



SFIO Plan Wyważony

PAŹDZIERNIK 2021

Millennium

fundusze inwestycyjne

JAKA JEST KLASA RYZYKA FUNDUSZU?



Kategoria/klasa funduszu wynika z zachowania jednostki uczestnictwa w okresie ostatnich 5 lat.

Klasa 4 oznacza ograniczone wahania jednostki funduszu.

JAKI JEST PROPONOWANY CZAS INWESTYCJI?

3 lata to rekomendowany czas, na jaki powinno się zainwestować pieniądze. Są one dostępne w dowolnym momencie.

3 lata

W CO FUNDUSZ INWESTUJE?

Subfundusz lokuje swoje aktywa głównie w tytuły uczestnictwa funduszy o charakterze dłużnym i udziałowym, oraz tytuły uczestnictwa funduszy o innym charakterze. Część akcyjna i alternatywna odpowiada za wzrost wartości portfela, część dłużna za stabilizację wyniku, stały dochód i płynność. Alokacja pomiędzy poszczególnymi klasami tytułów uczestnictwa jest dokonywana na podstawie przewidywań średnioterminowych trendów na poszczególnych rynkach.

¹ tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych i instrumenty dłużne

² tytuły uczestnictwa funduszy o charakterze udziałowym i instrumenty udziałowe

³ tytuły uczestnictwa funduszy o charakterze innym niż udziałowym i dłużnym

40-80%
OBLIGACJE¹20-50%
AKCJE²0-20%
POZOSTAŁE
AKTYWA³

GDZIE FUNDUSZ GŁÓWNIE INWESTUJE?

Fundusz wykorzystuje potencjał światowych rynków finansowych niedostępnych w Polsce i jednocześnie pozwala uniezależnić wynik funduszu od rodzimej sytuacji gospodarczej.



Świat

JAKIE WYNIKI WYPRACOWAŁ FUNDUSZ?



⁴ średnioroczna stopa zwrotu za ostatnie 5 lat

źródło: millenniumtfi.pl

STOPA ZWROTU (na dzień 31.10.2021)

1 rok 10,19%

3 lata 18,49%

5 lat 18,08%

JAKI JEST PROFIL FUNDUSZU?

Fundusz przeznaczony jest dla Klientów oczekujących systematycznego wzrostu wartości kapitału w średnim i długim terminie, akceptujących zmiany wartości inwestycji w trakcie jej trwania.

Celem funduszu jest zapewnienie stałego dochodu oraz wzrostu wartości portfela w umiarkowanym okresie. Środki lokowane są poprzez jednostki wyselekcjonowanych funduszy zagranicznych z zabezpieczeniem ryzyka walutowego. Potencjał zysku jest istotnie wyższy od poziomu oprocentowania lokat bankowych.

W odróżnieniu od lokat fundusz oferuje dostęp do pieniędzy w każdym czasie bez utraty zysków.

Należy wziąć pod uwagę możliwość osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.

JAKIE SĄ OPŁATY ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ?

| | J.U.kat.A | J.U.kat.B ⁶ |
|---|-----------|---|
| Opłata manipulacyjna ⁵ | 1,50% | 0-6 m-cy - 1,50% 6-12 m-cy - 1,25% 12-18 m-cy - 1,00% 18-24 m-ce - 0,50% pow. 24 m-cy - 0,00% |
| Opłata za zarządzanie ⁷ w skali roku | 2,30% | 2,30% |

⁵ wg tabeli opłat dla Banku Millennium S.A.

⁶ pobierana przy umorzeniu jednostek, w zależności od okresu inwestycji

⁷ pobierana z aktywów funduszu

JAKA JEST KWOTA MINIMALNEJ WPLATY?

| | J.U.kat.A | J.U.kat.B |
|---|-------------|---------------------|
| Rejestry otwarte (Pierwsza/następna wpłata) | 100/100 zł | 2000/1000 zł |
| Program Inwestycyjny Przystość + | nie dotyczy | 100/1200 zł rocznie |
| IKE (Pierwsza/następna wpłata) | nie dotyczy | nie dotyczy |

DODATKOWE INFORMACJE

Nabywanie jednostek uczestnictwa następuje po zaksięgowaniu wpłaty na rachunku bankowym danego funduszu.

Wyplata zainwestowanych środków następuje do 7 dni od dnia wpływu zlecenia do Agenta Transferowego.

Od zysków z funduszy inwestycyjnych przy zakończeniu inwestycji odprowadzany jest 19% zryczałtowany podatek. W przypadku zmian zainwestowanych środków w ramach jednego Funduszu parasolowego podatek nie jest pobierany.

W dowolnym momencie trwania inwestycji można wskazać osobę uposażoną.

