

Oferta PPK z Millennium TFI

Millennium
fundusze inwestycyjne

- ✓ Szybkie i łatwe wdrożenie PPK
- ✓ Platforma dla Pracodawcy
- ✓ Korzystne opłaty
- ✓ Obsługa Pracowników
- ✓ Doświadczenie

Po
Prostu
Korzystnie



Szanowni Państwo,

Dziękujemy za zainteresowanie ofertą **Millennium TFI S.A.** w obszarze **Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK)**.

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w dniu 25 kwietnia 2019 roku zostało wpisane do Ewidencji PPK prowadzonej przez Polski Fundusz Rozwoju S.A. i spełnia formalne wymogi na prowadzenie Pracowniczych Planów Kapitałowych i zawieranie umów o zarządzanie i prowadzenie PPK.

W ramach PPK, Millennium TFI zarządza funduszem Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, z wydzielonymi 8 subfunduszami zdefiniowanej daty.

Posiadamy 19-letnie doświadczenie w zarządzaniu aktywami na rynku polskim i znajdujemy się w pierwszej dziesiątce podmiotów na rynku funduszy inwestycyjnych pod względem wartości aktywów w funduszach rynku kapitałowego. W bogatej ofercie Towarzystwa dostępne są zarówno fundusze inwestycyjne otwarte, zamknięte, jak i produkty oferowane w ramach III filaru systemu emerytalnego. Jesteśmy jednym z wiodących Towarzystw pod względem ilości zarządzanych programów IKE.

Naszym Partnerom oferujemy szereg korzyści wynikających ze współpracy z silną grupą bankową, jak również pełne wsparcie w przygotowaniach do wdrożenia PPK oraz wygodne narzędzia systemowe do uruchomienia i obsługi programu.

W tym celu przygotowaliśmy dla Państwa:

- prosty i zdalny proces zawierania umów o zarządzanie oraz prowadzenie PPK,
- poprzez integrację z Comarch PPK – bezplikową wymianę danych,
- bezkosztową aplikację do obsługi PPK dla pracodawcy i pracownika,
- wygodny proces rejestracji pracowników i zarządzania planem.

Uczestnikom PPK zapewniamy aplikację mobilną, w której mają dostęp do informacji o zgromadzonych środkach i możliwość składania dyspozycji oraz zapewniamy ich obsługę w ponad 800 oddziałach Banku Millennium.

Grupa Banku Millennium przygotowała też dodatkowe oferty dla Pracowników i Pracodawców.

W razie pytań zachęcamy do kontaktu z naszymi przedstawicielami regionalnymi lub pod numerem infolinii **22 598 39 79**.

Zapraszamy do współpracy.

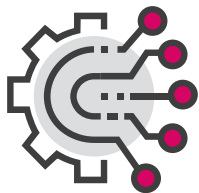
Z poważaniem,



Robert Borecki
Prezes Zarządu



Krzysztof Kamiński
Członek Zarządu



Szybkie i łatwe wdrożenie PPK

Millennium TFI oferuje Państwu możliwość zawarcia umowy online przez millenniumtfi.pl/ppk lub w systemie Comarch PPK. Umożliwiamy także integrację Państwa systemu kadrowo-płacowego bezkosztowo z systemem PPK **Millennium TFI**. Klienci korzystający z Comarch PPK zostaną automatycznie zintegrowani z systemem. Bezpieczna wymiana danych przez API zapewnia oszczędność czasu związaną z obsługą PPK.



Oferta Grupy Banku Millennium

Dzięki współpracy z **Millennium TFI** firmy i pracownicy firm będą mieli możliwość skorzystania z dedykowanej oferty specjalnej **Banku Millennium S.A.** w obszarze bankowości detalicznej i korporacyjnej.



Platforma dla Pracodawcy

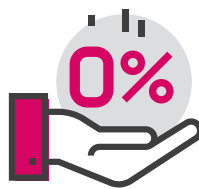
Pracownikom odpowiedzialnym za nadzorowanie programu oferujemy dedykowaną platformę do zarządzania PPK w firmie.



Doświadczenie

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Jesteśmy instytucją finansową z 19-letnim doświadczeniem w zarządzaniu aktywami funduszy inwestycyjnych. Wchodzimy w skład **Grupy Banku Millennium** – jednej z wiodących instytucji finansowych w Polsce.

W bogatej ofercie Towarzystwa dostępne są fundusze inwestycyjne otwarte, zamknięte oraz produkty oferowane w ramach III filaru systemu emerytalnego. Zaliczamy się do grona kluczowych Towarzystw pod względem ilości zarządzanych programów IKE.



Korzystne opłaty

Oferta PPK **Millennium TFI**, oprócz pełnej automatyzacji procesów, wyróżnia się jednymi z najniższych opłat za zarządzanie subfunduszami. Do końca 2020 roku wynosi ona 0%, w dalszym okresie opłaty te będą na niskim poziomie od 0,25 do 0,45% w zależności od cyklu życia funduszu, profilu ryzyka i czasu jego trwania.

Towarzystwo nie będzie do końca 2020 roku obciążać żadnymi kosztami Subfunduszy (koszty te będą pokrywane ze środków własnych TFI). Towarzystwo dodatkowo nie będzie pobierać opłaty zmiennej za osiągnięty wynik.

W niezależnym zestawieniu opłat przygotowanym przez PFR na stronie mojeppk.pl nasza oferta należy do jednej z najbardziej atrakcyjnych na rynku.



