

**Strategia
zależna
od Ciebie**

**Strategia
dopasowana
do wieku**

Millennium
fundusze inwestycyjne

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

2026

Charakterystyka produktu

- Dobrowolny produkt emerytalny w ramach III filara z ulgą podatkową – wpłaty można odliczyć od podstawy opodatkowania. To oznacza niższy podatek lub większy zwrot z PIT
- Obowiązuje roczny limit wpłat (różny dla osób prowadzących lub nieprowadzących działalności gospodarczej)
- Przy wypłacie po 65. roku życia i min. 5 latach oszczędzania zapłacisz tylko 10% podatku ryczałtowego, bez względu na próg podatkowy

Korzyści z produktu

- Możliwość elastycznego dopasowania strategii do zmieniających się warunków rynkowych
- Pieniądze na IKZE są Twoją własnością, masz do nich dostęp w każdym momencie i podlegają dziedziczeniu
- Brak obowiązku deklarowania wysokości i regularności wpłat
- Możesz dokonać zwrotu środków przed 65 r.ż., a w przypadku rezygnacji z IKZE masz możliwość ponownego założenia go w przyszłości

**Millennium
FIO**

**Millennium
SFIO**

Dwa warianty inwestowania dostępne w ramach IKZE Millennium TFI

Wariant 1 - Strategia dopasowana do wieku

Polega na automatycznym przenoszeniu całości zgromadzonych środków zgodnie z wiekiem Oszczędzającego do Subfunduszu, zgodnie z poniższą tabelą

Wiek klienta	Oferowany Subfundusz*
18 - 45	Subfundusz Plan Aktywny
46 - 55	Subfundusz Plan Wyważony
56+	Subfundusz Plan Spokojny

Wariant 2 - Alokacja indywidualna „Zależna od Ciebie”

Oszczędzający sam wybiera Subfundusz, w którym zamierza ulokować 100% swoich środków

Millennium FIO i SFIO*	
100% Subfundusz Obligacji Klasyczny	100% Subfundusz Multistrategia
100% Subfundusz Instrumentów Dłużnych	100% Subfundusz Top Sectors
100% Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego	100% Subfundusz Plan Aktywny
100% Subfundusz Stabilnego Wzrostu	100% Subfundusz Indeksowy Globalnych Obligacji
100% Subfundusz Akcji	100% Subfundusz Indeksowy Akcji Amerykańskich
100% Subfundusz Dynamicznych Spółek	100% Subfundusz Indeksowy Akcji Europejskich
100% Subfundusz Obligacji Uniwersalny	100% Subfundusz Indeksowy Akcji Rynków Wschodzących
100% Subfundusz Plan Spokojny	100% Subfundusz Akcji Rynku Złota
100% Subfundusz Plan Wyważony	

*Subfundusze kategorii E

Zalety IKZE z Subfunduszami Millennium TFI

- Brak opłat za otwarcie, prowadzenie oraz zamknięcie IKZE, a także za nabywanie jednostek uczestnictwa i zmiany alokacji w ramach IKZE
- Dedykowana jednostka uczestnictwa kat. E z obniżonymi opłatami za zarządzanie w porównaniu ze standardową kat. A i B danego Subfunduszu.
- Gotowe strategie inwestycyjne. Dostęp do 2 wariantów IKZE:
 - Automatycznego - dopasowanego do Twojego wieku
 - Samodzielnego - z możliwością wyboru spośród 17 Subfunduszy o różnym profilu inwestowania
- Pełna obsługa IKZE w aplikacji mobilnej Banku Millennium
- Brak opłat za przeniesienie środków zgromadzonych w innej instytucji do IKZE Millennium TFI
- Niskie minimalne wpłaty: 500 PLN - pierwsza wpłata do IKZE, 200 PLN – każda kolejna wpłata,
- W ramach IKZE otrzymujesz dostęp do pełnej oferty Subfunduszy Millennium TFI

Pełna elastyczność

- Masz pełną swobodę co do wyboru Subfunduszy – możesz dobrać strategię indywidualną lub strategię dopasowaną do Twojego wieku.
- W dowolnym momencie możesz bezpłatnie zmienić alokację swoich środków, co pozwoli dostosować sposób inwestowania do zmieniającej się sytuacji rynkowej lub wieku.
- Kolejne wpłaty realizujesz kiedy i jak chcesz – nie ma obowiązku systematycznego dokonywania wpłat.