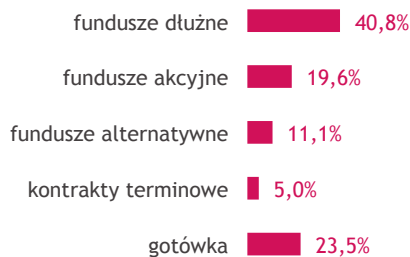
Stronami umowy są Uczestnik i Fundusz. Bank pełni rolę Dystrybutora.

Pełny opis Subfunduszy Millennium zawierają Prospekty Funduszy dostępne w oddziałach Banku Millennium S.A., siedzibie Millennium TFI S.A., ul. Stanisława Żaryna 2B oraz na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl.

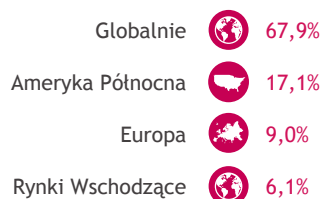


STRUKTURA PORTFELA dane na dzień 31.10.2021

Struktura aktywów



Struktura geograficzna



Struktura walutowa



INFORMACJE O FUNDUSZU

| | |
|------------------------------------|-------------------|
| Początek działalności | 03.10.2013 |
| Zarządzający | Millennium TFI |
| Wartość aktywów netto (31.10.2021) | 151 723 926,88 zł |
| Wartość j.u. (31.10.2021) | 217,20 zł |

BENCHMARK

Subfundusz nie posiada wzorca (benchmark) służącego do oceny efektywności inwestycji w jego jednostki uczestnictwa.

INFORMACJE O TOWARZYSTWIE

Millennium TFI S.A.
ul. Żaryna 2B, 02-593 Warszawa

www.millenniumtfi.pl
Infolinia: (22)337 58 83
Email: millenniumtfi@millenniumtfi.pl

TOP10

dane na dzień: 30.09.2021

Największe pozycje w portfelu:

| | Udział |
|--|--------|
| BLACKROCK INDEX SELECTION FUND - ISHARES US INDEX FUND D | 9,14% |
| JANUS HENDERSON HORIZON FUND - STRATEGIC BOND FUND IU2 | 5,44% |
| FIDELITY UCITS II ICAV - FIDELITY ENHANCED RESERVE FUND Y | 5,00% |
| BLUEBAY FUNDS - GLOBAL INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND FUND B | 4,70% |
| SCHRODER GAIA - WELLINGTON PAGOSA C | 4,66% |
| HSBC GLOBAL INVESTMENT FUNDS - GLOBAL BOND TOTAL RETURN IC | 4,59% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - FIXED INCOME GLOBAL OPPORTUNITIES FUND D2 | 4,48% |
| VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC - VANGUARD GLOBAL BOND INDEX FUND | 4,30% |
| JPMORGAN FUNDS - AGGREGATE BOND FUND C | 4,25% |
| PIMCO FUNDS: GLOBAL INVESTORS SERIES PLC - GLOBAL BOND FUND INST | 4,18% |

PODMIOTY WSPIERAJĄCE

Depozytariusz:
Bank Millennium S.A.

Agent Transferowy:
ProService Finteco Sp. z o.o.

Audytorki:
Deloitte Audit Sp. z o.o. Sp. k.

WAŻNE INFORMACJE

Pełny opis Subfunduszy Millennium, w tym opis ryzyka zawierają Prospekty Informacyjne oraz Kluczowe Informacje dla Inwestorów poszczególnych Subfunduszy, dostępne w oddziałach Banku Millennium S.A., siedzibie Millennium TFI S.A., ul. Stanisława Żaryna 2B w Warszawie oraz na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl. Subfundusze Millennium (z wyłączeniem Millennium SFIO) mogą inwestować powyżej 35% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe których emitentem, poręczycielem lub gwarantem są: Skarb Państwa, NBP, państwo członkowskie UE, jednostka samorządu terytorialnego państwa członkowskiego UE, państwo należące do OECD lub międzynarodowa instytucja finansowa, której członkiem jest Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie UE.

Inwestowanie w Subfundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem. Subfundusze Millennium, w zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej mogą inwestować część lub większość swoich aktywów w akcje. Wartość aktywów netto Subfunduszy Millennium cechuje się lub może cechować się dużą zmiennością ze względu na skład portfeli inwestycyjnych.

Subfundusze Millennium nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ale dołożą wszelkich starań, aby je osiągnąć. Środki zainwestowane w produkt nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10.06.2016 r. Niniejsze opracowanie zostało sporządzone wyłącznie w celu informacyjnym zgodnie z najlepszą wiedzą i starannością autorów. Dane wykorzystane przy tworzeniu opracowania pochodzą ze źródeł uważanych przez firmę Analizy Online S.A. za wiarygodne i dokładne, lecz nie istnieje gwarancja, iż są one kompletne i odzwierciedlają stan faktyczny. Niektóre dane zawarte w niniejszym opracowaniu są wyznaczane zgodnie z metodologią stosowaną przez Analizy Online S.A. (www.analizy.pl). Spółka Analizy Online S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem informacji zawartych w niniejszym opracowaniu.