Obsługa Pracowników

Pracownicy uczestniczący w PPK uzyskują dostęp do portalu, poprzez który mogą kontrolować stan swoich środków zebranych w ramach PPK i dokonywać samodzielnie niezbędnych dyspozycji.



Do dyspozycji Klientów jest sieć blisko 800 oddziałów Banku Millennium na terenie całego kraju, w których dokonają operacji na swoim koncie PPK lub uzyskają niezbędne informacje, w jaki sposób mogą to zrobić.

Warto wybrać Millennium TFI

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (Millennium TFI) jest licencjonowaną instytucją finansową działającą od 2001 r. jako podmiot zajmujący się zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi. Wchodzimy w skład Grupy Banku Millennium – jednej z wiodących instytucji finansowych w Polsce.

Aktualnie zarządzamy aktywami Klientów o wartości 4,1 mld złotych, co daje nam 10 miejsce na rynku funduszy inwestycyjnych pod względem wartości aktywów.* Zapewniamy nowoczesne rozwiązania finansowe i dysponujemy wysoko wykwalifikowaną kadrą zarządzających, starając się sprostać oczekiwaniom nawet najbardziej wymagających Klientów. Wśród naszych Klientów są również duże organizacje finansowe.





Wiarygodność

Jesteśmy nowoczesną firmą inwestycyjną o zasięgu globalnym, a naszym celem jest **dostarczenie Klientom atrakcyjnych i skutecznych rozwiązań inwestycyjnych** oraz zapewnienie im profesjonalnej obsługi. Nasze wartości to: profesjonalizm, uczciwość, odpowiedzialność i innowacyjność.

Stawiamy przed sobą wysokie wymagania i stale monitorujemy rynki finansowe w poszukiwaniu okazji i rozwiązań będących atrakcyjną formą lokowania aktywów. Fundamentem naszej działalności jest przestrzeganie standardów etyki i biznesu oraz jak najlepsze zaspokojenie potrzeb i oczekiwań naszych Klientów.

Współpraca z Millennium TFI należącym do grupy bankowej to **gwarancja długofalowego bezpieczeństwa i stabilności.**

Profesjonalizm

Zarządzający Funduszami to osoby z długoletnią praktyką i doskonałą znajomością rynków finansowych. Wielu z nich to licencjonowani doradcy finansowi. Zdyscyplinowany proces inwestycyjny i przemyślane metody doboru spółek i papierów wartościowych dają Klientom pewność, że ich aktywa są profesjonalnie zarządzane. Fundusze Millennium są zarządzane z wykorzystaniem nowoczesnych metod inwestowania.

W bogatej ofercie Towarzystwa dostępne są zarówno produkty standardowe, jak i produkty w ramach III filaru systemu emerytalnego. **Jesteśmy jednym z wiodących Towarzystw pod względem ilości zarządzanych programów IKE (Indywidualne Konto Emerytalne) z ponad 33 tys. rachunków i ponad 381 mln PLN aktywów.*** Do tej pory zaufaniem obdarzyło nas blisko 130 tys. Klientów.

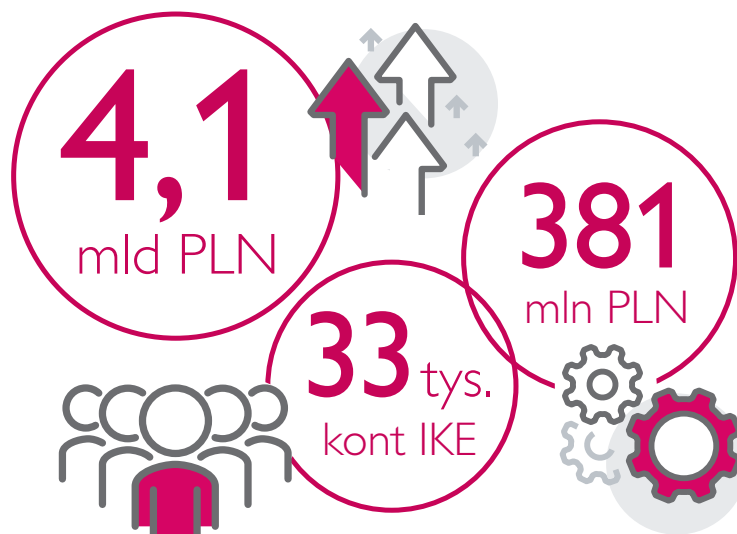
* Opracowanie własne, dane na 31.08.2020 r.

Pakiet korzyści dla Pracodawcy:

- zawarcie umowy online,
- system do zarządzania PPK,
- szybka i łatwa integracja z PPK Millennium TFI dzięki Comarch PPK,
- oferta specjalna usług bankowości korporacyjnej Banku Millennium,
- dedykowany Opiekun,
- materiały informacyjne i szkolenia.

Pakiet korzyści dla Pracowników:

- oferta specjalna usług bankowości detalicznej Banku Millennium,
- niskie opłaty za zarządzanie funduszami PPK,
- obsługa Uczestników poprzez dedykowaną aplikację oraz w oddziałach Banku Millennium.



