

**Informacja ogólna o kosztach związanych ze
świadczeniem usług w zakresie Instrumentów i
Produktów Finansowych**

Dotyczy Klientów Indywidualnych
data:02.01.2016r.

Spis treści

- I. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy inwestycyjnych oferowanych Klientom indywidualnym
- II. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy inwestycyjnych nabywanych w ramach Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel
- III. Informacja ogólna o wynagrodzeniu otrzymywanym od Kontrahentów Banku Millennium S.A. w związku ze świadczeniem Usług Finansowych

I. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy inwestycyjnych oferowanych Klientom indywidualnym

Nazwa funduszu	Waluta	Opłata manipulacyjna	Maksymalna opłata za zarządzanie wskazana w statucie funduszu*	Opłata za zamianę (obejmuje również opłatę wyrównawczą)	Opłata za wyjście
MILLENNIUM FIO					
Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek	PLN	1,50% - 4,00%	4,00%	0	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Akcji	PLN	1,25% - 4,00%	4,00%	0	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	PLN	1,25% - 3,50%	4,00%	0	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu	PLN	0,60% - 2,50%	3,00%	0	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Instrumentów Dłużnych	PLN	0,75% - 1,50%	2,50%	0	0,00%
Millennium FIO Subfundusz Depozytowy	PLN	0,00% - 0,50%	2,00%	0	0,00%
Millennium SFIO					
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Akcji	PLN	1,50% - 2,50%	3,50%	0	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Absolute Return	PLN	1,50% - 2,50%	3,50%	0	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu	PLN	1,50% - 2,50%	3,50%	0	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Globalny Strategii Alternatywnych	PLN	1,50% - 2,50%	2,50%	0	0,00%
Millennium SFIO Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	PLN	0,20% - 0,50%	2,50%	0	0,00%
PROGRAMY SYSTEMATYCZNEGO OSZCZĘDZANIA					
PSO Millennium FIO Subfundusz Akcji	PLN	0,00% - 2,80%	4,00%	0,00% - 2,80%	0,00%
PSO Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	PLN	0,00% - 2,45%	4,00%	0,00% - 2,45%	0,00%
PSO Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu	PLN	0,00% - 1,75%	3,00%	0,00% - 1,75%	0,00%
PSO Millennium FIO Subfundusz Depozytowy	PLN	0,00% - 0,35%	2,00%	0,00% - 0,35%	0,00%
IKE Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek	PLN	0 zł**	4,00%	0,00%	0,00%-5,00%***
IKE Millennium FIO Subfundusz Akcji	PLN	0 zł**	4,00%	0,00%	0,00%-5,00%***
IKE Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	PLN	0 zł**	4,00%	0,00%	0,00%-5,00%***
IKE Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu	PLN	0 zł**	3,00%	0,00%	0,00%-5,00%***
IKE Millennium FIO Subfundusz Depozytowy	PLN	0 zł**	2,00%	0,00%	0,00%-5,00%***
CPI Millennium FIO Subfundusz Akcji	PLN	0,00% - 2,71%	4,00%	0,00%	0,00%
CPI Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek	PLN	0,00% - 2,71%	4,00%	0,00%	0,00%
CPI Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	PLN	0,00% - 2,71%	4,00%	0,00%	0,00%
CPI Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu	PLN	0,00% - 2,71%	3,00%	0,00%	0,00%
CPI Millennium FIO Subfundusz Depozytowy	PLN	0,00% - 2,71%	2,00%	0,00%	0,00%
PIM Millennium FIO Subfundusz Akcji	PLN	0,00% - 1,92%	4,00%	0,00%	0,00%
PIM Millennium FIO Subfundusz Dynamicznych Spółek	PLN	0,00% - 1,92%	4,00%	0,00%	0,00%
PIM Millennium FIO Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	PLN	0,00% - 1,92%	4,00%	0,00%	0,00%
PIM Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu	PLN	0,00% - 1,92%	3,00%	0,00%	0,00%
PIM Millennium FIO Subfundusz Depozytowy	PLN	0,00% - 1,92%	2,00%	0,00%	0,00%

* Wskazana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest opłatą maksymalną określoną w Prospekcie funduszu. Rzeczywista opłata za zarządzanie pobierana przez fundusz może być niższa niż opłata maksymalna wskazana w Prospekcie lub Skrócie Prospektu funduszu.