Dziedziczenie środków z IKZE:

- Twoi bliscy odziedziczą zgromadzone środki na IKZE. Tym sposobem dodatkowo zabezpieczysz również przyszłość swojej rodziny.

Wypłata środków zgromadzonych na IKZE

- **Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:**
 - na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
 - w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
- Środki mogą zostać wypłacone jednorazowo lub w ratach.
- Środki w ramach IKZE mogą być zwrócone w każdej chwili. Jeżeli jednak środki zostaną wycofane przed osiągnięciem przez Klienta praw do wypłaty, zyski z IKZE będą obciążone właściwym podatkiem dochodowym.

Wpłaty na IKZE

- Na IKZE można wpłacać z dowolną częstotliwością, przy czym łączna suma wpłat nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności (dla umowy o pracę) lub 1,8-krotności (dla działalności gospodarczej) przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto.
- **Wysokość kwoty wpłat na IKZE w roku 2026 wynosi:**
 - dla etatu 11 304 zł,
 - dla przedsiębiorców 16 956 zł
- Minimalna pierwsza wpłata to 500 PLN, każda kolejna to min. 200 PLN

Opłaty

- Za otwarcie i zamknięcie IKZE, a także za nabywanie jednostek uczestnictwa i zmiany alokacji w ramach IKZE nie ponosisz żadnych opłat manipulacyjnych.
- Opłaty za zarządzanie - są zależne od wybranego Subfunduszu i mieszczą się w przedziale 0,45% - 1,70%. Maksymalne stawki opłaty za zarządzanie określone są w Statucie Millennium FIO i Millennium SFIO.

Ulga podatkowa

Główną korzyścią z prowadzenia IKZE jest możliwość pomniejszenia podatku dochodowego PIT w rozliczeniu rocznym. Pieniądze, które wpłacasz na konto w ciągu roku, odliczasz od swojej podstawy opodatkowania.

W 2026 roku wysokość Twojego zwrotu podatkowego zależy od wysokości wpłat oraz progu podatkowego, w którym się rozliczasz:

- Próg 12% (skala podatkowa): zyskujesz do **1 356,48 zł** rocznie.
- Próg 19% (podatek liniowy; dotyczy limitu właściwego dla działalności gospodarczej): zyskujesz do **3 221,64 zł** rocznie.
- Próg 32% (drugi próg skali): zyskujesz do **3 617,28 zł** zwrotu rocznie.
- Ryczałt ewidencjonowany: odliczasz wpłaty od osiągniętego przychodu.

Limity wpłat na IKZE są co roku waloryzowane i w 2026 roku wynoszą:

- Etat: **11 304 zł**.
- Dla przedsiębiorców: **16 956 zł**.
(Pozwala to na zwrot z PIT sięgający nawet 4 572 zł rocznie przy stawce 32%).