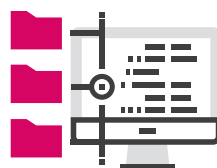
Millennium TFI ze wsparciem firmy Comarch w zakresie obsługi PPK

Dzięki rozwiązaniom informatycznym firmy **Comarch Millennium TFI** oferuje w pełni zautomatyzowany proces wprowadzenia i obsługi PPK. Pracodawca może w ten sposób zminimalizować obciążenia związane z nowymi obowiązkami. **Comarch PPK** połączy systemy informatyczne Państwa firmy z funduszami **Millennium TFI**. Dzięki rozwiązaniom opartym o API obsługa PPK będzie wygodna i przede wszystkim bezpieczna, a wymiana danych – w pełni automatyczna.

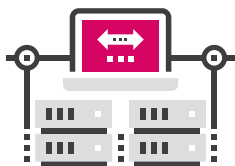
Najważniejsze **korzyści dla Przedsiębiorcy**, który nawiąże współpracę z **Millennium TFI** w zakresie PPK:



- umowę o zarządzanie PPK z **Millennium TFI** można zawrzeć online za pośrednictwem strony www.millenniumtfi.pl/ppk lub bezpośrednio z poziomu aplikacji **Comarch**,



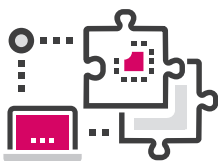
- dane i deklaracje pracowników oraz informacje o wysokości składek są przekazywane bezpośrednio z systemu kadrowo-płacowego przedsiębiorstwa do systemu **Millennium TFI**,



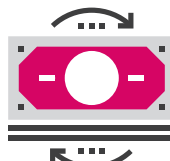
- obsługa procesów związanych z PPK jest realizowana bez konieczności przesyłania jakichkolwiek plików, dzięki możliwości specjalnej wymiany sieciowej z **Millennium TFI**,



- w przypadku przedsiębiorstw posiadających już aplikację **Comarch ERP HR** dane w aplikacji **Comarch PPK** zaktualizują się automatycznie, np. wysokość wynagrodzenia czy wartość procentowa składek,



- aplikacja **Comarch PPK** współpracuje również z systemami kadrowo-płacowymi innych producentów,



- przedsiębiorca nie musi angażować dodatkowych zasobów do obsługi PPK, co oznacza dla niego oszczędności.



Przedsiębiorcy, którzy skorzystają z oferty Millennium TFI w zakresie PPK zyskają:

Oszczędność czasu

- zapewniamy dostęp do portalu umożliwiającego zarządzanie PPK,
- decydując się na aplikację z API PPK wszystkie czynności związane z obsługą procesów zastępuje pojedyncze kliknięcia w aplikacji do obsługi PPK, a osoby odpowiedzialne mogą realizować zadania przy pomocy systemu, który dobrze znają.

Zawsze aktualne dane

- jeżeli pracodawca korzysta z API, wszystkie deklaracje Pracowników będą odnotowywane natychmiast po ich otrzymaniu przez instytucję finansową,
- dzięki API przedsiębiorca nie musi kontrolować procesu wymiany informacji. To dodatkowe ułatwienie dla działów kadr, zasada wglądu wyłącznie do niezbędnych informacji zostanie zachowana, bez konieczności angażowania administratorów firmy.

Bezpieczeństwo

- wymiana danych przez API gwarantuje bezpieczeństwo – administrator nie musi szkolić użytkowników z zasad ich przechowywania i przetwarzania,
- aplikacja **korzystająca z API** będzie na bieżąco aktualizowana i dostosowywana do obowiązujących przepisów – użytkownicy aplikacji mają pewność, że obsługa PPK będzie zawsze zgodna z aktualnymi przepisami.



Założenia programu PPK

Pracownicze Plany Kapitałowe to dobrowolny i długoterminowy program oszczędzania dla Pracowników, którego celem jest budowa dodatkowego kapitału na emeryturę.

- **PPK stanowią uzupełnienie emerytury** i zwiększają bezpieczeństwo finansowe Pracowników. Są współfinansowane przez Pracodawców, Pracowników oraz Państwo.
- **PPK są obowiązkowe dla Pracodawców, a dobrowolne dla Pracowników**; wszyscy Pracownicy w wieku 18–55 lat zatrudnieni na podstawie umowy o pracę **automatycznie zostają zapisani do PPK**, ale mogą z niego zrezygnować. Za wpłaty, wypłaty i zwroty opłaty nie są pobierane.
- Środki na koncie Pracownika **są prywatne i dziedziczone**.
- Wypłata środków bez podatku od zysków kapitałowych może nastąpić **po osiągnięciu 60. roku życia**, bez względu na status aktywności zawodowej.
- Podmiot zarządzający PPK jest (po uprzednich konsultacjach) **wybierany przez Pracodawcę** i nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zapisy Pracowników do PPK

Do PPK zostaną zapisane **wszystkie osoby zatrudnione** w wieku 18-55 lat. Pracownicy w wieku 55-70 lat chcący uczestniczyć w programie muszą samodzielnie zwrócić się do Pracodawcy z wnioskiem o zawarcie w ich imieniu umowy o prowadzenie PPK. Każdy Pracodawca zatrudniający co najmniej jedną osobę jest zobowiązany do zawarcia umowy o zarządzanie i prowadzenie PPK dla swoich Pracowników z wybraną instytucją finansową.

Wybór instytucji prowadzącej PPK

Pracodawca dokonuje wyboru w porozumieniu z reprezentacją Pracowników albo zakładową organizacją związkową na podstawie oceny: proponowanych przez instytucje finansowe warunków zarządzania środkami gromadzonymi w PPK, ich efektywności w zarządzaniu aktywami oraz posiadanego przez nie doświadczenia w zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi lub emerytalnymi, mając na uwadze najlepiej rozumiany interes osób zatrudnionych.

