

Tabela Opłat Millennium TFI

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

Stawki opłat manipulacyjnych

Jednostki uczestnictwa kategorii A (opłata manipulacyjna pobierana przy zleceniach nabycia)	
Fundusz inwestycyjny	Stawka
Millennium FIO	
Subfundusz Akcji	1,50%
Subfundusz Dynamicznych Spółek	1,50%
Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	1,50%
Subfundusz Stabilnego Wzrostu	1,50%
Subfundusz Depozytowy	0,60%
Subfundusz Instrumentów Dłużnych	0,60%
Millennium SFIO	
Subfundusz Globalny Akcji	1,50%
Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu	1,50%
Subfundusz Absolute Return	1,50%
Subfundusz Globalny Strategii Alternatywnych	1,50%
Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	0,60%
Subfundusz Konserwatywny	0,80%
Informacje dodatkowe	
Minimalna wpłata do subfunduszy kategorii jednostek A wynosi 500 PLN.	
Zniżka w opłacie manipulacyjnej pobieranej przy zleceniach nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A może nastąpić tylko w przypadku Klientów segmentu Bankowości Prywatnej.	
Od 1 stycznia 2015 roku stawki opłat manipulacyjnych w przypadku zleceń nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A na rejestry zwykłe w ramach wszystkich subfunduszy Millennium FIO i Millennium SFIO składanych za pośrednictwem Millenet są obniżone o 50%. Obniżona stawka dotyczy Klientów indywidualnych, Prestige i Bankowości Prywatnej. Obniżona stawka nie dotyczy zleceń nabycia na rejestry w ramach Planów Oszczędnościowych tj. CPI, PSO, PIM.	

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 Depozytowy	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 Absolute Return	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Globalny Akcji	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Globalny Stabilnego Wzrostu	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Globalny Strategii Alternatywnych	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%
Subfundusz Konserwatywny	1,50%	1,25%	1,00%	0,50%	0,00%

Informacje dodatkowe

*Okres inwestycji – okres 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.

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.

Plan Millennium SuperDuet (zlecenia nabycia nie są przyjmowane)

Patrz Regulamin Planu Millennium SuperDuet.

Produkty specjalne w oparciu o fundusze z jednostkami uczestnictwa kategorii B

Plan Millennium DuetPlus

Patrz Regulamin Planu Millennium DuetPlus
Wartość wpłaty minimalnej do funduszu w ramach Planu Millennium DuetPlus wynosi 1000 PLN.

Program Inwestycyjny Przyszłość +

Patrz Regulamin Programu Inwestycyjnego Przyszłość +

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

Stawki opłat za zarządzanie

Jednostki uczestnictwa kategorii A

Jednostki uczestnictwa kategorii B

Produkty specjalne w oparciu o jednostki uczestnictwa kategorii A

Produkty specjalne w oparciu o jednostki uczestnictwa kategorii B

Fundusz inwestycyjny	Maksymalna opłata według Statutów	Opłata pobierana
Millennium FIO		
Depozytowy	2,00%	1,00%
Instrumentów Dłużnych	2,50%	1,90%
Stabilnego Wzrostu	3,00%	3,00%
Cyklu Koniunkturalnego	4,00%	4,00%
Akcji	4,00%	4,00%
Dynamicznych Spółek	4,00%	4,00%

Millennium SFIO		
Obligacji Korporacyjnych	2,50%	1,70%
Globalny Strategii Alternatywnych	2,50%	2,50%
Absolute Return	3,50%	3,50%
Globalny Akcji	3,50%	3,50%
Globalny Stabilnego Wzrostu	3,50%	3,50%
Konserwatywny	2,50%	2,50%

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 brany 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.

Zamiana jednostek uczestnictwa kategorii A i B

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

W przypadku zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa w ramach subfunduszy Millennium FIO i Millennium SFIO 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.

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”.

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 (KII), 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) oraz 45%–65% od wysokości pobieranego przez dany podmiot zarządzający funduszem wynagrodzenia za zarządzanie, przy czym dla większości funduszy stawka wynosi 55-65%. Powyższy udział w opłatach pokrywa bieżące koszty i stanowi wynagrodzenie Banku Millennium S.A. z tytułu świadczenia przez Bank Millennium S.A. na rzecz podmiotu zarządzającego funduszem czynności przyjmowania i przekazywania zleceń nabywania i odkupywania tytułów uczestnictwa w funduszach oraz innych oświadczeń woli.

Wysokość udziału procentowego Banku Millennium S.A. 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), podmiotu zarządzającego funduszem, jak również może być uzależniona od średniej wartości aktywów netto funduszu, znajdujących się łącznie na rejestrach Klientów Banku Millennium S.A. w funduszach zarządzanych przez podmiot zarządzający funduszem w danym okresie rozliczeniowym.

Na żądanie Klienta Bank Millennium S.A. przekazuje szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia uzyskiwanego przez Bank Millennium S.A. z tytułu świadczenia na rzecz podmiotu zarządzającego funduszem czynności przyjmowania i przekazywania zleceń nabywania i odkupywania oraz przekazywania innych oświadczeń woli dotyczących tytułów uczestnictwa. Opłaty określone w Tabeli Opłat są stosowane przy zleceniach dotyczących tytułów uczestnictwa zapisywanych na rejestrach otwartych za pośrednictwem Banku Millennium S.A.