Nowych Technologii	1,96%
Esaliens Senior FIO	1,96%
Esaliens Obligacji Uniwersalny	1,50%
Esaliens Subfundusz Konserwatywny	0,8%

Tabela dotycząca zmiennego wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie.

Wynagrodzenie zmienne Towarzystwa za zarządzanie ESALIENS Senior FIO oraz subfunduszami wydzielonymi w ramach ESALIENS Parasol FIO kalkulowane jest jako 20% od wyniku funduszu/subfunduszu powyżej zmiany benchmarku wskazanego w tabeli niżej w okresie rozliczeniowym wynoszącym jeden rok. Warunkiem naliczenia opłaty za wyniki jest odrobienie ewentualnych słabszych wyników funduszu/subfunduszu względem wskazanego benchmarku w okresie odniesienia, który wynosi 5 lat. Opłata za wyniki może być naliczona, jeśli wynik funduszu/subfunduszu jest ujemny, ale wyższy niż wynik benchmarku. Szczegóły dostępne w prospektach informacyjnych.

ESALIENS Senior FIO
Benchmark (na potrzeby wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie): 60% TBSP Index + 20% MSCI Poland Index + 20% WIRON 3M

ESALIENS Parasol FIO	
Subfundusz	Benchmark (na potrzeby wynagrodzenia zmiennego za zarządzanie)
ESALIENS Akcji	90% MSCI Poland Index + 10% WIRON
ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	90% MSCI World Health Care Index + 10% WIRON
Esaliens Obligacji Uniwersalny	90% TBSP Index + 10% WIRON
ESALIENS Konserwatywny	WIRON 3M

Informacja Banku Millennium SA o otrzymywanym wynagrodzeniu:

Bank Millennium SA otrzymuje od wszystkich funduszy oferowanych przez Bank wynagrodzenie w wysokości 100% opłaty manipulacyjnej od każdego zlecenia nabycia, konwersji/zamiany lub odkupienia tytułów uczestnictwa (jeżeli opłaty są pobierane). Dodatkowo otrzymuje od podmiotu zarządzającego funduszem 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."

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 dla inwestorów, 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 r.

Wspólna Tabela Opłat obowiązuje dla zleceń przyjętych w Banku począwszy od dnia 30 marca 2026 r.