System wpłat i wypłat w PPK

| | Wpłata podstawowa (obligatoryjna) | Wpłata dodatkowa (dobrowolna) | Wpłata maksymalna |
|---|---|-------------------------------|---------------------------|
| Wpłaty finansowane przez Pracownika | 2,0% wynagrodzenia brutto (dla Pracowników, których łączne wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wpłata podstawowa nie może być niższa niż 0,5% wynagrodzenia brutto) | do 2,0% wynagrodzenia brutto | 4,0% wynagrodzenia brutto |
| Wpłaty finansowane przez Pracodawcę* | 1,5% wynagrodzenia brutto | do 2,5% wynagrodzenia brutto | 4,0% wynagrodzenia brutto |
| Maksymalna łączna wpłata | | | 8,0% wynagrodzenia brutto |
| Dopłaty od Państwa | wpłata powitalna – 250 PLN dopłata roczna – 240 PLN | | |

*Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.

Wypłata środków **przed 60 r. życia**:



Do **100%** na wpłatę kapitału własnego **przy zakupie mieszkania / budowy domu** (jednorazowo). Dotyczy tylko uczestników przed ukończeniem 45 roku życia. Środki należy zwrócić na swój rachunek w ciągu 15 lat, zgodnie z warunkami wskazanymi w ustawie o PPK.



Do **25%** w **przypadku poważnej choroby** uczestnika PPK, współmałżonka lub dziecka.

Zwrot środków **przed 60 r. życia**:



Uczestnik PPK może **na swój wniosek dokonać zwrotu**. Otrzyma on **wszystkie środki** pochodzące z jego wpłat, **70%** wpłat pochodzących od Pracodawcy, a dopłaty od Państwa **będą musiały zostać zwrócone** w całości. Zwrot wiąże się z koniecznością **zapłaty 19% podatku** od zysków kapitałowych.

Wypłata środków **po 60 r. życia**:



25% środków w postaci **wypłaty jednorazowej** bez podatku od dochodów kapitałowych. Pozostałe **75%** bez podatku w comiesięcznych ratach **przez 10 lat** lub od razu po opodatkowaniu. Można też zmniejszyć liczbę rat, ale wtedy także obowiązuje zapłata podatku.



Wypłata **100%** (jednorazowo), ale z koniecznością zapłaty podatku od zysków kapitałowych.

Korzyści z uczestnictwa w PPK



Korzyści dla Pracodawcy

- Pracownicze Plany Kapitałowe mogą mieć wpływ na niższy wskaźnik rotacji Pracowników a tym samym niższe koszty ich rekrutacji. Stając się obligacyjnym elementem pakietu świadczeń dla Pracowników, umożliwią Pracodawcom kreowanie pozytywnego wizerunku na rynku pracy.
- Obowiązki administracyjne zostały w większości przeniesione na instytucje finansowe.
- Wpłaty finansowane przez Pracodawcę nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, dodatkowo koszty uruchomienia Programu PPK w firmie będą kosztami uzyskania przychodu dla Pracodawcy.
- Pracownicze Plany Kapitałowe są jednym z najtańszych produktów emerytalnych na rynku. Limit całkowitych kosztów zarządzania PPK nie może przekroczyć 0,6% wartości aktywów netto funduszu w skali roku.

Korzyści dla Pracowników

- Większe bezpieczeństwo finansowe i lepszy standard życia po 60 roku życia.
- Dodatkowe środki finansowe od Pracodawcy oraz dopłaty ze strony Państwa.
- Prywatność środków i ich dziedziczenie.
- Zwolnienie zysków z podatku od zysków kapitałowych.
- Samodzielne decydowanie o zwiększeniu lub zmniejszeniu wysokości wpłat dodatkowych do PPK.
- Niski koszt zarządzania PPK.

Symulacja wpłat do PPK

Zakładając wysokość średniego miesięcznego wynagrodzenia brutto w wysokości 5 250 zł. Dla Pracodawcy przy wpłacie podstawowej 1,5% suma wpłat rocznych wyniesie: **948 zł.**

Średnie wynagrodzenie brutto*

5 250 zł

| | |
|---|--------------------|
| Wpłata podstawowa Pracodawcy: 1,5% | 79 zł |
| Wpłata podstawowa Pracownika: 2,0% | 105 zł |
| Dopłata powitalna oraz dopłata roczna | 490 zł |
| Suma wpłat w I roku oszczędzania | 2 698 zł |
| Suma składek Pracodawcy (20 lat) | 32 938 zł** |
| Suma dopłat od Państwa (20 lat) | 5 050 zł |
| Łączna suma wpłat (20 lat) | 81 767 zł** |

*Wysokość przeciętnego wynagrodzenia w IV kw. wg GUS 18.01.2019 r.

**Założona stopa wzrostu wynagrodzeń o 2,8% p.a.

PPK to program solidarności i odpowiedzialności społecznej Pracodawców, który ma na celu **zwiększenie bezpieczeństwa finansowego Pracowników.**

Niniejszy przykład ma na celu przedstawienie zasad działania mechanizmów, na których opiera się koncepcja produktu.