Informacje związane z inwestycją

- Stronami umowy są Uczestnik i Fundusze. Zlecenie w zakresie j.u. składane jest za pośrednictwem Banku, który pełni funkcję Dystrybutora
- Środki zainwestowane w Fundusze nie podlegają ochronie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- Tabela opłat Millennium TFI – dostępna w oddziałach i na stronie internetowej Banku www.bankmillennium.pl oraz na w siedzibie i stronie internetowej Millennium TFI www.millenniumtfi.pl

Kluczowe rodzaje ryzyka

Ryzyko Rozliczenia – w sytuacji nierozliczenia w terminach transakcji zawartych przez subfundusz zwiększeniu mogą ulec koszty subfunduszu związane z finansowaniem nierozliczonych transakcji

Ryzyko Kredytowe – należy przez to rozumieć ryzyko związane z sytuacją finansową emitenta, który może utracić zdolność do wykupienia papierów dłużnych lub/i zapłaty należnych odsetek

Ryzyko Płynności – należy przez to rozumieć ryzyko polegające na braku możliwości sprzedaży, likwidacji lub zamknięcia pozycji w aktywach funduszu, przy ograniczonych kosztach i w odpowiednio krótkim czasie, na skutek czego jest zagrożona zdolność Funduszu do bieżącego pokrywania zobowiązań

Subfundusze Millennium FIO i SFIO charakteryzują się różnym poziomem ryzyka. Inwestor powinien się jednak zawsze liczyć z możliwością utraty kapitału. Pełny opis Subfunduszy Millennium wraz z opisem pozostałych rodzajów ryzyka zawierają Prospekty Funduszy, dostępne u dystrybutorów oraz na stronie internetowej www.millenniumtfi.pl

Dodatkowe informacje

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Stanisława Żaryna 2A, 02-593 Warszawa, KRS 0000014564, REGON 011191974, NIP 526-10-31-858, w pełni opłaconym kapitałem zakładowym w wysokości 10.300.000,00 PLN (dalej: „Towarzystwo”) prowadzi działalność 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. Inwestycja dotyczy nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu, a nie aktywów, w które inwestuje subfundusz. Inwestowanie w fundusze inwestycyjne wiąże się z ryzykiem utraty kapitału i obowiązkiem uiszczenia opłat manipulacyjnych. Dotychczasowe wyniki osiągnięte przez fundusze nie gwarantują osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości. Zyski z inwestycji mogą podlegać opodatkowaniu, które jest zależne od sytuacji osobistej każdego inwestora i może ulec zmianie w przyszłości. 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: Cyklu Koniunkturalnego, Stabilnego Wzrostu, Instrumentów Dłużnych i Obligacji Klasyczny, wydzielone w ramach Millennium FIO oraz subfundusze wydzielone w ramach Millennium PPK SFIO 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** odpowiedniego funduszu, zawierającym informacje o tym funduszu, w tym dane finansowe i opis czynników ryzyka, a także z **Dokumentem Zawierającym Kluczowe Informacje (KID)** oraz **informacją dla klienta AFI** (w przypadku Millennium SFIO i Millennium PPK SFIO), które wraz z tabelami opłat i sprawozdaniami finansowymi funduszy i subfunduszy są dostępne w języku polskim na stronie www.millenniumtfi.pl oraz w przypadku Millennium SFIO i Millennium FIO w punktach prowadzących dystrybucję jednostek uczestnictwa tych funduszy. Towarzystwo publikuje streszczenie praw inwestorów, w języku polskim na **stronie internetowej Towarzystwa**. Subfundusze zarządzane przez Towarzystwo, w zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej mogą inwestować część lub większość swoich aktywów w akcje. Subfundusze nie gwarantują osiągnięcia celów inwestycyjnych, ale dokończą 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 w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego. Wszelkie prawa autorskie do materiału przysługują wyłącznie Towarzystwu. Niniejszy materiał ma charakter reklamowy.

Informacje o Towarzystwie

Millennium TFI S.A.	ul. Żaryna 2A, 02-593 Warszawa www.millenniumtfi.pl
Infolinia	(22) 337 58 83
E-mail	millenniumtfi@millenniumtfi.pl

Podmioty wspierające

Depozytariusz	Bank Millennium S.A.
Agent Transferowy	ProService Finteco Sp. z o.o.
Audytory	KPMG Audyt sp. z o.o. sp. k



Dowiedz się
więcej o IKZE