

REGULAMIN PROGRAMU INWESTYCYJNEGO MILLENNIUM

obowiązujący od dnia 1 czerwca 2020 r.

Art. 1. Postanowienia Ogólne

1. Regulamin Programu Inwestycyjnego Millennium TFI („Regulamin”) określa zasady przystąpienia do Programu i uczestnictwa w Programie, jak również prawa i obowiązki Millennium TFI, Funduszu oraz Uczestnika, związane z przystąpieniem i uczestnictwem w Programie, w tym zasady nabywania jednostek uczestnictwa następujących funduszy, zarządzanych przez Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie:

1) Millennium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

oraz

2) Millennium Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

2. Organizatorem Programu Inwestycyjnego Millennium („Program”) jest Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2 B, 02-593 Warszawa, Polska, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014564, o numerze REGON 011191974, o numerze NIP 526-10-31-858, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 10.300.000,00 PLN (słownie: dziesięć milionów trzysta tysięcy złotych polskich) („Millennium TFI”).

3. Program jest adresowany do osób fizycznych, które decydują się na inwestowanie lub są już uczestnikami jednego z funduszy pod warunkiem, że zgodnie ze statutem danego funduszu mogą być jego uczestnikami oraz posiadają rachunek oszczędnościowo - rozliczeniowy w Banku.

4. Celem Programu jest umożliwienie zakupu Jednostek Uczestnictwa kategorii B wybranych Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszy w z góry zdefiniowanych proporcjach w danym Planie, posiadającym na moment nabycia określony poziom ryzyka inwestycji, na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie. Poziom ryzyka inwestycji danego Planu może się zmieniać i jest uzależniony od poziomów ryzyka poszczególnych Subfunduszy, jak i składu danego Planu.

5. Nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii B w ramach Programu następuje na okres 5 lat, liczony od daty wyceny Jednostek Uczestnictwa z pierwszego nabycia.

Art. 2. Definicje

1. Ilekroć w treści Regulaminu jest mowa o:

- 1) **Millennium FIO** - rozumie się przez to Millennium Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy, pod numerem: 382,
- 2) **Millennium SFIO** - rozumie się przez to Millennium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do Rejestru Funduszy Inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rodzinny i Rejestrowy, pod numerem: 182,
- 3) **Jednostka Uczestnictwa** - rozumie się przez to jednostkę uczestnictwa kategorii B Subfunduszy, wydzielonych w ramach jednego z Funduszy; w przypadku Jednostek Uczestnictwa kategorii B Fundusz pobiera opłatę manipulacyjną wyłącznie przy ich odkupieniu,
- 4) **Opłata manipulacyjna** - rozumie się przez to opłatę należną podmiotowi pośredniczącemu w przyjmowaniu zleceń z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu tj. Bankowi,
- 5) **Prospekt Informacyjny** - rozumie się przez to prospekt informacyjny każdego z Funduszy, dostępny na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl,
- 6) **Statut** - rozumie się przez to statut każdego z Funduszy, stanowiący załącznik do Prospektu Informacyjnego, dostępny na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl,
- 7) **Plan, Plany** - rozumie się przez to plany o zdefiniowanych z góry proporcjach, w jakich wpłacane przez klienta środki są lokowane w Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy objętych Programem, określonych w art. 3 ust. 2 Regulaminu,
- 8) **Rejestr** - rozumie się przez to elektroniczną ewidencję danych dotycząca danego Uczestnika wraz z wydzielonymi w ramach tego rejestru subrejestrami danego Uczestnika, na których ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, prowadzoną przez agenta transferowego Funduszu,
- 9) **Fundusze** - rozumie się przez to Millennium SFIO oraz Millennium FIO,
- 10) **Subfundusz** - rozumie się przez to nieposiadającą osobowości prawnej, wydzieloną prawnie część aktywów i zobowiązań jednego z Funduszy, charakteryzującą się w szczególności odmienną polityką inwestycyjną; tytułami uczestnictwa w danym Subfunduszu są Jednostki Uczestnictwa odrębne od Jednostek Uczestnictwa innych Subfunduszy. Subfundusze dostępne w ramach Programu zostały wskazane w art. 3 ust. 2 Regulaminu,
- 11) **Uczestnik** - rozumie się przez to osobę fizyczną, na rzecz której w Rejestrze zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub ich ułamkowe części, nabyte przez tego Uczestnika w Planie w ramach Programu,
- 12) **Bank** - rozumie się przez to Bank Millennium S.A. z siedzibą w Warszawie, będący dystrybutorem Jednostek Uczestnictwa Funduszy,
- 13) **Zlecenie Nabycia w ramach Programu** - zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy w ramach danego Planu zgodnie z proporcjami, opisanymi w art. 3 ust. 2,
- 14) **Zlecenia Odkupienia w ramach Programu** - zlecenie odkupienia Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy w ramach danego Planu - zgodnie z proporcjami, opisanymi w art. 3 ust. 2,