Oплата za zarządzanie

Za zarządzanie i reprezentowanie Subfunduszu Millennium TFI do 31 grudnia 2020 r. **nie będzie pobierało wynagrodzenia** od aktywów Subfunduszu oraz innych kosztów* związanych z działalnością Subfunduszu. Wynagrodzenie w dalszym okresie nie będzie większe niż 0,5% wartości aktywów Subfunduszu w skali roku. Towarzystwo **nie będzie pobierać opłaty** zmiennej za osiągnięty wynik.

Poniżej przedstawiamy tabelę z przyjętymi uchwałą Zarządu Millennium TFI wysokościami opłat za zarządzanie. **Opłaty będą spadać do 0,25%** wraz z upływem cyklu życia każdego Subfunduszu. Maksymalny ich poziom w 1 roku po zakończeniu promocji (**0% opłaty za zarządzanie do końca grudnia 2020 r.**) zależny będzie od profilu ryzyka i czasu trwania Subfunduszu. Towarzystwo planuje dodatkowo do końca 2020 roku **nie obciążać żadnymi kosztami* Subfunduszy** (koszty te będą pokrywane ze środków własnych TFI).

| Millennium PPK SFIO | 2019 | 2020 | od 2021 | od 2025 | od 2030 | od 2035 | od 2040 | od 2045 | od 2050 | od 2055 | od 2060 |
|---------------------|-------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Emerytura 2025 | 0,00% | 0,00% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% |
| Emerytura 2030 | 0,00% | 0,00% | 0,30% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% |
| Emerytura 2035 | 0,00% | 0,00% | 0,35% | 0,30% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% |
| Emerytura 2040 | 0,00% | 0,00% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% |
| Emerytura 2045 | 0,00% | 0,00% | 0,45% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% |
| Emerytura 2050 | 0,00% | 0,00% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,25% | 0,25% | 0,25% | 0,25% |
| Emerytura 2055 | 0,00% | 0,00% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,25% | 0,25% | 0,25% |
| Emerytura 2060 | 0,00% | 0,00% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,45% | 0,40% | 0,35% | 0,30% | 0,25% | 0,25% |

*z wyjątkiem kosztów związanych z transakcjami Funduszu określonych w art. 50 ust.1 pkt 1 i 2 ustawy o PPK

Subfundusze w ramach Millennium PPK SFIO

Środki odprowadzane przez Pracodawcę oraz dopłaty od Państwa w PPK będą lokowane w wybrany Subfundusz w ramach **Millennium PPK Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (Millennium PPK SFIO)**. Konstrukcja każdego z Subfunduszy ogranicza poziom ryzyka w zależności od wieku Uczestnika i zmienia się wraz z upływem czasu. **Millennium TFI S.A.** zostało wpisane do Ewidencji PPK w dniu 25 kwietnia 2019 r.

Subfundusz Emerytura 2025

kierowany jest do osób, które **planują przejść na emeryturę** w okolicach 2025 roku. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu aktywa będą inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **50%** i nie więcej niż **75%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfundusz będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2025, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2030

kierowany jest do osób, które **planują przejść na emeryturę** w okolicach 2030 roku. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2019 roku) nie mniej niż **40%** i nie więcej niż **70%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **30%** i nie więcej niż **60%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfundusz będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2030, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2035

kierowany jest do osób, które **planują przejść na emeryturę** w okolicach 2035 roku. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2024 roku) nie mniej niż **40%** i nie więcej niż **70%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **30%** i nie więcej niż **60%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfundusz będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2035, nie mniej niż **85%** wartości Aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2040

kierowany jest do osób, które **planują przejść na emeryturę** w okolicach 2040 roku. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2019 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfundusz będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2040, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2045

kierowany jest do osób, które **planują przejść na emeryturę** w okolicach 2045 roku. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2024 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfundusz będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2045, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2050

kierowany jest do osób, które **planują przejść na emeryturę** w okolicach 2050 roku. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2029 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfundusz będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2050, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2055

kierowany jest do osób, które **planują przejść na emeryturę** w okolicach 2055 roku. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2034 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfundusz będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2055, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Subfundusz Emerytura 2060

kierowany jest do osób, które **planują przejść na emeryturę** w okolicach 2060 roku. W pierwszej fazie funkcjonowania Subfunduszu (do 31 grudnia 2039 roku) nie mniej niż **60%** i nie więcej niż **80%** wartości aktywów będzie inwestowane w udziałowe instrumenty finansowe, głównie w akcje. W ramach części dłużnej portfela nie mniej niż **20%** i nie więcej niż **40%** wartości aktywów inwestowane będzie w dłużne instrumenty finansowe, głównie w obligacje, instrumenty rynku pieniężnego i listy zastawne. W miarę upływu okresu funkcjonowania Subfundusz będzie zwiększał udział części dłużnej. W ostatniej fazie, czyli od roku 2060, nie mniej niż **85%** wartości aktywów Subfunduszu będzie stanowiła część dłużna.

