

REGULAMIN

Programu Inwestycyjnego Przyszłość +

Z DNIA 21 SIERPNIA 2025 ROKU

DEFINICJE

§ 1

1. Pojęcie użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

- 1) **Program** - Program Inwestycyjny Przyszłość + umożliwiający lokowanie środków pieniężnych w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu;
 - 2) **Towarzystwo** - Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
 - 3) **Regulamin** - niniejszy regulamin określający warunki przystąpienia do Programu i uczestnictwa w Programie, jak również prawa i obowiązki Towarzystwa, Funduszu, Klienta oraz Uczestnika związane z przystąpieniem i uczestnictwem w Programie;
 - 4) **Alokacja** - procentowy podział wpłat dokonanych na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu pomiędzy wybrane Subfundusze;
 - 5) **Fundusz** - Millennium Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo;
 - 6) **Jednostka Uczestnictwa** - jednostka uczestnictwa kategorii B Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu;
 - 7) **Prospekt Informacyjny** - Prospekt Informacyjny Funduszu, dostępny na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl;
 - 8) **Statut** - statut Funduszu, stanowiący załącznik do Prospektu Informacyjnego Funduszu;
 - 9) **Subfundusz** - subfundusz, o którym mowa w § 2 ust. 2 wydzielony w ramach Funduszu;
 - 10) **Klient** - potencjalny Uczestnik Programu;
 - 11) **Uczestnik Programu** - osoba fizyczna, spełniająca kryteria wskazane w §2 ust. 1, na której rzecz zapisana jest w Rejestrze przynajmniej część Jednostki Uczestnictwa, nabytej w ramach Programu;
 - 12) **Rejestr** - elektroniczna ewidencja danych dotycząca danego Uczestnika Programu, wraz z wydzielonymi w ramach Rejestru subrejestrami danego Uczestnika Funduszu, na których ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy.
2. Program jest indywidualnym planem oszczędnościowym w rozumieniu § 23 Statutu Funduszu.
3. Wszelkie pojęcia nie zdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Prospekt Informacyjny oraz Statut Funduszu.

PRZYSTĄPIENIE DO PROGRAMU

§ 2

1. Do Programu mogą przystąpić osoby fizyczne, które zgodnie ze Statutem Funduszu mogą być jego Uczestnikami oraz posiadają rachunek rozliczeniowy w Banku Millennium S.A.
2. W ramach Programu można nabywać Jednostki Uczestnictwa następujących Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu:
 - a. Subfundusz Obligacji Uniwersalny,

- b. Subfundusz Plan Wyważony,
 - c. Subfundusz Plan Aktywny,
 - d. Subfundusz Top Sectors,
 - e. Subfundusz Multistrategia,
 - f. Subfundusz Plan Spokojny.
3. Przystąpienie do Programu odbywa się poprzez złożenie przez Klienta deklaracji uczestnictwa w Programie, to jest:
- 1) złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, to jest Jednostek Uczestnictwa co najmniej dwóch Subfunduszy spośród wymienionych w ust. 2 powyżej;
 - 2) potwierdzenie, że Regulamin Programu został Klientowi doręczony oraz że Klient zapoznał się z nim i zaakceptował jego treść;
 - 3) dokonanie pierwszej wpłaty na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu, zgodnie ze złożonym zleceniem nabycia, o którym mowa w pkt 1) powyżej oraz z uwzględnieniem warunku minimalnej wpłaty określonym w § 4 ust. 1 Regulaminu.
4. Klient przystępując do Programu deklaruje okres inwestowania określony w pełnych latach, licząc od momentu przystąpienia do Programu, nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż 18 lat.
5. Uczestnictwo w Programie uzyskuje się, po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 3 i 4 powyżej, w momencie nabycia przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu w ramach Programu.

ALOKACJA

§ 3

- 1. Klient przystępując do Programu określa Alokację w pierwszym zleceniu nabycia, o którym mowa w §2 ust. 3 pkt 1 Regulaminu.
- 2. Alokacja powinna obejmować co najmniej dwa Subfundusze, z zastrzeżeniem warunków określonych w ust. 3 i 4 poniżej.
- 3. Klient lub Uczestnik Programu określając Alokację wskazuje jaki procent wpłaty (10% lub wielokrotność tej wartości) przeznaczony jest na nabycie Jednostek Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy zbywanych w ramach Programu, przy czym łączna Alokacja określona w ramach danej wpłaty powinna wynosić 100% tej wpłaty.
- 4. W trakcie trwania Programu, Uczestnik Programu może, nieograniczoną liczbę razy, dokonywać zmiany Alokacji, w odniesieniu do:
 - a) przyszłych wpłat na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu,
 - b) środków dotychczas zgromadzonych w ramach Programu.
- 5. W przypadku złożenia zlecenia odkupienia dotyczącego części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach Programu, ich odkupywanie realizowane jest proporcjonalnie do aktualnej Alokacji, odpowiednio z każdego Subfunduszu wchodzącego w skład Programu.

WPŁATY W RAMACH PROGRAMU

§ 4

- 1. Minimalna kwota pierwszej i kolejnych wpłat na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu wynosi 100 złotych.
- 2. W przypadku, gdy wysokość wpłaty z tytułu nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu nie będzie spełniać warunków, o których mowa w ust. 1 powyżej, zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa zostanie odrzucone, a nabycie Jednostek Uczestnictwa nie zostanie zrealizowane. Wpłaty takie zostaną zwrócone na rachunek Klienta, z którego zostały przesłane.
- 3. Wpłat można dokonywać z dowolną częstotliwością, przy czym suma wpłat w każdym roku trwania Programu musi wynieść nie mniej niż 1 200 złotych.