- 15) **Ustawa** - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2020 r., poz. 95, z późn. zm.).

Art. 3. Opis Planów

1. W ramach Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii B Subfunduszy wydzielonych w ramach Millennium FIO oraz Millennium SFIO, wskazanych w ust. 2.

2. W ramach Programu można wybrać inwestycje w następujące Plany:

1) Plan Stabilny - wpłacane przez klienta środki przeznaczone są na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii B, w następujących proporcjach:

1. 50% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Klasyczny wydzielonego w ramach Millennium FIO,
2. 30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Instrumentów Dłużnych wydzielonego w ramach Millennium FIO,
3. 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych wydzielonego w ramach Millennium SFIO.

2) Plan Umiarkowany - wpłacane przez klienta środki przeznaczone są na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii B, w następujących proporcjach:

1. 45 % w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Globalnego Akcji wydzielonego w ramach Millennium SFIO,
2. 35% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Instrumentów Dłużnych wydzielonego w ramach Millennium FIO,
3. 20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Klasyczny wydzielonego w ramach Millennium FIO.

3) Plan Dynamiczny - wpłacane przez klienta środki przeznaczone są na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii B, w następujących proporcjach:

1. 60 % w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Globalnego Akcji wydzielonego w ramach Millennium SFIO,
2. 15 % w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Akcji wydzielonego w ramach Millennium FIO,
3. 25 % w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Dynamicznych Spółek wydzielonego w ramach Millennium FIO.

3. Minimalna kwota pierwszej inwestycji w wybrany Plan to 200 zł (dwieście złotych).

4. Środki pieniężne przeznaczone na inwestycję w wybrany Plan zostaną podzielone na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy - w określonych proporcjach zgodnie ze składem danego Planu, wskazanym w ust. 2. Uczestnik nabywa ustaloną w dniu nabycia liczbę Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy, składających się na wybrany Plan. Procentowa struktura Planu będzie ulegać zmianie w związku ze zmianą wartości Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy, wchodzących w skład wybranego Planu.

5. Zlecenia i dyspozycje składane przez Uczestnika są realizowane w terminach realizacji zleceń przewidzianych w Statutach i Prospektach Informacyjnych każdego z Funduszy.

Art. 4. Warunki przystąpienia i uczestnictwa

1. Przystąpienie do Programu możliwe jest tylko za pośrednictwem Banku i w tym celu należy wybrać jeden z trzech Planów opisanych w art. 3 ust. 2 oraz dokonać wpłaty nie niższej niż minimalna kwota wpłaty do Planu (200 zł).
2. Przystąpienie do Programu odbywa się poprzez złożenie przez Klienta deklaracji uczestnictwa w Programie, to jest poprzez:
 - 1) złożenie Zlecenia nabycia w ramach Programu,
 - 2) potwierdzenie, że Regulamin został Klientowi doręczony oraz że Klient zapoznał się z nim i zaakceptował jego treść,
 - 3) dokonanie pierwszej wpłaty na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, zgodnie ze złożonym Zleceniem nabycia w ramach Programu, o którym mowa w pkt 1) z zastrzeżeniem warunku, że dokonano minimalnej wpłaty w wysokości, określonej w ust. 1.
2. Uczestnictwo w Programie uzyskuje się po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 1, w momencie nabycia przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu w Planie w ramach Programu.
3. Przystępując do Programu można wybrać tylko jeden Plan. Klient może otworzyć dowolną liczbę Planów przystępując do dowolnej liczby Programów, w których wskaże stosowne Plany. Klient przystępuje do Programu, stając się jego Uczestnikiem, w momencie nabycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy składających się na dany Plan.
3. Do jednego Programu może przystąpić wyłącznie jeden Uczestnik.
4. Każda kolejna wpłata do Planu w ramach Programu będzie dzielona na nabycie Jednostek Uczestnictwa w proporcjach zdefiniowanych dla danego Planu, odpowiednich Subfunduszy.
5. Uczestnik może dokonywać dopłat do Planu w każdym czasie, w kwocie nie niższej niż 200 zł (dwieście złotych). Zlecenie Nabycia w ramach Programu na niższą kwotę zostanie odrzucone.
6. Uczestnik może dokonywać kolejnych dopłat do wybranego Planu poprzez złożenie Zlecenia Nabycia w ramach Programu wyłącznie za pośrednictwem Banku.
7. Uczestnik nie ma możliwości zmiany proporcji, w jakich nabywane są w Planie Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, o których mowa w art. 3 ust. 2 Regulaminu. W ramach Planu nie będą realizowane zlecenia zamiany, jak i zmiany alokacji Jednostek Uczestnictwa. Nie będą również realizowane zlecenia zamiany jak i zmiany alokacji pomiędzy Planami.

