

ESG

Millennium
fundusze inwestycyjne

Inwestowanie odpowiedzialne
środowiskowo i społecznie



Plan Spokojny

Millennium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty w zakresie w jakim umożliwi inwestowanie w jednostki uczestnictwa **Subfunduszu Plan Spokojny** kwalifikowany jest, jako produkt finansowy, o którym mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR*, czyli promujący aspekty środowiskowe i społeczne (tzw. **Light green product**).

Subfundusz nie posiada celu inwestycyjnego związanego ze zrównoważonymi inwestycjami. Promocja aspektów społecznych przez **Subfundusz Plan Spokojny** odbywa się poprzez inwestowanie w fundusze zagraniczne:

- mające na celu zrównoważone inwestycje (art. 9 Rozporządzenia SFDR)
- promujące wybrane charakterystyki środowiskowe i społeczne (art. 8 Rozporządzenia SFDR).

Aspekty promowane przez Subfundusz

Subfundusz promuje aspekty środowiskowe i społeczne poprzez dokonywanie oceny ogólnych ratingów.

Jednocześnie, nie został wyznaczony referencyjny punkt odniesienia (benchmark) w celu osiągnięcia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez produkt finansowy.

*Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (Sustainable Finance Disclosure Regulation).



Subfundusz Plan Spokojny promuje aspekty środowiskowe lub społeczne poprzez uwzględnianie tych aspektów w kryteriach doboru lokat oraz stosowane limity i ograniczenia inwestycyjne.

Wskaźniki zrównoważonego rozwoju

Stopień osiągnięcia aspektów środowiskowych lub społecznych promowanych przez Subfundusz Plan Spokojny jest mierzony:

- % udziałem w Aktywach Netto Subfunduszu instrumentów finansowych, w tym w szczególności tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne, bądź które mają na celu zrównoważone inwestycje w rozumieniu art. 8 i 9 SFDR;
- % udziałem pokrycia Aktywów Netto Subfunduszu oceną aspektów środowiskowych lub społecznych ustalaną według metodologii wewnętrznej TFI na podstawie m.in. zewnętrznych ratingów ESG;
- % udziałem Aktywów Netto Subfunduszu, dla których dostępne są dane dotyczące poziomu intensywności emisji CO₂, ekspozycji wobec firm działających w sektorze paliw kopalnych, naruszenia zasad opisanych w UN Global Compact i ekspozycji wobec kontrowersyjnej broni.

Zrównoważona inwestycja

W związku z tym, że Subfundusz Plan Spokojny promuje aspekty środowiskowe, które nie mają na celu zrównoważonych inwestycji, nie jest zobowiązany do stosowania oceny negatywnego wpływu według zasady „nie czyn poważnych szkód” oraz uwzględniania w swoich inwestycjach PAI (negatywnych czynników na zrównoważone inwestycje).

Zasada „nie czyn poważnych szkód” znajduje zastosowanie wyłącznie do inwestycji, które uwzględniają unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Inwestycje w ramach tego produktu nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Strategia inwestycyjna

Celem inwestycyjnym Subfunduszu Plan Spokojny jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat oraz osiąganie przychodów z lokat netto Subfunduszu.

W ramach realizacji celu inwestycyjnego Subfundusz będzie promował aspekty środowiskowe lub społeczne poprzez uwzględnianie tych aspektów w kryteriach doboru lokat oraz w stosowanych ograniczeniach inwestycyjnych.

Strategia Subfunduszu została odzwierciedlona w Polityce inwestycyjnej, a jej realizacja jest na bieżąco monitorowana. W ramach kryteriów doboru lokat, Subfundusz będzie się kierował także oceną inwestycji w zakresie aspektów środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego.

Wiążącym elementem strategii inwestycyjnej stosowanym do wyboru inwestycji w celu osiągnięcia cech środowiskowych lub społecznych jest kryterium doboru lokat, które zakłada, że co najmniej 30% aktywów netto Subfunduszu będzie inwestowane w instrumenty finansowe promujące aspekty środowiskowe lub społeczne, bądź które mają na celu zrównoważone inwestycje w rozumieniu art. 8 lub art. 9 SFDR.

Emitenci instrumentów finansowych, w tym fundusze zagraniczne emitujące tytuły uczestnictwa stanowiące przedmiot inwestycji, dla których będą dostępne informacje w obszarze środowiskowym, społecznym i ładu wewnętrznego (ESG), są poddawane ocenie według wewnętrznej metodologii Towarzystwa, w efekcie której zostaną zaklasyfikowane do jednej z pięciu grup ocen ESG (A-E), gdzie A jest oceną najlepszą.

W celu posiadania jak największej świadomości w zakresie wpływu portfela inwestycyjnego na aspekty środowiskowe i społeczne oraz ograniczenia negatywnego wpływu na te aspekty, co najwyżej 15% aktywów netto Subfunduszu będą łącznie stanowiły instrumenty finansowe emitowane przez fundusze zagraniczne i podmioty, których nie poddano wewnętrznemu procesowi oceny pod kątem ESG, ze względu na brak informacji dotyczących wpływu ich działalności na aspekty ESG.