Przykład struktury portfela Millennium PPK SFIO

| Millennium PPK SFIO | Udział akcji w I roku | Udział obligacji w I roku |
|--|-----------------------|---------------------------|
| Subfundusz Emerytura 2025 | 25% – 50% | 50% – 75% |
| Subfundusz Emerytura 2030 | 40% – 70% | 30% – 60% |
| Subfundusz Emerytura 2035 | 40% – 70% | 30% – 60% |
| Subfundusz Emerytura 2040 | 60% – 80% | 20% – 40% |
| Subfundusz Emerytura 2045 | 60% – 80% | 20% – 40% |
| Subfundusz Emerytura 2050 | 60% – 80% | 20% – 40% |
| Subfundusz Emerytura 2055 | 60% – 80% | 20% – 40% |
| Subfundusz Emerytura 2060 | 60% – 80% | 20% – 40% |
| | ↓ | ↓ |
| Udział instrumentów po docelowej dacie | 0% – 10% | 90% – 100% |

| Millennium PPK SFIO | Fundusze zdefiniowanej daty zmniejszają udział akcji z upływem czasu | | | | | | | |
|---------------------------|---|---------|---------|---------|------|------|------|-----|
| Subfundusz Emerytura 2025 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | |
| | średni udział akcji | 37% | 20% | 18% | 16% | 14% | 12% | 10% |
| | średni udział obligacji | 63% | 80% | 82% | 84% | 86% | 88% | 90% |
| Subfundusz Emerytura 2060 | 2019-39 | 2040-49 | 2050-54 | 2055-59 | 2060 | | | |
| | średni udział akcji | 70% | 55% | 37% | 15% | 10% | | |
| | średni udział obligacji | 30% | 45% | 63% | 85% | 90% | | |



Warunki Umowy o zarządzanie PPK

- W celu rozpoczęcia współpracy z **Millennium TFI S.A.** w zakresie PPK Pracodawca zobowiązany jest zawrzeć z Funduszem Umowę o zarządzanie PPK.
- Pracodawca rejestruje się przez stronę internetową **www.millenniumtfi.pl/ppk** lub poprzez aplikację Comarch PPK, gdzie podaje wszystkie dane niezbędne do zawarcia Umowy. Po zweryfikowaniu przez Towarzystwo wprowadzonych przez Pracodawcę danych, na podany przez niego adres e-mail wysyłany jest link do systemu z loginem i hasłem.
- Pracodawca loguje się do systemu z wykorzystaniem otrzymanych danych. Po wykonaniu powyższych czynności pojawia się możliwość pobrania przez każdą ze Stron treści Umowy o zarządzanie PPK.
- Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.

Obsługa PPK w głównej mierze spoczywa na Pracownikach działów personalnych i wiąże z prawidłowym naliczaniem i odprowadzaniem wpłat do PPK, dlatego **ważne jest wybranie odpowiedniego i sprawnie działającego systemu**. System ten zapewni dostęp do wszelkich informacji potrzebnych do zarządzania programem PPK on-line. **Millennium TFI** podjęło w tym celu współpracę z Comarch S.A. aby ułatwić komunikację i wymianę danych w procesie obsługi PPK. Dedykowana aplikacja Comarch PPK jest ściśle zintegrowana z modułami kadrowo-płacowymi Comarch ERP HR, współpracuje również z systemami kadrowo-płacowymi innych producentów.



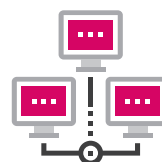
Zawarcie online Umowy o zarządzanie PPK

- Poprzez stronę **www.millenniumtfi.pl/ppk** lub poprzez aplikację Comarch PPK



Założenie konta

Po przesłaniu Umowy zakładamy konto w systemie gdzie możesz zarządzać PPK w firmie



Zarządzanie systemem PPK

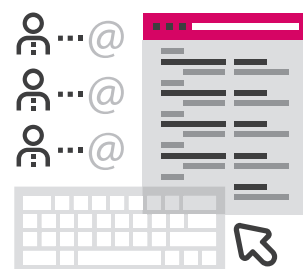
Pracodawca może zarządzać online PPK, ponadto każdy pracownik będzie mógł zarządzać środkami na swoim rejestrze indywidualnie



Warunki Umowy o prowadzenie PPK

Zawarcie i rozwiązanie Umowy o prowadzenie PPK

- Po zawarciu Umowy o zarządzanie, Pracodawca przekazuje listę Uczestników PPK za pośrednictwem systemu. Następnie po jej akceptacji przez Millennium TFI zawarta zostaje **Umowa o prowadzenie PPK** (w postaci elektronicznej) w imieniu i na rzecz Pracownika.
- Umowa o prowadzenie PPK wraz z załącznikiem w postaci **listy Uczestników PPK** będzie do pobrania w systemie, zaś do pracowników przesłane zostaną istotne warunki umowy o prowadzenie PPK (na wskazane przez nich adresy e-mail).
- Umowa wygasa automatycznie z momentem rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy o zarządzanie PPK. Jakkolwiek, Uczestnik PPK ma możliwość pozostawienia dotychczas zgromadzonych kwot na obecnym rachunku PPK do czasu ich wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.



Rodzaje składanych oświadczeń

| Wnioski (do Millennium TFI) | Deklaracje (do Pracodawcy) |
|---|--|
| Wniosek o wypłatę podstawową | Deklaracja rezygnacji z dokonywania wpłat do planu |
| Wniosek o wypłatę na pokrycie kosztów leczenia | Deklaracja dokonywania wpłat do planu |
| Wniosek o zawarcie umowy na pokrycie wkładu własnego | Deklaracja dotycząca wpłaty dodatkowej |
| Wniosek o wypłatę podstawową w formie świadczenia małżeńskiego | Deklaracja zmiany wpłaty podstawowej |
| Wniosek o wypłatę transferową | Deklaracja finansowania wpłaty podstawowej (w szczególnych okolicznościach, gdy wpłata taka nie musi być finansowana) |
| Wniosek o zwrot | |
| Wniosek o konwersję, zamianę | |
| Wniosek o wskazanie, zmianę, odwołanie osoby uprawnionej | |
| Wniosek o zmianę danych identyfikujących Uczestnika PPK | |

Zmiana dedykowanego Subfunduszu

- Uczestnik PPK poprzez złożenie do Millennium TFI wniosku o dokonanie zamiany do innego Subfunduszu lub Subfunduszy może skorzystać z zamiany Subfunduszu na inny niż dedykowany dla wieku Uczestnika PPK i przeniesienia zgromadzonych w planie środków oraz podziału wpłat dokonanych do planu pomiędzy poszczególne Subfundusze. Wniosek o zamianę składa się w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści w systemie.



Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK)

Ustawa o Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK) weszła w życie 1 stycznia 2019 r.

Jej celem jest zachęcenie pracujących do dodatkowego oszczędzania z myślą o emeryturze. Środki zgromadzone w PPK podniosą bezpieczeństwo finansowe Polaków, a po zakończeniu okresu aktywności zawodowej będą uzupełnieniem świadczeń z powszechnego systemu emerytalnego. Zebrane oszczędności będą stanowiły w pełni prywatny i dziedziczny kapitał finansowy Pracownika.

Gromadzenie kapitału w Pracowniczych Planach Kapitałowych jest **korzystne dla uczestników** ze względu na częściowe finansowanie wpłat przez Pracodawców a także początkową i coroczne dopłaty od Państwa. Wypracowane zyski zwolnione będą również z podatku od zysków kapitałowych. Zebrane w ten sposób środki mają być przeznaczone na **wypłatę po ukończeniu 60. roku życia**, bez względu na status aktywności zawodowej.

Obowiązek

Na mocy ustawy o Pracowniczych Planach Kapitałowych pracodawcy są objęci obowiązkiem prowadzenia programów dla swoich Pracowników. Proces wdrażania podzielony został na cztery etapy. Od stycznia 2020 roku PPK wdrażają podmioty zatrudniające co najmniej 50 osób, w drugiej połowie roku – zatrudniające przynajmniej 20 osób. Na samym końcu, już w 2021 r. pozostałe podmioty i sektor finansów publicznych.

Daty kluczowe dla Pracodawcy



Od 1 stycznia 2020 r.

– obowiązkiem utworzenia PPK zostały objęte firmy zatrudniające **od 50 do 249 pracowników** (stan zatrudnienia na dzień 30.06.2019 r.).

Termin wdrożenia PPK uległ zmianie.

Nowy ostateczny termin podpisania umowy o zarządzanie PPK – **27.10.2020 r.**

Najpóźniej do 10.11.2020 r. Pracodawca podpisze umowę o prowadzenie PPK – pierwsze wpłaty do PPK odprowadzane od pierwszego wynagrodzenia po tej dacie.

Od 1 lipca 2020 r.

– obowiązkiem utworzenia PPK zostaną objęte firmy zatrudniające **co najmniej 20 osób**.

Ostateczny termin podpisania umowy o zarządzanie PPK – **27.10.2020 r.**

Najpóźniej do 10.11.2020 r. Pracodawca podpisze umowę o prowadzenie PPK – pierwsze wpłaty do PPK odprowadzane od pierwszego wynagrodzenia po tej dacie.

Od 1 stycznia 2021 r.

– obowiązkiem utworzenia PPK zostaną **pozostali Pracodawcy**.

Ostateczny termin podpisania umowy o zarządzanie PPK dla jednostek sektora finansów publicznych – **26.03.2021 r.** oraz **23.04.2021 r.** dla pozostałych podmiotów.

Pracodawca podpisze umowę o prowadzenie PPK najpóźniej **do 10.04.2021 r.** w przypadku jednostek sektora finansów publicznych oraz **do 10.05.2021 r.** dla pozostałych podmiotów – pierwsze wpłaty do PPK odprowadzane od pierwszego wynagrodzenia po tej dacie.

Zapisy do PPK w zależności od wieku Pracownika

| Wiek Pracownika | Zapis do PPK (zawarcie umowy o prowadzenie programu) |
|-------------------------------|--|
| Od 18. do 54. roku życia | obowiązkowe (ze strony Pracownika nie będą wymagane w tym zakresie żadne czynności) |
| Między 55. a 69. rokiem życia | na wniosek osoby zatrudnionej (pod warunkiem okresu 3 miesięcznego zatrudnienia u Pracodawcy w ciągu ostatniego roku) |
| Ukończone 70 lat | brak możliwości podpisania umowy |

📄 Więcej informacji znajduje się na stronie www.millenniumtfi.pl w zakładce PPK

☎ Infolinia dla Pracodawcy **22 598 39 79**



**Szybkie i łatwe
wdrożenie PPK**



**Platforma dla
Pracodawcy**



**Obsługa
Pracowników**



**Oferta Grupy
Banku Millennium**



**Korzystne
opłaty**



Doświadczenie

Po Prostu Korzystnie

Ważne informacje: Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2B, 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 000014564, 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)(dalej: „**Towarzystwo**”). Towarzystwo 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. Millennium PPK Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: „**Millennium PPK**”) z wydzielonymi subfunduszami zdefiniowanej daty (dalej: „**Subfundusze**”), o których mowa w art. 39 Ustawy z dnia października 2018 r. o *pracowniczych planach kapitałowych* (Dz. U. z 2018 r., poz. 2215) (dalej: „**Ustawa PPK**”), stanowi pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy PPK. Millennium PPK został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 1626. Wszelkie informacje udostępniane przez Towarzystwo w niniejszej prezentacji mają charakter wyłącznie informacyjny, i nie powinny stanowić podstawy do podejmowania decyzji inwestycyjnych ponieważ mają wystandaryzowany charakter i nie uwzględniają indywidualnej sytuacji i potrzeb potencjalnych Uczestników.

