

Dokument zawierający kluczowe informacje

Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny Nasze Jutro 2040

Cel

Niniejszy 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 oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

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

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

Adres strony internetowej: www.nn.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +48 22 522 71 24

Za nadzorowanie Nationale-Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 23.06.2023.

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj

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.

Cele

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.

Okres

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.

Docelowy inwestor indywidualny

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.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko

1	2	3	4	5	6	7	Wartość wskaźnika SRI wynikająca z obliczenia bieżącego MRM oraz klasy CRM.
---	---	---	---	---	---	---	---

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

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

Zalecany okres utrzymywania:		5 lat	
Przykładowa inwestycja:		5000 złotych na rok	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów średnia roczna stopa zwrotu	1 820 zł -63,5%	14 440 zł -17,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów średnia roczna stopa zwrotu	3 970 zł -20,6%	16 950 zł -12,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów średnia roczna stopa zwrotu	5 170 zł 3,3%	27 900 zł 3,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów średnia roczna stopa zwrotu	6 390 zł 27,7%	30 690 zł 6,9%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	25 000 zł

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.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w indeks (benchmark) służący ocenie efektywności Funduszu między 2012 a 2022 rokiem.

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

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 inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Inwestycja Scenariusze	5 000 zł rocznie	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całowite koszty		44 zł	766 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)		0,9%	0,9%

* 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 4,6% przed uwzględnieniem kosztów i 3,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	0 zł
Koszty wyjścia	0% Twojej inwestycji, zanim zostanie zwrócona	0 zł
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,5% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku	27 zł
Koszty transakcji	0,3% Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. Rzeczywista kwota będzie się różnić, w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	15 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki (i premie inwestycyjne)	Szacunkowo 0,05% Twojej inwestycji rocznie. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji, lecz nie przekroczy 0,1%	2 zł

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

Zalecany minimalny okres utrzymania: 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:
 - 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,
 - ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu: 22 541 77 57 albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa,
 - w formie elektronicznej, za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej Funduszu.
- 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.