

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

## Subfundusz Plan Aktywny

Millennium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kategoria jednostki uczestnictwa: A (reprezentatywna dla kategorii B i C)

zarządzany przez Millennium TFI S.A. należące do grupy Banku Millennium

Nr w rejestrze funduszy inwestycyjnych – 182

### CELE I POLITYKA INWESTYCYJNA

Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat oraz osiąganie przychodów z lokat netto.

Subfundusz lokuje nie mniej niż 60% aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy o charakterze udziałowym. W portfelu tytułów uczestnictwa funduszy o charakterze udziałowym znajdują się tytuły uczestnictwa funduszy inwestujących w akcje spółek z Europy, Stanów Zjednoczonych, Japonii oraz z krajów rozwijających się tzw. Emerging Markets. Alokaacja pomiędzy poszczególnymi klasami tytułów uczestnictwa jest dokonywana na podstawie przewidywań średnioterminowych trendów na poszczególnych rynkach. Minimalny udział tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych i instrumentów udziałowych wynosi 70% aktywów Subfunduszu.

Wartość aktywów Subfunduszu charakteryzuje się dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela. Przedmiotem inwestycji Subfunduszu są tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych inwestujących głównie w akcje. Ceny akcji podlegają dużym wahaniom i mogą mieć znaczący wpływ na zmienność aktywów netto Subfunduszu.

Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą dokonać transakcji nabycia, odkupienia i zamiany jednostek każdego dnia wyceny (z zastrzeżeniem dni, w których dokonano zawieszenia umorzeń w wyniku nadzwyczajnych okoliczności).

Subfundusz zawiera umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak również w celu sprawnego zarządzania portfelem.

Subfundusz inwestuje w lokaty denominowane w walutach obcych.

Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla osób, które zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 5 lat.

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

Subfundusz nie posiada wzorca (benchmark) służącego do jego oceny.

Niniejszy Subfundusz spełnia warunki, o których mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR i promuje aspekty środowiskowe lub społeczne. Subfundusz promuje aspekty środowiskowe lub społeczne poprzez uwzględnianie tych aspektów w kryteriach doboru lokat oraz stosowane limity i ograniczenia inwestycyjne. Osiągnięcie aspektów środowiskowych lub społecznych jest dokonywane głównie poprzez lokowanie minimum 30% aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne, bądź które mają na celu zrównoważone inwestycje w rozumieniu art. 8 lub 9 SFDR. Szczegółowe informacje znajdują się na stronie [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl).

### PROFIL RYZYKA I ZYSKU

|     | Niższe ryzyko            |   |   | Wyższe ryzyko            |   |   |   |
|-----|--------------------------|---|---|--------------------------|---|---|---|
|     | Potencjalnie niższy zysk |   |   | Potencjalnie wyższy zysk |   |   |   |
| PLN | 1                        | 2 | 3 | 4                        | 5 | 6 | 7 |
| EUR | 1                        | 2 | 3 | 4                        | 5 | 6 | 7 |
| USD | 1                        | 2 | 3 | 4                        | 5 | 6 | 7 |

Obliczona wartość wskaźnika ryzyka i zysku oparta jest na stopach zwrotu reprezentatywnego portfela modelowego Subfunduszu. Dane te mogą nie odzwierciedlać przyszłych wyników Subfunduszu. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie jest równoznaczna z inwestycją całkowicie pozbawioną ryzyka.

Wskaźnik ryzyka dla jednostek uczestnictwa wycenianych w PLN kwalifikuje Subfundusz do kategorii 6, co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z dużym ryzykiem. Akcje, stanowiące pośrednio główną kategorię lokat, są instrumentami o wysokim poziomie ryzyka. Jednostki uczestnictwa wycenione w EUR i USD mogą posiadać inną klasę ryzyka, uwzględniając zmienność kursu walutowego. Jednostki uczestnictwa w walutach obcych nie są aktualnie przez Fundusz zbywane.

Pozostałe ryzyka mające istotne znaczenie dla Subfunduszu:

>**Ryzyko kredytowe:** istnieje ryzyko, że emitent papierów dłużnych wchodzących w skład aktywów funduszu zagranicznego nie będzie zdolny do zapłaty odsetek lub zwrotu kapitału.

>**Ryzyko płynności:** istnieje możliwość, że fundusz zagraniczny, którego tytuły uczestnictwa znajdują się w aktywach Subfunduszu zawiesi realizację odkupień.

>**Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów:** jeżeli Depozytariusz zaprzestanie świadczenia wszystkich lub części usług na rzecz Subfunduszu mogą wystąpić ograniczenia w zakresie dostępu do aktywów.

>**Ryzyko rozliczenia:** transakcje zawarte przez Subfundusz mogą nie zostać rozliczone w terminach zgodnych z zawartymi umowami. Może to wpłynąć na zwiększenie kosztów Subfunduszu związanych z finansowaniem nierozliczonych transakcji.

>**Ryzyko walutowe:** inwestycje w lokaty denominowane w walutach obcych będą odbywać się głównie w EUR i USD. Zmiany kursów walut mogą wpływać na wartość jednostki uczestnictwa Subfunduszu. Ryzyko walutowe wynikające z ekspozycji w instrumenty denominowane w walutach obcych może być częściowo lub w pełni zabezpieczone.

