

Dokument zawierający kluczowe informacje

Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2040

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.

Nazwa produktu: Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2040 („Fundusz”)

Nazwa prawna twórcy PRIIP: Nationale-Nederlanden Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. („Towarzystwo”)

Adres strony internetowej: www.nn.pl

Kontakt telefoniczny: +48 22 522 00 00

Organ sprawujący nadzór nad Towarzystwem: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 10.08.2022

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

Co to za produkt?

Rodzaj produktu

Dobrowolny fundusz emerytalny (w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych), będący funduszem zdefiniowanej daty (w rozumieniu ustawy z dnia 28 listopada 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych, „Ustawa o PPK”), oferowany w ramach pracowniczych planów kapitałowych.

Cel produktu

Celem Funduszu jest systematyczne gromadzenie i pomnażanie oszczędności przez członków z przeznaczeniem na wypłatę po osiągnięciu 60. roku życia oraz na inne cele określone w Ustawie o PPK. Fundusz lokuje środki zgodnie z interesem uczestników, dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat oraz przestrzegając zasad ograniczania ryzyka inwestycyjnego, przy czym nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Fundusz lokuje środki w instrumenty rynku pieniężnego, obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe, depozyty bankowe, akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z zaciągnięcia długu lub z akcji. Ponadto fundusz może lokować swoje aktywa w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania oraz w instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Łączna wartość lokat Funduszu w aktywa denominowane w walutach obcych nie może przekroczyć 30% wartości aktywów Funduszu. Polityka inwestycyjna funduszu zdefiniowanej daty uwzględnia konieczność ograniczenia poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestników funduszu oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku uczestnika tego funduszu poprzez zmiany proporcji części udziałowej i części dłużnej. Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej Funduszu, w szczególności zasady ograniczania poziomu ryzyka w zależności od wieku uczestnika, określa Statut Funduszu.

Opis inwestora indywidualnego

Pracownicze plany kapitałowe są adresowane do wszystkich zatrudnionych (uczestników pracowniczych planów kapitałowych), którzy ukończyli 18. rok życia. Fundusz jest domyślnie przeznaczony dla osób urodzonych w przedziale lat 1978–1982.

Informacje na temat zapadalności PRIIP

Fundusz nie ma określonego terminu zapadalności. Likwidacja Funduszu następuje w przypadkach i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa. Dobrowolny fundusz emerytalny będący funduszem zdefiniowanej daty, który osiągnął swoją zdefiniowaną datę oraz którego wartość aktywów netto spadła poniżej 2 000 000 zł, łączy się z innym dobrowolnym funduszem zdefiniowanej daty zarządzanym przez Towarzystwo, na zasadach określonych w Ustawie o PPK. Jeżeli połączenie funduszy nie będzie możliwe zgodnie z przepisami ustawy lub ze względu na odmowę wyrażenia zgody przez organ nadzoru na połączenie funduszy, następuje otwarcie likwidacji funduszu. W zakresie nieuregulowanym w Ustawie o PPK do likwidacji takiego funduszu stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych z dnia 28 sierpnia 1997 r.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko – potencjalnie niższy zysk

Wyższe ryzyko – potencjalnie wyższy zysk

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 5 lat. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu

z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy w Funduszu z powodu zmian rynkowych lub z powodu tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wcześniejszym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Główne ryzyka bazowe obejmują: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe i ryzyko walutowe. Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ponadto ryzyka płynności lokat, ryzyka kontrahenta, ryzyka rozliczeniowego, ryzyka przechowywania aktywów i innych ryzyk operacyjnych.

Sklasyfikowaliśmy ten Fundusz jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie mogą wpłynąć na zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten Fundusz nie oferuje żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja	4 000 złotych rocznie	Spieniężenie po 1. roku	Spieniężenie po 3. roku	Spieniężenie po 5. roku
Scenariusze				zalecany okres utrzymywania
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? Średni zwrot w każdym roku	3 023,89 zł -24,40%	8 684,63 zł -15,32%	13 713,57 zł -12,32%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? Średni zwrot w każdym roku	3 508,54 zł -12,29%	10 484,77 zł -6,60%	17 262,77 zł -4,87%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? Średni zwrot w każdym roku	4 050,85 zł 1,27%	12 287,65 zł 1,19%	20 714,70 zł 1,17%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów? Średni zwrot w każdym roku	4 627,19 zł 15,68%	14 384,28 zł 9,34%	24 935,80 zł 7,44%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 zł	12 000,00 zł	20 000,00 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 złotych rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeżeli Nationale-Nederlanden PTE S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Towarzystwo nie jest zobowiązane do wypłaty świadczeń na rzecz członka Funduszu. Sytuacja finansowa Towarzystwa nie ma wpływu na zobowiązania Funduszu. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych członkowi Funduszu jest bezpośrednio Fundusz. Inwestor może ponieść stratę finansową w wyniku niewykonania zobowiązania przez Fundusz. Strata, o której mowa powyżej, nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancji dla inwestorów.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują: koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Nie obejmują one potrąceń z tytułu złożenia dyspozycji zwrotu przez członka Funduszu. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Rzeczywiste koszty transakcji portfelowych mogą różnić się od przedstawionych i będą zależeć od stawek prowizji brokerskich i innych kosztów transakcyjnych ponoszonych przez Fundusz, a także aktywności inwestycyjnej Funduszu. Rzeczywiste pozostałe koszty bieżące mogą różnić się od przedstawionych, w szczególności mogą być niższe w przypadku podjęcia przez Towarzystwo decyzji o zastosowaniu opłaty za zarządzanie niższej od maksymalnej przewidzianej w Statucie Funduszu.