Główne założenia inwestycyjne

Polityka inwestycyjna Subfunduszu Plan Spokojny zakłada, że co najmniej 30% Aktywów Netto Subfunduszu będą stanowiły instrumenty finansowe, w tym w szczególności tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne, bądź które mają na celu zrównoważone inwestycje w rozumieniu SFDR.

W stosunku do pozostałej części inwestycji Subfundusz będzie dążył do ograniczenia negatywnego wpływu na aspekty środowiskowe i społeczne poprzez zastosowanie polityki w zakresie oceny emitentów pod kątem ESG, w tym limitowanie instrumentów finansowych, których emitenci nie zostali poddani procesowi wewnętrznej oceny ze względu na brak wystarczających informacji dot. wpływu ich działalności na aspekty ESG oraz limitowanie instrumentów zakwalifikowanych do dwóch najgorszych klas oceny ESG (tj. D i E).

Ponieważ Subfundusz nie posiada celu inwestycyjnego powiązanego ze zrównoważonymi inwestycjami – nie definiuje także minimalnego udziału zrównoważonych inwestycji w rozumieniu Taksonomii.

Szczegółowe informacje dotyczące Subfunduszu zawarte są w treści Prospektu Informacyjnego Millennium SFIO. Więcej szczegółowych informacji o produkcie można znaleźć na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl.

Polityka oceny dobrych praktyk

Z uwagi na charakter Subfunduszu, w którym dominują inwestycje pośrednie (tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych), ocena spółek, w które zainwestowano pod kątem dobrych praktyk w zakresie zarządzania, opiera się na ocenie ESG ustalonej wg metodologii eksperckiej TFI m.in. na podstawie zewnętrznych ratingów ESG funduszy zagranicznych, emitujące tytuły uczestnictwa stanowiące przedmiot lokat oraz dodatkowych informacji ujawnianych przez te fundusze. W ramach stosowanej strategii inwestycyjnej:

- Tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych posiadających ocenę wewnętrzną A lub B będą objęte limitem w zakresie minimalnego zaangażowania;
- Tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych posiadających ocenę wewnętrzną D lub E będą objęte limitem w zakresie maksymalnego zaangażowania;
- Co najwyżej 15% aktywów netto Subfunduszu będą stanowiły instrumenty finansowe, których emitenci nie zostali poddani procesowi wewnętrznej oceny ze względu na brak wystarczających informacji dot. wpływu ich działalności na aspekty ESG.

Subfundusz dopuszcza rozszerzenie oceny dobrych praktyk w zakresie zarządzania w spółkach będących przedmiotem inwestycji funduszy na podstawie danych od zewnętrznych dostawców ratingów ESG (np. poprzez ocenę w obszarze ładu korporacyjnego, wybranych PAI lub możliwych do zebrania danych o funduszu w zakresie ESG – m.in. udział % niezależnych dyrektorów w zarządzie).



Ważne informacje:

Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju mogą stanowić ryzyko samo w sobie lub mieć wpływ na inne rodzaje ryzyk związanych z inwestycją oraz na ogólne ryzyko, takie jak ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko kredytowe lub ryzyko operacyjne.

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2B, 02-593 Warszawa, 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 (dalej: „**Towarzystwo**”) prowadzi 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 wiąże się z ryzykiem utraty kapitału. Dotychczasowe wyniki zarządzania osiągnięte przez fundusze nie stanowią gwarancji osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości. Zyski z inwestycji osiągane przez osoby fizyczne mogą podlegać opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych.

Niniejszy materiał 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 ani rekomendacji jak również usługi oferowania instrumentów finansowych oraz nie ma na celu promowania bezpośrednio lub pośrednio nabycia lub objęcia instrumentów finansowych lub zachęcania, bezpośrednio lub pośrednio, do ich nabycia lub objęcia.

Subfundusze Millennium (z wyłączeniem Millennium Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego) 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.

Przed podjęciem ostatecznych decyzji inwestycyjnych należy zapoznać się z Prospektem informacyjnym funduszy oraz kluczowymi informacjami dla inwestorów oraz informacją dla klienta AFI, które są dostępne w języku polskim na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem <https://millenniumtfi.pl/dokumenty.html>, w zakładce „Dokumenty” (odpowiednio w zakładce „Prospekty”, „Kluczowe Informacje dla Inwestorów” oraz „Informacje dla Inwestora”).

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.

Zaprezentowane materiały służą jedynie celom informacyjnym i nie stanowią oferty. Wszelkie prawa autorskie do materiału przysługują wyłącznie Towarzystwu. Informacje zawarte w materiale są dobierane zgodnie z najlepszą wiedzą jego autorów i pochodzą ze źródeł uznawanych za wiarygodne, jakkolwiek autorzy nie gwarantują ich dokładności i kompletności.

Niniejszy materiał ma charakter reklamowy.