Udostępnianie przez Towarzystwo informacji zawartych w niniejszej prezentacji nie stanowi świadczenia usługi doradztwa prawnego, finansowego, podatkowego, a także usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych oraz usługi doradztwa inwestycyjnego, o których mowa odpowiednio w art. 75 i 76 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o *obrocie instrumentami finansowymi* (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 2286), ani rekomendacji w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/958 z dnia 9 marca 2016 r. *uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących środków technicznych do celów obiektywnej prezentacji rekomendacji inwestycyjnych lub innych informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną oraz ujawniania interesów partykularnych lub wskazań konfliktów interesów* (Dz. Urz. UE L160/15 z 17.6.2016). Poprzez udostępnienie niniejszej prezentacji, Towarzystwo nie wskazuje także, iż jakkolwiek inwestycja jest odpowiednia dla potencjalnego Uczestnika. Udostępnianie przez Towarzystwo informacji zawartych w niniejszej prezentacji nie ma na celu oraz nie może być uznawane za świadczenie przez Towarzystwo usługi oferowania instrumentów finansowych, o której mowa w art. 72 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o *obrocie instrumentami finansowymi* (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 2286) oraz nie ma na celu promowania bezpośrednio lub pośrednio nabycia lub objęcia instrumentów finansowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do ich nabycia lub objęcia. Towarzystwo dokłada najlepszych starań aby obliczenia, wyniki oraz innego rodzaju informacje prezentowane za pośrednictwem prezentacji były rzetelne i nie wprowadzające w błąd, jednakże nie jest w stanie zagwarantować, iż powyższe informacje są wolne od błędów i nieścisłości.

Symulacja wyników finansowych opiera się na rzeczywistej średniej rocznej stopie zwrotu osiągniętej w przeszłości przez subfundusze wydzielone w ramach Millennium Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji, Subfundusz Dynamicznych Spółek, Subfundusz Stabilnego Wzrostu i Subfundusz Obligacji Klasyczny. Przedstawione w niniejszej prezentacji dane odnoszą się do symulacji wyników w przeszłości i nie stanowią gwarancji ich osiągnięcia w przyszłości. Prezentowane dane oparte są na opracowaniach własnych Towarzystwa chyba, że wyraźnie wskazano inne źródło pochodzenia danych. Ryzyko wykorzystania informacji zamieszczonych w niniejszym materiale, w szczególności podejmowania na jego podstawie decyzji inwestycyjnych, ponosi wyłącznie ich odbiorca. Towarzystwo wyraźnie informuje, iż nie ponosi odpowiedzialności względem Państwa za jakiegokolwiek decyzje inwestycyjne podjęte przez Państwa na podstawie obliczeń, wyników oraz innego rodzaju informacji zaprezentowanych za pośrednictwem prezentacji. Podstawą do dokonywania przez Państwa inwestycji w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo powinny być informacje znajdujące się w prospektach informacyjnych, statutach, kluczowych informacjach dla inwestorów oraz innych dokumentach dotyczących konkretnego funduszu inwestycyjnego, które zawierają jednocześnie szczegółowe informacje o ryzykach związanych z inwestycją w Subfundusze, a które Towarzystwo udostępnia w języku polskim na swojej stronie internetowej www.millenniumtfi.pl. Zyski z inwestycji osiągane przez osoby fizyczne mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych. Obliczenia i wyniki zawarte w niniejszej prezentacji nie uwzględniają należnych podatków. Faktyczne opodatkowanie zależy od Państwa indywidualnej sytuacji oraz może ulec zmianie w przyszłości.

Z tytułu składania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa Subfunduszy nie są pobierane opłaty manipulacyjne. Z tytułu zarządzania wydzielonymi w ramach Millennium PPK Subfunduszami, Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie w wysokości nie większej niż 0,5 % wartości aktywów netto danego Subfunduszu w skali roku, zgodnie z postanowieniami art. 49 Ustawy PPK.

Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem utraty kapitału. Subfundusze zarządzane przez Towarzystwo, w zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej mogą inwestować część lub większość swoich aktywów w akcje. Wartość aktywów netto Subfunduszy cechuje się lub może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych. Subfundusze nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ale dołożą najlepszych starań, aby je osiągnąć. Środki zainwestowane w Subfundusze nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą z dnia 10 czerwca 2006 r. o *Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji* (tj. Dz. U. 2019 poz. 795). Niniejszy materiał służy jedynie celom informacyjnym i nie stanowi oferty, w tym oferty w rozumieniu art. 66 oraz zaproszenia do zawarcia umowy w rozumieniu art. 71 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – *Kodeks cywilny* (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 1025, 1104, 1629, 2073, 2244, z 2019 r. poz. 80). Materiały zamieszczone w niniejszej prezentacji są chronione prawem autorskim na podstawie przepisów ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o *prawie autorskim i prawach pokrewnych* (tj. Dz. U. z 2018 r. poz. 1191, 1293, 1669, 2245, 2339). Wszelkie prawa autorskie do materiałów zamieszczonych w niniejszym materiale przysługują wyłącznie Towarzystwu.

Millennium
fundusze inwestycyjne