

Lipiec 2025

Poziom ryzyka

NISKI

WYSOKI

1

2

3

4

5

6

7

Nationale-Nederlanden DFE

Dla kogo jest ten fundusz?

W funduszu Nationale-Nederlanden DFE inwestujemy oszczędności, które nasi klienci zgromadzili w IKE i IKZE. Fundusz oferuje trzy kategorie jednostek: A (podstawowa) oraz B i C¹ (z obniżoną opłatą za inwestowanie).

W co inwestuje fundusz?

Nationale-Nederlanden DFE to fundusz mieszany. Oznacza to, że inwestujemy w akcje i obligacje. Ich udział wynosi zwykle po ok. 50% oszczędności, które są zgromadzone w funduszu. Możemy zmieniać wielkość zaangażowania w akcje i obligacje, po to by osiągnąć nasz cel inwestycyjny. W ramach części akcyjnej możemy inwestować w spółki polskie i zagraniczne. Spółki polskie dominują, a firmy zagraniczne są domieszką. W ramach części dłużnej inwestujemy w papiery polskich podmiotów.

Podstawowe informacje o funduszu:

Data uruchomienia: 02.07.2012

Typ funduszu: Mieszany

Benchmark – część akcyjna: Brak

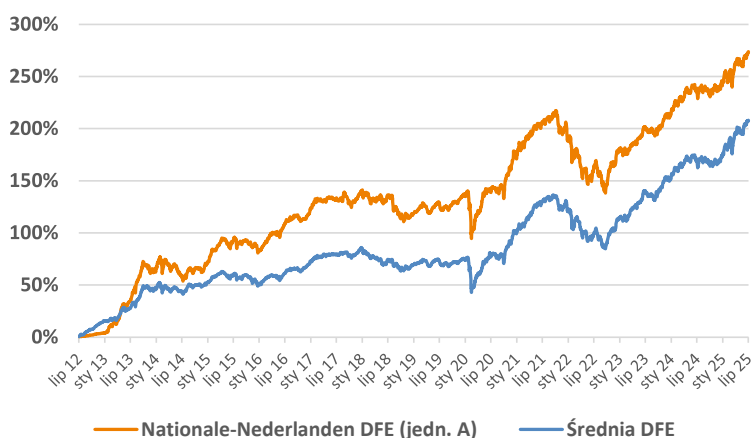
Benchmark – część dłużna: Brak

Produkt: IKE, IKZE

Zarządzający: Funduszem zarządza zespół inwestycyjny Nationale-Nederlanden PTE

Aktywa (31.07.2025) 1 091,67 mln zł

Saldo wpłat i wypłat (lipiec 2025) +10,04 mln zł



Wyniki naszego funduszu na tle konkurencji (31.07.2025)

Fundusz:

Okres:

1M

3M

YTD

12M

36M

60M

Nationale-Nederlanden DFE

1,55%

3,35%

11,04%

10,18%

42,37%

56,45%

Średnia DFE

1,80%

4,45%

15,29%

13,62%

54,80%

73,86%

Nationale-Nederlanden DFE

Oplaty

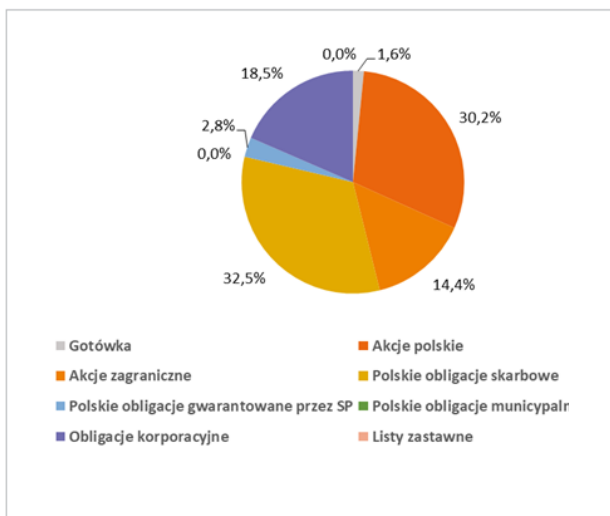
Oplata stała za zarządzanie²: 2% (aktywa do 1 mld zł). Jeśli aktywa funduszu przekroczą 1 mld zł, od nadwyżki pobieramy 1,5%.

Oplata zmienna za zarządzanie: Pobieramy ją, gdy w danym roku fundusz wypracuje stopę zwrotu wyższą niż 8%.
Oplata zmienna wynosi 15% od nadwyżki stopy zwrotu ponad 8%.

