

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 Wyważony

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 co najmniej 60% swoich aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy o charakterze dłużnym i udziałowym oraz tytuły uczestnictwa funduszy o innym charakterze. Alokacja pomiędzy poszczególnymi klasami tytułów uczestnictwa jest dokonywana na podstawie przewidywań średnioterminowych trendów na poszczególnych rynkach. Udział tytułów uczestnictwa funduszy dłużnych i instrumentów dłużnych wynosi nie mniej niż 40% i nie więcej niż 80%, tytułów uczestnictwa funduszy o charakterze udziałowym i instrumentów udziałowych nie mniej niż 20% i nie więcej niż 50% oraz tytułów uczestnictwa funduszy o charakterze innym niż udziałowym i dłużnym, nie więcej niż 20% aktywów Subfunduszu.

Wartość aktywów Subfunduszu charakteryzuje się dużą zmiennością wynikającą ze składu portfela. Przedmiotem inwestycji Subfunduszu są częściowo tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych inwestujących w akcje, których ceny 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.

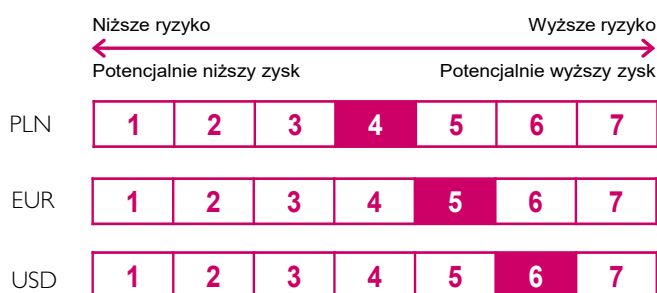
Zalecenie: Niniejszy Subfundusz może nie być odpowiedni dla osób, które zamierzają wycofać swoje środki przed upływem 3 lat.

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.

PROFIL RYZYKA I ZYSKU



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 4, co oznacza, że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z umiarkowanym ryzykiem. Akcje mogące stanowić pośrednio do 60% 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.

OPLĄTY

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	2,46%
Opłaty bieżące JU kat. C	2,31%

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.

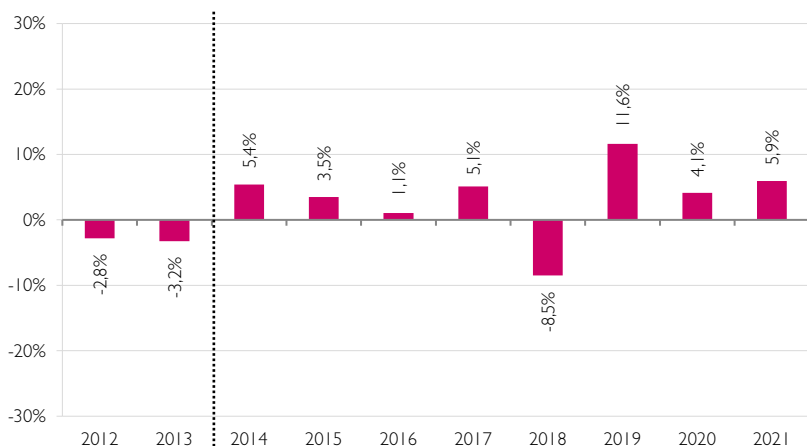
Podany wskaźnik opłat bieżących dla kategorii A, B i C przedstawia wydatki Subfunduszu w roku 2021. Roczne sprawozdanie finansowe Funduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat. Wysokość aktualnych opłat bieżących w kolejnych latach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

WYNIKI OSIĄGNIĘTE W PRZESZŁOŚCI

Roczne stopy zwrotu



Wyniki historyczne nie stanowią gwarancji podobnych rezultatów inwestycji w przyszłości.

Subfundusz rozpoczął działalność 22 sierpnia 2005 r. 4 października 2013 r. Subfundusz zmienił politykę inwestycyjną (linia przerywana) i został przekształcony z Subfunduszu BRIC w Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu. 4 października 2021 r. Subfundusz zmienił nazwę z Subfunduszu Globalny Stabilnego Wzrostu na Subfundusz Plan Wyważony.

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 oraz u dystrybutorów. 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 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.