Art. 5. Warunki wypłaty i zamknięcie Planu

1. Uczestnik może w każdym czasie, na podstawie jednego Zlecenia Odkupienia w ramach Programu zlecić odkupienie części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Planie wskazując określoną kwotę, za jaką ma nastąpić odkupienie. W Programie przyjmowane są tylko Zlecenia Odkupienia w ramach Programu na określoną kwotę. W Zleceniach Odkupienia w ramach Programu nie można wskazać liczby Jednostek Uczestnictwa, które mają podlegać odkupieniu.
2. Zlecenie Odkupienia z Planu wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Planie powoduje zamknięcie Planu i wygaśnięcie uczestnictwa w Programie.
3. Zlecenie Odkupienia w ramach Programu, w wyniku którego łączna wartość Planu spadnie poniżej 200 zł również powoduje zamknięcie Planu i wygaśnięcie uczestnictwa w Programie.

Art. 6.

1. Uczestnictwo w Programie wygasa w następujących przypadkach:
 - a. Upiął okres inwestowania, o którym mowa w art. 1 ust. 5 Regulaminu,
 - b. Uczestnik Programu złożył Zlecenie Odkupienia w ramach Programu wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w danym Programie,
 - c. Uczestnik Programu złożył Zlecenie Odkupienia w ramach Programu części Jednostek Uczestnictwa, w wyniku którego wartość posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Programie na Dzień Wyceny, w którym realizowane jest zlecenie, wynosiłaby poniżej 200 zł.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 lit. a i c, zgromadzone Jednostki Uczestnictwa przestają być objęte Programem oraz zostają zapisane na nowych Rejestrach nieobjętych Programem. Uczestnik Programu otrzyma pisemne potwierdzenie dotyczące zapisania Jednostek Uczestnictwa na Rejestrach nieobjętych Programem ze wskazaniem ich numerów chyba, że wyraził zgodę na przekazywanie potwierdzeń przy użyciu innego trwałego nośnika informacji.
3. W przypadku zapisania jednostek uczestnictwa na Rejestrze nieobjętym Programem, o którym mowa w ust. 2, działanie Funduszu oraz rodzaje ponoszonych opłat manipulacyjnych określa Prospekt informacyjny, Statut każdego z Funduszy oraz Tabela Opłat Millennium TFI, dostępne na stronie internetowej <http://www.millenniumtfi.pl/>

Art. 7.

1. Wysokość Opłaty manipulacyjnej uzależniona jest od terminu, w jakim Uczestnik złoży Zlecenia Odkupienia w ramach Programu i wynosi odpowiednio:

a) 1,0 % wartości środków wypłacanych przy odkupieniu Jednostek Uczestnictwa, w terminie do 12 miesięcy włącznie liczonego - w przypadku zlecenia odkupienia całkowitego od dnia przystąpienia do Programu, a w przypadku odkupienia częściowego od daty zrealizowania Zlecenia nabycia w ramach Programu odkupywanych Jednostek Uczestnictwa,