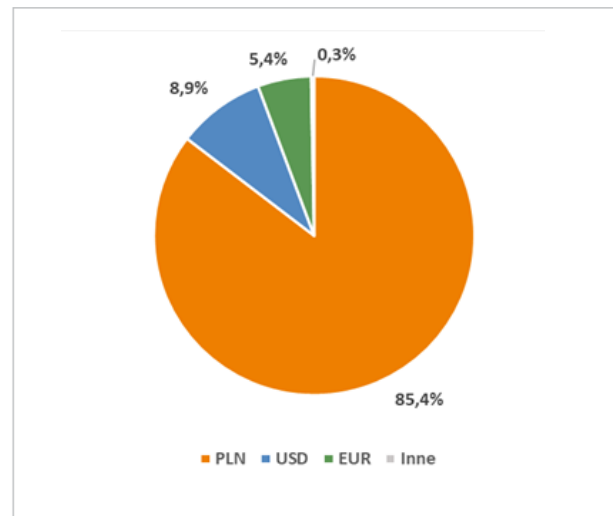
Oplaty podajemy w skali rocznej. Oplaty naliczamy od całych aktywów netto funduszu.

W co inwestujemy (30.06.2025)

Papiery wartościowe³



Waluty⁴



Definicje

Poziom ryzyka jest podawany w oparciu o wskaźnik SRRI (Syntetyczny Wskaźnik Ryzyka i Zwrotu) obliczony na podstawie miesięcznych stóp zwrotu (jednostki kat. A) w okresie 2016-2020 z wykorzystaniem wzoru wskazanego w zaleceniach CESR/10-673 z dnia 1.07.2010 r.

Aktywa funduszu podawane są w ujęciu netto.

Saldo wpłat i wypłat funduszu obejmuje: wpłaty na IKE/IKZE, wpłaty transferowe na IKE/IKZE, wypłaty z IKE/IKZE, zwroty z IKE/IKZE.

Średnia funduszy DFE to średnia stopa zwrotu obliczana przez Analityz online dla dobrowolnych funduszy emerytalnych.

Wyjaśnienia

¹Jednostka B jest dostępna dla posiadaczy IKE/IKZE, którzy przez 5 kolejnych lat kalendarzowych dokonywali wpłat w wysokości co najmniej 600 zł rocznie.

Jednostka C jest dostępna dla posiadaczy IKE/IKZE, których środki były inwestowane w ramach jednostki B oraz którzy przez 5 kolejnych lat kalendarzowych dokonywali wpłat w wysokości co najmniej 600 zł rocznie.

²Oplata stała za zarządzanie jednostki B jest o 0,15 pkt. proc. niższa niż jednostki A. Obecnie opłata jednostki B wynosi 1,85%.

Oplata stała za zarządzanie jednostki C jest o 0,30 pkt. proc. niższa niż jednostki A. Obecnie opłata jednostki B wynosi 1,70%.

³Struktura aktywów podawana jako udział poszczególnych kategorii instrumentów finansowych w portfelu inwestycyjnym funduszu.

⁴Struktura walutowa podawana według waluty wyceny poszczególnych lokat funduszu.

Nota prawna

Niniejszy materiał przygotowany został w celach informacyjnych przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

Nie stanowi on oferty w rozumieniu odpowiednich przepisów Kodeksu cywilnego, analizy inwestycyjnej, analizy finansowej, ani nie jest świadczeniem usług doradztwa inwestycyjnego, nie może być także rozumiany jako zachęta do dokonywania inwestycji lub określenie zachowań w zakresie produktów inwestycyjnych. Inwestowanie w instrumenty finansowe wiąże się z ryzykiem utraty nawet całości zainwestowanych środków, dlatego Nationale-Nederlanden nie gwarantuje osiągnięcia określonego zysku w przyszłości. Prezentowane wyniki mają jedynie charakter informacyjny i nie mogą być podstawą do podejmowania decyzji inwestycyjnych, a także nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnego wyniku w przyszłości.

Szczegółowe informacje o IKE oraz IKZE zawarte są w Prospekcie Informacyjnym Nationale-Nederlanden DFE oraz na stronie www.nn.pl.

Wysokość pobieranych opłat wskazana jest w Prospekcie Informacyjnym.

Infolinia: 22 522 71 24 lub 801 20 30 40



**nationale
nederlanden**