

Marzec 2026

NISKI ————— WYSOKI  
Poziom ryzyka ① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦

# Nationale-Nederlanden DFE

## Nasze Jutro 2025

### Dla kogo jest ten fundusz?

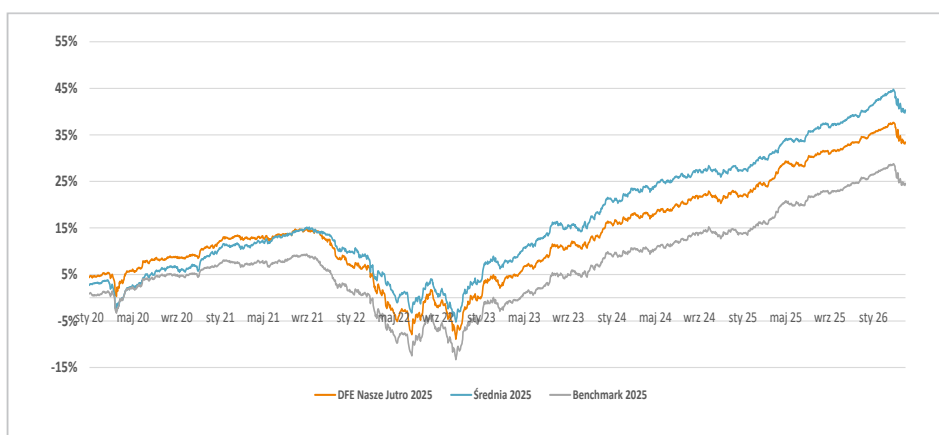
To fundusz dla uczestników pracowniczych planów kapitałowych (PPK). Kierujemy go do osób, które urodziły się w latach 1949-1967. Fundusz jest przeznaczony również dla osób z innych roczników, które mają wysoką awersją do ryzyka lub dla osób, które oszczędzają na cele krótkoterminowe.

### W co inwestuje fundusz?

Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro 2025 to tzw. fundusz zdefiniowanej daty. Oznacza to, że oszczędności uczestników PPK, które są zgromadzone w tym funduszu inwestujemy w sposób dostosowany do ich wieku. Fundusz kierujemy do osób, które skończyły 60 lat. W związku z tym, ich oszczędności inwestujemy ostrożnie. Od 2026 r. fundusz inwestuje tylko w papiery dłużne.

### Podstawowe informacje o funduszu:

Data uruchomienia:	6 września 2019
Typ funduszu:	Fundusz zdefiniowanej daty
Benchmark – część akcyjna:	65% x WIG-Poland + 25% x S&P 500 Price Return Index + 10% x EURO STOXX 50 Price Index
Benchmark – część dłużna:	100% x TBSP.Index
Produkt:	PPK
Zarządzający:	Funduszem zarządza zespół inwestycyjny Nationale-Nederlanden PTE
Aktywa (31.03.2026):	242,25 mln zł
Saldo wpłat i wypłat (Marzec 2026):	+3,63 mln zł



**Wyniki naszego funduszu na tle konkurencji i benchmarku (31.03.2026)**

Fundusz:	Okres:	1M	3M	YTD	12M
DFE Nasze Jutro 2025		-3,05%	-1,48%	-1,48%	6,04%
Średnia 2025		-2,98%	-0,82%	-0,82%	6,93%
Benchmark 2025		-3,23%	-1,51%	-1,51%	7,83%

# Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro 2025

## Opłaty

Opłata stała za zarządzanie<sup>1</sup>: 0,2%

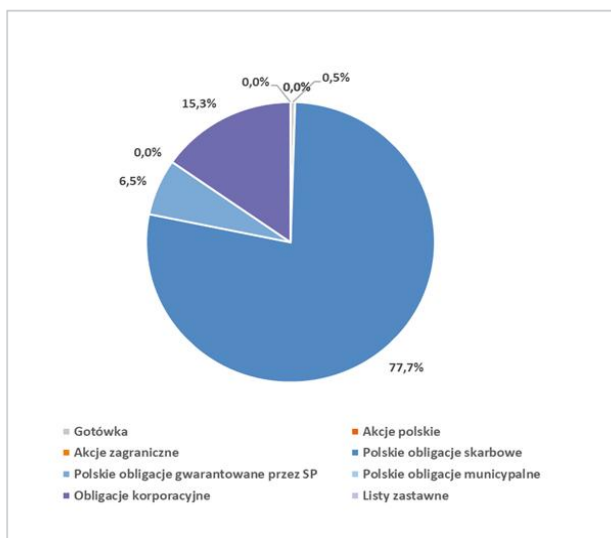
Opłata zmienna za zarządzanie: 0,1%

Koszty całkowite ponoszone przez uczestnika funduszu<sup>2</sup>: 0,85%

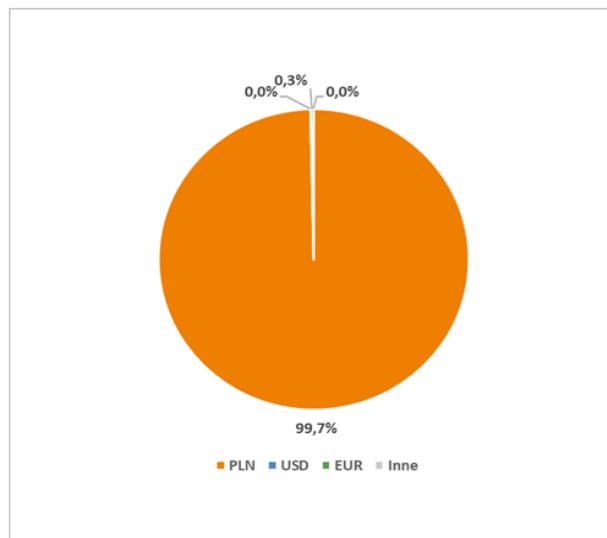
Opłaty podajemy w skali rocznej. Opłaty pobieramy od całych aktywów netto funduszu.

## W co inwestujemy (31.03.2026)

### Papiery wartościowe<sup>3</sup>



### Waluty<sup>4</sup>



## Definicje

**Poziom ryzyka** jest podawany w oparciu o wskaźnik SRRI (Syntetyczny Wskaźnik Ryzyka i Zwrotu) publikowany w ramach Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla inwestorów.

**Aktywa funduszu** podawane są w ujęciu netto.

**Saldo wpłat i wypłat funduszu** obejmuje: wpłaty do PPK (podstawowe i dodatkowe – pracownika i pracodawcy), dopłaty państwowe (powitalne i roczne), wpłaty transferowe do PPK, wypłaty z PPK w postaci – wypłat po ukończeniu 60. roku życia, wypłat transferowych, wypłat w celu pokrycia wkładu własnego oraz w sytuacji poważnego zachorowania, zwrotu.

**Srednia funduszy zdefiniowanej daty** to średnia stopa zwrotu obliczana przez Analizy Online dla poszczególnych grup funduszy o tej samej dacie docelowej inwestycji.

## Wyjaśnienia

<sup>1</sup>Przy uwzględnieniu ograniczenia, o którym mowa w art. 49 ust. 5 ustawy o PPK – Nationale-Nederlanden PTE S.A. pobiera opłatę stałą za zarządzanie wyłącznie od aktywów, które nie przekraczają 15% udziału w rynku PPK

<sup>2</sup>Koszty całkowite obejmują koszty transakcji portfelowych oraz pozostałe koszty bieżące, wyszczególnione w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów.

<sup>3</sup>Struktura aktywów podawana jako udział poszczególnych kategorii instrumentów finansowych w portfelu inwestycyjnym funduszu.

<sup>4</sup>Struktura 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 określonych 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 funduszach zawarte są w Statutach funduszy Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro oraz dokumentach zawierających szczegółowe informacje o funduszach (KID) w którym opisane zostały m.in. potencjalne ryzyka inwestycyjne. Informacje o PPK są dostępne na stronie [www.nn.pl](http://www.nn.pl). Wysokość pobieranych opłat wskazana jest w Statutach funduszy.