POTWIERDZENIA

§ 5

1. Fundusz sporządza i przekazuje Uczestnikowi Programu pierwsze potwierdzenie transakcji nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu niezwłocznie po pierwszym nabyciu Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
2. Fundusz sporządza i przekazuje Uczestnikowi Programu potwierdzenie kolejnych transakcji związanych z uczestnictwem w Programie, zgodnie z częstotliwością wskazaną przez Uczestnika Programu.
3. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 i 2 przekazywane są Uczestnikowi Programu przez Fundusz w formie pisemnej, chyba że Uczestnik Programu wyrazi pisemną zgodę na przekazywanie tych potwierdzeń przy użyciu trwałego nośnika informacji zastępującego formę pisemną.

OPŁATY

§ 6

1. Towarzystwo nie pobiera opłat manipulacyjnych za nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach Programu.
2. Towarzystwo nie pobiera opłat manipulacyjnych za zmiany Alokacji.
3. Towarzystwo, na warunkach i zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym i Statucie Funduszu, pobiera opłaty manipulacyjne przy odkupieniu Jednostek Uczestnictwa, z uwzględnieniem zapisów ust. 4, 5 i 6. Pierwsze odkupienie z Programu dokonane przed upływem 5 lat od przystąpienia do Programu oraz stanowiące nie więcej niż 10% zgromadzonych w Programie środków jest bezpłatne.
4. Od kolejnych odkupień z Programu dokonanych przed upływem 5 lat od przystąpienia do Programu pobierana jest opłata manipulacyjna w wysokości 1% wartości odkupywanych Jednostek Uczestnictwa.
5. Po upływie 5 lat od przystąpienia do Programu opłaty manipulacyjne przy odkupieniu Jednostek Uczestnictwa nie będą pobierane.
6. Ponoszenie innych opłat oraz kosztów związanych z uczestnictwem w Funduszu odbywa się w sposób oraz na warunkach i zasadach określonych w Prospekcie Informacyjnym i Statucie Funduszu.

ROZWIĄZANIE UCZESTNICTWA W PROGRAMIE

§ 7

1. Uczestnictwo w Programie ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:
 - a. Upłynął okres, na jaki został zawarty Program (zadeklarowany okres inwestowania, o którym mowa w § 2 ust. 4),
 - b. W każdym roku trwania Programu suma wpłat, o której mowa w §4 ust 3, jest niższa niż 1 200 zł,
 - c. Uczestnik Programu złożył zlecenie odkupienia całości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w Programie,
 - d. Uczestnik Programu złożył zlecenia odkupienia części Jednostek Uczestnictwa chyba, że wartość posiadanych Jednostek Uczestnictwa w Programie na Dzień Wyceny, w którym realizowane jest zlecenie wynosiłaby powyżej 1000 zł.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 lit. a, b, d, zgromadzone Jednostki Uczestnictwa przestają być objęte Programem oraz zostają zapisane na nowych Rejestrach nieobjętych Programem w ramach dotychczas wskazanej Alokacji. Uczestnik Programu otrzyma pisemne potwierdzenie dotyczące zapisania Jednostek Uczestnictwa na nowych Rejestrach nieobjętych

Programem ze wskazaniem ich numerów, chyba że wyraził zgodę na przekazywanie potwierdzeń przy użyciu trwałego nośnika informacji.

3. W przypadku utworzenia nowego Rejestru, o którym mowa w ust. 2, działanie Funduszu oraz rodzaje ponoszonych opłat manipulacyjnych określa Prospekt informacyjny, Statut Funduszu oraz Tabela Opłat

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 8

1. Treść Regulaminu może być zmieniona przez Towarzystwo w następujących przypadkach:

1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pojawienia się ich nowych interpretacji na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów administracji publicznej lub też konieczności dostosowania Regulaminu do wymogów związanych z ochroną konsumentów,

2) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania lub likwidacji Funduszu lub Subfunduszu, zmiany Statutu lub Prospektu Informacyjnego Funduszu oraz przejęcia zarządzania Funduszem - dokonanych na zasadach określonych w Ustawie,

- w zakresie, w jakim powyższe zdarzenia mają wpływ na treść niniejszego Regulaminu.

2. Informacja o proponowanych zmianach wraz z ich uzasadnieniem oraz podaniem daty ich wejścia w życie jest wysyłana przez Towarzystwo, w formie pisemnej, na adres wskazany przez Uczestnika Programu, na trzy tygodnie przed datą wejścia zmian w życie oraz jednocześnie publikowana na stronie internetowej, wskazanej w ust. 5.

3. Towarzystwo w informacji, o jakiej mowa w ust. 2, informuje Uczestnika Programu, iż w przypadku nie zaakceptowania zmian może on, w terminie 14 dni od daty otrzymania informacji o której mowa w ust. 2, złożyć zlecenie odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa dostępnych w ramach Programu. W przypadku złożenia zlecenia odkupienia, o którym mowa w zdaniu pierwszym, Program ulega rozwiązaniu stosownie do postanowień § 7 ust. 1 lit. c. W takim przypadku opłata, o której mowa w § 6 ust. 4 i 5 nie zostanie pobrana.

4. Brak złożenia przez Uczestnika Programu zlecenia odkupienia, o którym mowa w ust. 3 zdanie pierwsze, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody przez Uczestnika Programu. Zmiany Regulaminu stają się wiążące od daty wejścia w życie zmian.

5. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Towarzystwa - www.millenniumtfi.pl.

6. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie stosuje się postanowienia Statutu i Prospektu Informacyjnego Funduszu oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa.