

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Subfunduszu i jego portfela referencyjnego (w uzasadnionych przypadkach) z ostatnich 10 lat.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między czerwcem 2020 i czerwcem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między majem 2017 i majem 2019.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między październikiem 2022 i październikiem 2024.

ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 2 lata

PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 50 000 PLN

| Scenariusze | | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 2 latach |
|--------------------------------------|--|--|--|
| Minimum | W tym Subfunduszu nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z inwestycji. Oszczędzający może stracić część lub całość swoich środków. | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 44 510 PLN -11,0% | 45 790 PLN -4,3% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 47 440 PLN -5,1% | 47 780 PLN -2,2% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 50 470 PLN 0,9% | 51 250 PLN 1,2% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 54 700 PLN 9,4% | 58 150 PLN 7,8% |

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują maksymalne koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i założeniach zaprezentowanych w tabeli powyżej.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania możesz być zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI MILLENNIUM TFI S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Dla ochrony Inwestorów, aktywa i zobowiązania każdego Subfunduszu są z mocy prawa wydzielone z aktywów i zobowiązań pozostałych Subfunduszy. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych inwestorowi jest Fundusz Millennium FIO, przy czym wypłata realizowana jest z Subfunduszu.

Aktywa funduszu stanowią odrębną masę majątkową od aktywów Towarzystwa oraz depozytariusza. Inwestor indywidualny może ponieść stratę finansową w związku z niewykonaniem zobowiązania przez fundusz. Strata, o której mowa powyżej, nie jest objęta systemem rekompensaty ani gwarancji dla inwestorów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymania inwestycji.

KOSZTY W CZASIE

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymania Subfunduszu osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 50 000 PLN

| | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 2 latach |
|--|--|--|
| Całkowite koszty | 965 PLN | 1 691 PLN |
| Wpływ kosztów na zwrot w skali roku (*) | 1,9% | 1,7% |

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

* Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz.

Tabela 2: Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 50 000 PLN oraz, że stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

Przedstawiona tabela odnosi się do kategorii jednostki reprezentatywnej A, gdzie opłata manipulacyjna pobierana jest na wejściu. Poszczególne kategorie jednostek różnią się wyłącznie wysokością oraz sposobem pobierania opłaty manipulacyjnej. Przy kategorii B, opłata manipulacyjna pobierana jest przy wyjściu z inwestycji.

Przedstawione poniżej kwoty są wielkościami szacunkowymi opartymi na kosztach funduszu z przeszłości i mogą różnić się od faktycznych kosztów jakie poniesiesz.

| Koszty jednorazowe (ponoszone przy wejściu lub wyjściu) | | |
|---|---|---------|
| Koszty wejścia | Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,60% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty. | 300 PLN |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu. | 0 PLN |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)* | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 1,24% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów funduszu. | 620 PLN |
| Koszty transakcji | 0,09% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów związanych z zakupem i sprzedażą składników portfela funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. Koszty te obciążają aktywa funduszu. | 46 PLN |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0 PLN |

*Podane wartości opłat bieżących przedstawiają koszty za 2023 r.

ILE CZASU POWINIENEM UTRZYMYWAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?**Rekomendowanym horyzontem inwestycyjnym jest okres 2 lata.**

Wcześniejsze zakończenie inwestycji może zwiększać ewentualne ryzyko wahanía wartości zgromadzonych środków - wydłużanie horyzontu inwestycyjnego zmniejsza prawdopodobieństwo poniesienia straty.

Wypłaty z Subfunduszu realizowane są na żądanie Uczestnika. Subfundusz odkupuje jednostki uczestnictwa każdego dnia wyceny, tj. w każdym dniu, w którym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. ma miejsce sesja giełdowa, z zastrzeżeniem możliwości zawieszenia odkupień w wyniku nadzwyczajnych okoliczności opisanych w Prospekcie Informacyjnym Millennium FIO. W ramach jednostek kategorii A Subfundusz nie pobiera żadnych dodatkowych opłat z tytułu odkupienia jednostek - niezależnie od długości trwania inwestycji.

W przypadku odkupywania jednostek kategorii B Subfundusz może pobrać dodatkową opłatę wskazaną w tabeli opłat dostępnej na stronie www.millenniumtfi.pl.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Skarga może być złożona zarówno na produkt, jak i na zachowanie twórcy i doradcy/pośrednika.

Może zostać złożona w następującej formie:

- 1) za pośrednictwem infolinii Agenta Transferowego pod numerem +48 22 337 58 83;
- 2) za pośrednictwem Dystrybutora;
- 3) listownie, na adres Millennium TFI, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa.

Millennium TFI nie przewiduje możliwości składania Reklamacji przez Klientów na adres poczty elektronicznej należącej do Towarzystwa.

Pełna treść Procedury reklamacji znajduje się na stronie www.millenniumtfi.pl w zakładce Dokumenty.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Wszelkie informacje o Subfunduszu, w tym Prospekt Informacyjny, ostatnie Sprawozdanie roczne oraz późniejsze Sprawozdania półroczne są dostępne w języku polskim, bezpłatnie, na stronie www.millenniumtfi.pl.

Inne praktyczne informacje oraz bieżące ceny jednostek uczestnictwa publikowane są na stronie www.millenniumtfi.pl.

Na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl znajdują się informacje na temat:

- 1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu;
- 2) wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz w ciągu ostatnich 10 lat.