



# SFIO Plan Spokojny kat. C

LUTY 2023

# Millennium

fundusze inwestycyjne

## JAKA JEST KLASA RYZYKA FUNDUSZU?



Kategoria/klasa funduszu wynika z zachowania jednostki uczestnictwa w okresie ostatnich 5 lat. Została wyliczona dla reprezentatywnej jednostki kategorii A na podstawie metodologii użytej w Kluczowych Informacjach (KID).

Klasa 2 oznacza małe wahania jednostki funduszu w przeszłości.

## JAKI JEST PROPONOWANY CZAS INWESTYCJI?

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

min.  
3 lata

## W CO FUNDUSZ INWESTUJE?

Subfundusz lokuje swoje aktywa głównie w tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych i instrumenty dłużne (min. 60%), tytuły uczestnictwa funduszy o charakterze udziałowym i instrumenty udziałowe (max. 25%) oraz tytuły uczestnictwa funduszy o innym charakterze niż udziałowym i dłużnym (max. 20%). 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.

60-100%  
OBLIGACJE<sup>1</sup>

0-25%  
AKCJE<sup>2</sup>

0-20%  
POZOSTAŁE  
AKTYWA<sup>3</sup>

<sup>1</sup> tytuły uczestnictwa funduszy dłużnych i instrumenty dłużne

<sup>2</sup> tytuły uczestnictwa funduszy o charakterze udziałowym i kontrakty na indeksy akcji

<sup>3</sup> tytuły uczestnictwa funduszy o charakterze innym niż udziałowym i dłużnym

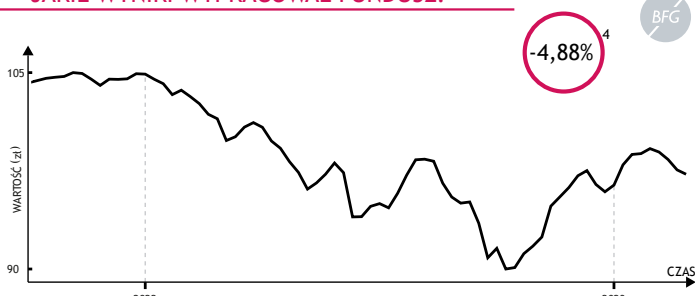
## GDZIE FUNDUSZ GŁÓWNIENIESTUJE?

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



Świat

## JAKIE WYNIKI WYPACOWAŁ FUNDUSZ?



<sup>4</sup> średnioroczna stopa zwrotu od dnia pierwszej wyceny w dniu 04.10.2021 r.

źródło: millenniumtfi.pl

STOPA ZWROTU (na dzień 28.02.2023)

1 rok -4,39%

3 lata

5 lat



## JAKI JEST PROFIL FUNDUSZU?

Fundusz przeznaczony jest dla Klientów oczekujących wzrostu wartości kapitału w średnim i długim terminie, akceptujących umiarkowane ryzyko inwestycyjne.

Potencjał zysku jest wyższy od poziomu oprocentowania lokat bankowych.

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

Inwestowanie w fundusz wiąże się z ryzykiem. Należy wziąć pod uwagę możliwość osiągnięcia zysku, ale również poniesienia straty.

Niniejszy Subfundusz spełnia warunki, o których mowa w art. 8 Rozporządzenia SFDR i promuje aspekty środowiskowe lub społeczne. Subfundusz promuje aspekty środowiskowe lub społeczne poprzez uwzględnianie tych aspektów w kryteriach doboru lokat oraz stosowane limity i ograniczenia inwestycyjne. Osiągnięcie aspektów środowiskowych lub społecznych jest dokonywane głównie poprzez lokowanie minimum 30% aktywów Subfunduszu w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, które promują aspekty środowiskowe lub społeczne, bądź które mają na celu zrównoważone inwestycje w rozumieniu art. 8 lub 9 SFDR. Szczegółowe informacje znajdują się na stronie [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl).

## JAKIE SĄ OPŁATY ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ?

	J.U.kat.C
Opłata manipulacyjna <sup>5</sup>	0-12 m-cy - 1,00% pow. 12 m-cy - 0,00%
Opłata za zarządzanie w skali roku	1,50%

<sup>5</sup> wg tabeli opłat dla Banku Millennium S.A.

## JAKA JEST KWOTA MINIMALNEJ WPLATY?

	J.U.kat.C
Pierwsza/następna wpłata	200/200 zł

## DODATKOWE INFORMACJE

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

Wpłata 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.

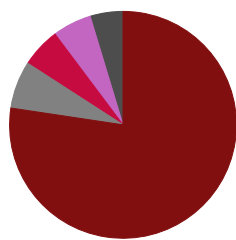
W dowolnym momencie trwania inwestycji można wskazać osobę uposażoną.

Stronami umowy są Uczestnik i Fundusz.

Pełny opis Subfunduszy Millennium zawierają Prospekty Funduszy dostępne u dystrybutorów, oraz na stronie internetowej [www.millenniumtfi.pl](http://www.millenniumtfi.pl)

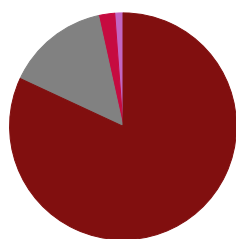
## STRUKTURA PORTFELA dane na dzień 28.02.2023

### Struktura aktywów



- 77% fundusze dłużne zmiennej alokacji
- 7% Kontrakty terminowe dłużne
- 6% fundusze akcyjne
- 6% gotówka
- 5% Kontrakty terminowe akcyjne

### Struktura geograficzna



- 82% Globalne
- 15% Ameryka Północna
- 2% Europa
- 1% Rynki Wschodzące

### Wielkość zabezpieczenia pozycji walutowej

85,4%

### % udział aktywów w funduszach ESG\*

64,3%

\*Fundusze ESG - fundusze promujące aspekty środowiskowe lub społeczne bądź mające na celu zrównoważone inwestycje w rozumieniu art. 8 i 9 SFDR

## INFORMACJE O FUNDUSZU

Początek działalności	04.10.2021
Zarządzający	Millennium TFI
Wartość aktywów netto (28.02.2023)	127 318 924,17 zł
Wartość j.u. (28.02.2023)	97,06 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 2A, 02-593 Warszawa

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

## TOP10

dane na dzień: 31.12.2022

### Największe pozycje w portfelu:

	Udział
Henderson Horizon Funds Strategic Bond Fund IU2	14,96%
PIMCO Funds: Global Investors Series PLC Global Bond ESG Fund INST	14,71%
JPMorgan Funds Global Bond Opportunities Sustainable Fund C	14,57%
Vanguard Investment Series PLC Vanguard Global Bond Index Fund	13,04%
JPMorgan Funds Aggregate Bond Fund C	10,29%
Mbank S.A.	2,67%
Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund Y	2,65%
Blackrock Index Selection Fund iShares US Index Fund D	2,27%
Mbank S.A.	2,00%
JPMorgan Funds Emerging Markets Equity Fund C	1,70%

## PODMIOTY WSPIERAJĄCE

Depozytariusz:

Bank Millennium S.A.

Agent Transferowy:

ProService Finteco Sp. z o.o.

Audytory:

Deloitte Audyt Sp. z o.o. Sp. k.

## WAŻNE INFORMACJE

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 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 osiągnięte 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 Dokumentem Zawierającym Kluczowe Informacje (KID) 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”, „Dokument Zawierający Kluczowe Informacje (KID)” 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.