Inwestycja Scenariusze	4 000 zł rocznie	W przypadku spieniężenia po 1. roku	W przypadku spieniężenia po 3. roku	W przypadku spieniężenia po 5. roku
Łączne koszty		30,79 zł	188,62 zł	481,44 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		0,77%	0,77%	0,77%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów przy wyjściu z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,16%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,54%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów powtarzających się
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,06%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy ją z Twojej inwestycji, jeśli wynik produktu przekracza jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnej. Potrącamy ją, jeżeli inwestycja osiągnęła lepszy wynik niż poziom referencyjny

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wypłacić wcześniej pieniądze?

Zalecany minimalny okres utrzymywania inwestycji wynosi 5 lat. PPK są powszechnym i dobrowolnym systemem długoterminowego oszczędzania dla osób zatrudnionych, tworzonym i współfinansowanym przez podmioty zatrudniające i Skarb Państwa. Wpłata środków bez potrąceń możliwa jest po osiągnięciu wieku 60 lat oraz w innych przypadkach określonych przepisami prawa. Z tego względu zalecany minimalny okres utrzymywania inwestycji wynosi 5 lat, przy czym pełne korzyści osiąga się w przypadku utrzymania środków co najmniej do osiągnięcia wieku 60 lat. Wyjście z inwestycji możliwe jest w każdym czasie. Zwrot na wniosek Uczestnika PPK następuje w formie pieniężnej nie później niż w terminie 30 dni po dniu otrzymania poprawnego wniosku Uczestnika PPK. Szczegółowe zasady wcześniejszej wypłaty środków bez potrąceń oraz zwrotu (z zastosowaniem potrąceń) zostały opisane w rozdziale 15 Ustawy o PPK (w szczególności art. 98, 101 i 105), Statucie Funduszu oraz w postanowieniach umowy o prowadzenie PPK zawartej w imieniu Uczestnika PPK przez podmiot zatrudniający.

Wpłata środków zgromadzonych na rachunku PPK następuje wyłącznie na wniosek Uczestnika PPK:

- po osiągnięciu 60. roku życia: (art. 99 Ustawy o PPK)
 - 25% zgromadzonych środków – wypłata jednorazowa (nieopodatkowana),
 - 75% w co najmniej 120 miesięcznych ratach, bez podatku (opodatkowana, jeżeli mniej niż 120 rat),
 - w formie świadczenia małżeńskiego (art. 100 Ustawy o PPK),
- przed ukończeniem 45 roku życia – jednorazowo do 100% zgromadzonych środków w celu pokrycia wkładu własnego (w rozumieniu Ustawy o PPK) z obowiązkiem zwrotu (art. 98 Ustawy o PPK),
- jednorazowo lub w ratach do 25% zgromadzonych środków w przypadku poważnego zachorowania uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka (art. 101 Ustawy o PPK).

W pozostałych przypadkach mogą powstać zobowiązania podatkowe i konieczność zwrotu otrzymanych w trakcie trwania inwestycji dopłat od Skarbu Państwa (wpłata powitalna, dopłata roczna).

Jak mogę złożyć skargę?

- Towarzystwo zleciło rozpatrywanie reklamacji Agentowi Transferowemu. Czynności związane z obsługą reklamacji prowadzi Agent Transferowy w imieniu Towarzystwa i odpowiedniego Funduszu.
- Klient może złożyć Reklamację:
 - a) w formie pisemnej – osobiście, w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa w Warszawie, ul. Topiel 12, lub przesyłką pocztową nadaną na adres: ProService Finteco Sp. z o.o., Konstruktorska 12a, 02-673 Warszawa,
 - b) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu: 22 541 77 57 albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa,
 - c) w formie elektronicznej, za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej Funduszu lub na adres e-mail: reklamacjeppk@nn.pl.
- Reklamacja może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje o Funduszu znajdują się w dokumentach ogólnie dostępnych zgodnie z przepisami prawa (odpowiednie dokumenty publikowane będą w terminach określonych w przepisach prawa):

- Statut Funduszu
- Prospekt informacyjny
- Roczna struktura aktywów Funduszu
- Deklaracja zasad polityki inwestycyjnej Funduszu

Wskazane dokumenty dostępne są na stronie www.nn.pl. W przypadku zmiany niniejszego dokumentu aktualna wersja publikowana jest na stronie www.nn.pl.

Depozytariuszem funduszu jest: Bank Handlowy w Warszawie S.A., ul. Senatorska 16, 00-923 Warszawa. Agentem Transferowym jest: ProService Finteco Sp. z o.o., Konstruktorska 12a, 02-673 Warszawa.