

Ryzyko płynności polega na braku możliwości sprzedaży, likwidacji lub zamknięcia pozycji w aktywach Subfunduszu, przy ograniczonych kosztach i w odpowiednio krótkim czasie, co może wywierać negatywny wpływ na osiągnięte przez Subfundusz wyniki finansowe oraz stopy zwrotu.

Ryzyko operacyjne oznacza możliwość poniesienia straty wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które jeżeli wystąpią mogłyby mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość jednostki uczestnictwa.

Opis tych oraz innych ryzyk znajduje się w Prospekcie Informacyjnym.

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 z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz niekorzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między wrześniem 2017 i wrześniem 2022.

Scenariusz umiarkowany miał miejsce w przypadku inwestycji między lipcem 2019 i lipcem 2024.

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji między marcem 2020 i marcem 2025.

ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 5 lat

PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 400 PLN miesięcznie (4 800 PLN na rok)

Dodatkowo w kalkulacjach uwzględniono jednorazową wpłatę powitalną w kwocie 250 PLN oraz premie roczne w kwocie 240 PLN każda.

| Scenariusze | | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 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 | 4 250 PLN -34,4% | 20 470 PLN -8,5% |
| Scenariusz niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 4 800 PLN -16,8% | 25 270 PLN -0,3% |
| Scenariusz umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 5 500 PLN 7,4% | 29 660 PLN 6,1% |
| Scenariusz korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów Średnia roczna stopa zwrotu | 5 900 PLN 22,2% | 32 070 PLN 9,2% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5 290 PLN | 25 450 PLN |

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.

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 zobowiązany do wypłaty środków pieniężnych inwestorowi jest Fundusz, 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 utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach utrzymywania inwestycji.

Tabela 1: Koszty w czasie

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie 0%
- w pozostałych okresach utrzymywania Subfunduszu osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- inwestujesz 400 PLN miesięcznie (4 800 PLN na rok) oraz otrzymałeś wpłatę powitalną (250 PLN) oraz premie roczne (240 PLN każda)

| | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 1 roku | Jeżeli wyjdiesz z inwestycji po 5 latach |
|-----------------------------------|--|--|
| Całkowite koszty | 18 PLN | 510 PLN |
| Wpływ kosztów na zwrot (*) | 0,6% | 0,7% |

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 6,1% po uwzględnieniu kosztów.

Tabela 2: Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono szacunkowe kwoty poszczególnych rodzajów kosztów, które poniesiesz w pierwszym roku inwestycji przy założeniu, że zainwestowałeś kwotę 400 PLN oraz, że stopa zwrotu Subfunduszu wyniesie w tym okresie 0%.

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 | Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego Subfunduszu. | nie dotyczy |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego Subfunduszu. | nie dotyczy |
| Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)* | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 0,61% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku pobieranych z aktywów funduszu. | 17 PLN |
| Koszty transakcji | 0,03% 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. | 1 PLN |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0 PLN |

*Wartości podane w pozycji „Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne” wyliczone zostały na podstawie kosztów poniesionych przez Subfundusz w 2025 r., z uwzględnieniem stawki opłaty stałej za zarządzanie obowiązującej od dnia 01.01.2026 r.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Rekomendowanym horyzontem inwestycyjnym jest okres 5 lat.

Wcześniejsze zakończenie inwestycji może zwiększać ewentualne ryzyko wahania 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 PPK SFIO.

W ramach jednostek zbywanych przez Fundusz bezpośrednio Subfundusz nie pobiera żadnych dodatkowych opłat z tytułu odkupienia jednostek - niezależnie od długości trwania inwestycji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

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

Może zostać złożona w następującej formie:

- 1) za pośrednictwem infolinii Agenta Transferowego pod numerem +48 22 337 58 83;
- 2) bezpośrednio do Millennium TFI:
 - a) w siedzibie Millennium TFI;
 - b) listownie, na adres Millennium TFI, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa;
 - c) w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej - na adres millenniumtfi@millenniumtfi.pl.

Odpowiedź na Reklamację jest udzielana na piśmie: a) w postaci elektronicznej - w przypadku gdy Reklamacja została złożona przez Klienta na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej; b) w postaci papierowej - w przypadku gdy Reklamacja została złożona przez Klienta na piśmie w postaci papierowej, chyba że Klient wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej; c) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Klienta - w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Klienta ustnie.

Informacje dotyczące procedury składania reklamacji znajdują się w Prospekcie Informacyjnym Millennium PPK SFIO dostępnym na stronie www.millenniumtfi.pl w zakładce PPK. Pełna treść Procedury reklamacji znajduje się na stronie www.millenniumtfi.pl w zakładce Dokumenty.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Pełne informacje o Subfunduszu Emerytura 2030 znajdują się w Prospekcie Informacyjnym i Statucie Funduszu. Prospekt Informacyjny Funduszu oraz półroczne i roczne jednostkowe Sprawozdania finansowe dla Subfunduszu, są dostępne bezpłatnie w języku polskim na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl.

Wyceny jednostek uczestnictwa i dodatkowe informacje o Subfunduszu są publikowane na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl. W celu ochrony inwestorów aktywa i pasywa Subfunduszu są rozdzielone od pozostałych Subfunduszy wydzielonych w ramach Millennium PPK SFIO.

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

- 1) comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Subfunduszu w zakładce Dokumenty;
- 2) wyników osiągniętych w przeszłości przez Subfundusz w ciągu ostatnich 10 lat, dostępnych na podstronie Subfunduszu.