Szczegółowe opłaty i prowizje pobierane przez fundusze z tytułu realizacji zleceń nabycia i zbycia Tytułów Uczestnictwa określone są w tabelach opłat i prowizji poszczególnych towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz spółek zarządzających. Szczegółowe informacje o kosztach pobieranych przez dany fundusz oraz podatkach dostępne są w Prospekcie funduszu.

Obowiązujące tabele opłat i prowizji poszczególnych funduszy oraz Prospekty i Skróty Prospektów funduszy są dostępne dla klienta w Placówkach Banku oraz na stronie internetowej Banku - www.bankmillennium.pl

Opłata manipulacyjna (dystrybucyjna) - opłata pobierana jest przez fundusz od każdorazowej wpłaty do funduszu. Wysokość pobranej opłaty dystrybucyjnej może zależeć od rodzaju funduszu, wysokości wpłaty oraz bieżącej wartości środków zgromadzonych we wszystkich funduszach (zasada kumulacji).

Opłata za zarządzanie - podana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie jest wartością w skali roku. Opłata naliczana i pobierana od aktywów funduszu w proporcjonalnej części **dziennie, z dołu i i wliczona w dzienną wycenę netto tytułu uczestnictwa funduszu**.

Opłata za zamianę - opłata naliczana i pobierana jednokrotnie, przy zleceniu zamiany (nabyciu tytułów uczestnictwa subfunduszu za równowartość kwoty pochodzącej ze zbycia, tytułów uczestnictwa innego subfunduszu). Wysokość opłaty będzie równa różnicy stawki obowiązującej dla subfunduszu docelowego a stawki obowiązującej dla subfunduszu źródłowego. Zlecenia zamiany można dokonać tylko pomiędzy Subfunduszami wydzielonymi w ramach tego samego funduszu parasolowego zarządzanego przez Millennium TFI S.A.

Opłata za wyjście (umorzeniowa, za odkupienie) - opłata naliczana i pobierana jednokrotnie, z góry przy zbyciu funduszu.

Szczegółowe opłaty dotyczące Indywidualnego Konta Emerytalnego, Celowego Programu Inwestycyjnego, Planu Systematycznego Oszczędzania z funduszami inwestycyjnymi Millennium TFI znajdują się w Tabelach opłat lub Regulaminach tych produktów.

** Opłata za otwarcie Indywidualnego Konta Emerytalnego nie jest pobierana, również jeżeli IKE otwierane jest wypłatą transferową z innej instytucji. Dotyczy umów otwartych od 1.04.2015.

*** Dodatkowo TFI może pobrać opłatę stałą w wysokości 100 zł. Dotyczy umów otwartych do 15.06.2012

W zakresie świadczenia usług powierniczych obowiązuje Cennik usług dla Klientów Prestige.

II. Opłaty i prowizje w zakresie funduszy inwestycyjnych nabywanych w ramach Programu Inwestycyjnego Wygodny Portfel

Nazwa funduszu	Waluta	Opłata operacyjna *	Opłata dystrybucyjna **	Maksymalna opłata za zarządzanie wskazana w statucie funduszu*	Opłaty za ryzyko
Portfel Konserwatywny	PLN	0 PLN - 10 PLN	0,00% - 4,00%	1,60%	Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego**** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku*****
Portfel Stabilnego Wzrostu	PLN	0 PLN - 10 PLN	0,00% - 4,00%	1,60%	Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego**** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku*****
Portfel Dynamiczny Plus	PLN	0 PLN - 10 PLN	0,00% - 4,00%	1,60%	Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego**** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku*****
Portfel Cykliczny	PLN	0 PLN - 10 PLN	0,00% - 4,00%	1,60%	Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego**** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku*****

Szczegółowy wykaz opłat związanych z Programem Inwestycyjnym Wygodny Portfel znajduje się w Załączniku nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel - Tabela Opłat i limitów, który dostępny jest w placówkach Banku Millennium oraz na stronie www.bankmillennium.pl. Ubezpieczycielem jest Generali Życie TU SA.

* Opłata operacyjna pobierana jest Zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny. Opłata pobierana jest za: przeniesienie jednostek uczestnictwa, przekazanie informacji o wartości wykupu na wniosek Ubezpieczonego, przygotowanie i realizację przelewu pieniężnego. Szczegółowe informacje na temat wysokości w/w opłat operacyjnych znajdują się w Załączniku nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel - Tabela Opłat i Limitów.

** Opłata dystrybucyjna pobierana jest zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel w przypadku całkowitego lub częściowego wykupu polisy w okresie pierwszych czterech lat od zawarcia umowy. Opłata dystrybucyjna równa jest iloczynowi wartości polisy/odpowiedniej części wartości polisy oraz współczynnika opłaty dla danego roku polisowego, w którym następuje wykup częściowy lub wykup częściowy określonego w Tabeli Opłat i Limitów.

*** Opłata administracyjna za zarządzanie funduszami - podana w powyższej tabeli wysokość opłaty za zarządzanie to wartością w skali roku pobierana jest zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel. Opłata naliczana za każdy dzień obowiązywania Umowy w każdym Dniu wyceny Jednostki uczestnictwa. Opłata pobierana jest poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa każdego z Funduszy proporcjonalnie do ich udziału w Wartości polisy.

**** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego - wysokość opłaty uzależniona jest od aktualnego wieku ubezpieczonego i określona w Tabeli Opłat i Limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel. Opłata pobierana jest niezależnie w ramach Zakresu podstawowego oraz w ramach Zakresu dodatkowego ubezpieczenia poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku w dniu rozpoczęcia każdego Miesiąca polisy. Opłata pobierana jest proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w Wartości polisy.

***** Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku- wysokość opłaty jest stałą kwotą miesięczną określoną w Tabeli Opłat i Limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Inwestycyjny Wygodny Portfel. Opłata pobierana jest w ramach Zakresu dodatkowego ubezpieczenia poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa z Rachunku w dniu rozpoczęcia każdego Miesiąca polisy. Opłata pobierana jest proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w Wartości polisy.

W zakresie produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych Bank otrzymuje od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, które kalkulowane jest jako udział procentowy od przypisu składki (wpłacone przez klientów składki jednorazowe i dodatkowe) w danym okresie rozliczeniowym. Bank może otrzymać od zakładu ubezpieczeń dodatkowe wynagrodzenie po przekroczeniu określonego wolumenu wpłaconych składek.

Bank otrzymuje również od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, kalkulowane jako udział procentowy opłaty za zarządzanie pobieranej przez poszczególne fundusze inwestycyjne, których Tytuły Uczestnictwa zostały nabyte przez zakład ubezpieczeń zgodnie z dyspozycją Klientów. Udział procentowy otrzymywanej opłaty uzależniony jest od wartości aktywów pozyskanych przez zakład ubezpieczeń za pośrednictwem Banku.

III. Informacja ogólna o wynagrodzeniu otrzymywanym od Kontrahentów Banku Millennium S.A. w związku ze świadczeniem Usług Finansowych

W związku ze świadczeniem Usług Finansowych Klientom Banku Millennium S.A., Bank otrzymuje następujące wynagrodzenie:

A. Dystrybucja Produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych

W zakresie produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych Bank otrzymuje od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, które kalkulowane jest jako udział procentowy od przypisu składki (wplacone przez klientów składki jednorazowe i dodatkowe) w danym okresie rozliczeniowym. Bank może otrzymać od zakładu ubezpieczeń dodatkowe wynagrodzenie po przekroczeniu określonego wolumenu wpłaconych składek.

Bank otrzymuje również od zakładu ubezpieczeń wynagrodzenie z tytułu zawarcia i za obsługę ubezpieczenia, kalkulowane jako udział procentowy opłaty za zarządzanie pobieranej przez poszczególne fundusze inwestycyjne, których Tytuły Uczestnictwa zostały nabyte przez zakład ubezpieczeń zgodnie z dyspozycją Klientów. Udział procentowy otrzymywanej opłaty uzależniony jest od wartości aktywów pozyskanych przez zakład ubezpieczeń za pośrednictwem Banku.

B. Dystrybucja Tytułów Uczestnictwa (w tym Certyfikatów Inwestycyjnych)

Bank otrzymuje od towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzającej wynagrodzenie z tytułu prowadzenia dystrybucji Tytułów Uczestnictwa w wysokości:

- 100% opłat i prowizji za nabycie lub zamianę/konwersję Tytułów Uczestnictwa,

- od 50% do 100% opłat i prowizji za zbycie Tytułów Uczestnictwa,

faktycznie pobranych przez fundusz zgodnie z tabelą opłat manipulacyjnych obowiązującą dla danego funduszu, od uczestników, których zlecenia zostały przyjęte i przekazane do funduszu za pośrednictwem Banku.

Bank otrzymuje również wynagrodzenie kalkulowane jako udział procentowy w opłacie za zarządzanie pobieranej przez fundusz, w wysokości i na zasadach określonych w prospekcie funduszu, od średniej wartości aktywów netto funduszu, znajdujących się, w danym okresie rozliczeniowym, na rejestrach poszczególnych uczestników (Klientów Banku), których zlecenia są przyjmowane i przekazywane za pośrednictwem Banku. Wysokość udziału Banku w opłacie za zarządzanie pobieranej przez fundusze wynosi od 45% do 65%.

Wysokość udziału procentowego Banku w opłacie za zarządzanie, o którym mowa powyżej zależy od rodzaju funduszu (np. fundusz rynku pieniężnego, fundusz akcji), rodzaju Tytułów Uczestnictwa (np.. jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne), towarzystwa funduszy inwestycyjnych, jak również może być uzależniona od średniej wartości aktywów netto funduszu, znajdujących się łącznie na rejestrach Klientów Banku w funduszach zarządzanych przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub spółkę zarządzającą w danym okresie rozliczeniowym.

C. Przyjmowanie i przekazywanie Zleceń do Millennium Dom Maklerski S.A.(dalej Millennium DM)

Z tytułu świadczenia przez Bank usług na rzecz Millennium DM, Bank otrzymuje od Millennium DM wynagrodzenie w formie ryczałtu miesięcznego wynoszącego 60 % kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy prowizją należną Millennium DM zgodnie z obowiązującymi w Millennium DM tabelami opłat i prowizji, a wysokością opłat poniesionych przez Millennium DM z tytułu transakcji realizowanych na podstawie zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów Finansowych.

Z tytułu świadczenia przez Bank usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia i zbycia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Legg Mason Akcji Skoncentrowany, Millennium DM wypłaca Bankowi następujące wynagrodzenie:

- 80% opłaty za wydanie certyfikatu 'Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Legg Mason Akcji Skoncentrowany' pobieranej przez Millennium DM

- 100% udziału Domu Maklerskiego w opłacie za zarządzanie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Legg Mason Akcji Skoncentrowany. Udział Domu Maklerskiego w opłacie za zarządzanie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Legg Mason Akcji Skoncentrowany wynosi 50%.

- Na żądanie Klienta Bank przekazuje szczegółowe informacje odnośnie wynagrodzenia, o którym mowa w pkt A-C lub wskazuje sposób ich kalkulacji.