Więcej o ryzykach inwestycji w Subfundusz można przeczytać w prospekcie w rozdziale 3 pkt 3 części dotyczącej Subfunduszu.

**OPŁATY**

**Jednorazowe opłaty pobierane przed zainwestowaniem lub po zainwestowaniu:**

|                      | JU kat. A | JU kat. B | JU kat. C |
|----------------------|-----------|-----------|-----------|
| Opłata za nabycie:   | 5,00%     | brak      | 4,00%     |
| Opłata za umorzenie: | brak      | 5,00%     | 3,00%     |

Jest to maksymalna stawka, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed ich zainwestowaniem / przed wypłaceniem środków z inwestycji.

**Opłaty pobierane z funduszu w ciągu roku:**

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| Opłaty bieżące JU kat. A i B | 2,58% |
| Opłaty bieżące JU kat. C     | 2,43% |

**Opłaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych:**

|                                |      |
|--------------------------------|------|
| Opłata za wyniki kat. A, B i C | brak |
|--------------------------------|------|

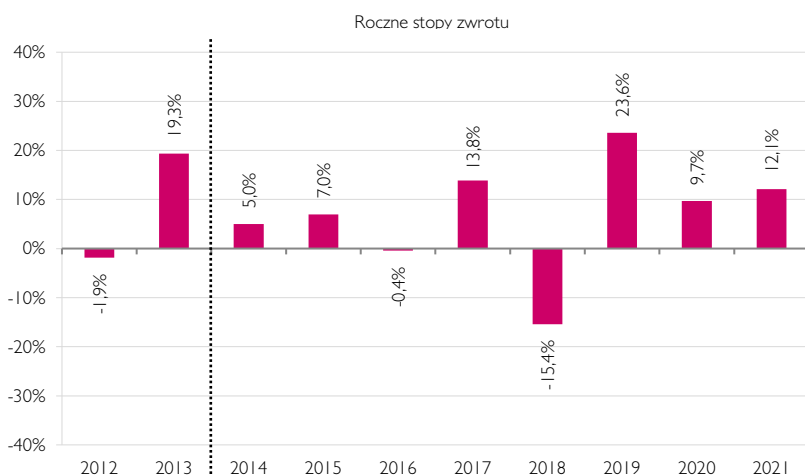
Opłaty za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa kategorii A, B i C podawane są w wysokości maksymalnej. W określonych przypadkach Inwestor może ponosić niższe opłaty. Informacje o aktualnej wysokości opłat można uzyskać u dystrybutorów.

Podany wskaźnik opłat bieżących dla kategorii A, B i C przedstawia wydatki Subfunduszu w roku 2021. Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat. Wysokość aktualnych opłat bieżących w kolejnych latach może ulegać zmianie.

Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów działania Subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i wprowadzania do obrotu. Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.

Więcej informacji na temat opłat można znaleźć w prospekcie w rozdziale 3 w części dotyczącej Subfunduszu w pkt 6. Prospekt dostępny jest na stronie internetowej [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl) oraz u dystrybutorów.

**WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI**



Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji podobnych rezultatów inwestycji w przyszłości.

Subfundusz rozpoczął działalność 22 sierpnia 2005 r. 4 października 2013 r. Subfundusz Akcji Amerykańskich zmienił swoją politykę inwestycyjną i został przekształcony w Subfundusz Globalny Akcji (linia przerywana). 4 października 2021 r. Subfundusz zmienił nazwę z Subfunduszu Globalny Akcji na Subfundusz Plan Aktywny.

Wyniki przedstawiono w PLN z uwzględnieniem opłat bieżących.

Więcej informacji o wynikach osiągniętych w przeszłości można znaleźć w prospekcie w rozdziale 3 w części dotyczącej Subfunduszu w pkt 7.

**INFORMACJE PRAKTYCZNE**

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

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) oraz u dystrybutorów. 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 Funduszu Millennium SFIO na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi. Prospekt informacyjny oraz raporty okresowe sporządza się dla całego Funduszu parasolowego. Dla ochrony Inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego Subfunduszu są z mocy prawa wydzielone z aktywów i zobowiązań pozostałych Subfunduszy.

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 SFIO.

Inwestor ma prawo do zamiany jednostek Subfunduszu na jednostki innego subfunduszu wydzielonego w ramach funduszy zarządzanych przez Millennium TFI S.A. wyłącznie w ramach tej samej kategorii Jednostek Uczestnictwa. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w rozdziale 3 pkt 5 prospektu informacyjnego oraz u dystrybutorów. Przy zamianie jednostek uczestnictwa Inwestor może zostać obciążony opłatami manipulacyjnymi.

Kategorie Jednostek Uczestnictwa różnią się wyłącznie wysokością oraz sposobem pobierania opłaty manipulacyjnej. W pozostałym zakresie jednostka kategorii A jest jednostką reprezentatywną dla jednostki kategorii B i C.

Przedstawione wysokości opłat za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa dotyczą rejestrów zwykłych Subfunduszu. W przypadku nabycia i umorzenia jednostek uczestnictwa w produktach, takich jak IKE czy programy inwestycyjne, oferowanych na podstawie odrębnych umów, Inwestor może zostać obciążony opłatami w innej wysokości, określonymi w regulaminach tych produktów.

Polityka wynagrodzeń została udostępniona na stronie [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl).

Niniejsze kluczowe informacje dla Inwestorów są aktualne na dzień 29 lipca 2022 roku.