b) 0,5 % wartości środków wypłacanych przy odkupieniu Jednostek Uczestnictwa, w terminie powyżej 12 do 24 miesięcy włącznie liczonego - w przypadku zlecenia odkupienia całkowitego od przystąpienia do Programu, a w przypadku odkupienia częściowego od daty zrealizowania Zlecenia nabycia w ramach Programu odkupywanych Jednostek Uczestnictwa,

c) 0% wartości środków wypłacanych przy odkupieniu Jednostek Uczestnictwa, w terminie powyżej 24 miesięcy liczonego - w przypadku zlecenia odkupienia całkowitego od dnia zawarcia przystąpienia do Programu, a w przypadku odkupienia częściowego od daty zrealizowania Zlecenia nabycia w ramach Programu odkupywanych Jednostek Uczestnictwa.

Art. 8. Obowiązki Informacyjne

1. Fundusz sporządza i przekazuje Uczestnikowi pierwsze potwierdzenie transakcji nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu niezwłocznie po pierwszym nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.

2. Fundusz sporządza i przekazuje Uczestnikowi potwierdzenie kolejnych transakcji związanych z uczestnictwem w Programie, zgodnie z częstotliwością wskazaną przez Uczestnika.

3. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 i 2 przekazywane są Uczestnikowi przez Fundusz w formie pisemnej chyba, że Uczestnik wyrazi pisemną zgodę na przekazywanie tych potwierdzeń przy użyciu innego trwałego nośnika informacji.

Art. 9. Postanowienia Końcowe

1. Treść Regulaminu może być zmieniona przez Towarzystwo w następujących przypadkach:

- 1) wprowadzenia, zmiany lub uchylenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym regulujących sektor finansowy - wpływających na wzajemne prawa i obowiązki Uczestnika i Millennium TFI,
- 2) wydania rekomendacji, zaleceń lub stanowisk przez uprawnione organy nadzorujące działalność Millennium TFI lub europejskie organy nadzoru, a także zmiany wykładni przepisów prawa, będąca

skutkiem wydania orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej - wpływających na wzajemne prawa i obowiązki Uczestnika i Millennium TFI,

3) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania lub likwidacji Funduszy lub Subfunduszy, zmian Statutów lub Prospektów Informacyjnych Funduszy oraz przejęcia zarządzania którymkolwiek z Funduszy - dokonanych na zasadach określonych w Ustawie,

- w niezbędnym zakresie, w jakim powyższe zdarzenia mają wpływ na treść niniejszego Regulaminu.

2. Informacja o proponowanych zmianach wraz z ich uzasadnieniem oraz podaniem daty ich wejścia w życie jest wysyłana przez Towarzystwo, w formie pisemnej, na adres wskazany przez Uczestnika, na trzy tygodnie przed datą wejścia zmian w życie oraz jednocześnie publikowana na stronie internetowej, wskazanej w ust. 5.

3. Towarzystwo w informacji, o której mowa w ust. 2, informuje Uczestnika, iż w przypadku niezaakceptowania zmian może on, w terminie 14 dni od daty otrzymania informacji, złożyć Zlecenie odkupienia w ramach Programu w odniesieniu do wszystkich Jednostek Uczestnictwa nabytych w ramach Programu. W przypadku złożenia zlecenia odkupienia, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uczestnictwo w Programie wygaśnie. W takim przypadku opłata, o której mowa w § 7 nie zostanie pobrana.

4. Brak złożenia przez Uczestnika zlecenia odkupienia, o którym mowa w ust. 3 zdanie pierwsze, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody przez Uczestnika. Zmiany Regulaminu stają się wiążące od daty wejścia w życie zmian.

5. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa - www.millenniumtfi.pl.

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2 B, 02-593 Warszawa, Polska, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000014564, o numerze REGON 011191974, o numerze NIP 526-10-31-858, w pełni opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 10.300.000,00 PLN (słownie: dziesięć milionów trzysta tysięcy złotych polskich). Millennium TFI S.A. prowadzi działalność w zakresie tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 20 listopada 2001 r. (sygn. DFN1-4050/22-24/01) oraz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne jest związane z ryzykiem. Przed podjęciem decyzji inwestycyjnej Klient powinien zapoznać się z prospektem informacyjnym, statutem, kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz innymi dokumentami dotyczącymi konkretnego funduszu inwestycyjnego dostępnymi na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl.