

Sierpień 2025

Poziom ryzyka

NISKI

WYSOKI

1

2

3

4

5

6

7

Nationale-Nederlanden DFE

Nasze Jutro 2040

Dla kogo jest ten fundusz?

To fundusz dla uczestników pracowniczych planów kapitałowych (PPK). Kierujemy go do osób, które urodziły się w latach 1978-1982.

W co inwestuje fundusz?

Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro 2040 to tzw. fundusz zdefiniowanej daty. Oznacza to, że oszczędności uczestników PPK, które są zgromadzone w tym funduszu inwestujemy w sposób dopasowany do ich wieku. Fundusz kierujemy do osób, które do 60 lat mają dość daleko. W związku z tym, w portfelu dominują papiery udziałowe. Na koniec czerwca 2025 r. było ich 53,8%.

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

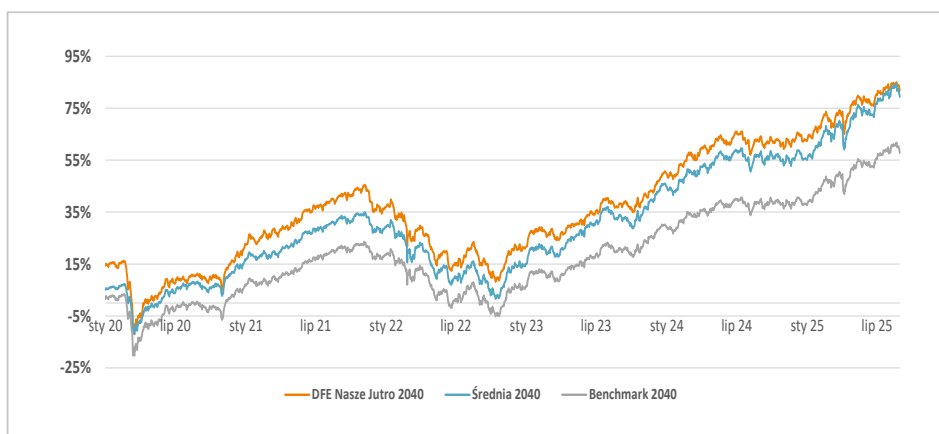
Benchmark – część dłużna: 100% x TBSP.Index

Produkt: PPK

Zarządzający: Funduszem zarządza zespół inwestycyjny Nationale-Nederlanden PTE

Aktywa (31.08.2025): 802,03 mln zł

Saldo wpłat i wypłat (Sierpień 2025): +9,59 mln zł



Wyniki naszego funduszu na tle konkurencji i benchmarku (31.08.2025)

Fundusz:	Okres:	1M	3M	YTD	12M
DFE Nasze Jutro 2040		-1,14%	3,12%	11,95%	11,06%
Średnia 2040		-0,91%	5,15%	15,67%	13,97%
Benchmark 2040		-0,76%	4,42%	14,59%	13,28%



**nationale
nederlanden**

Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro 2040

Oplaty

Oплата stała za zarządzanie¹: 0,42%

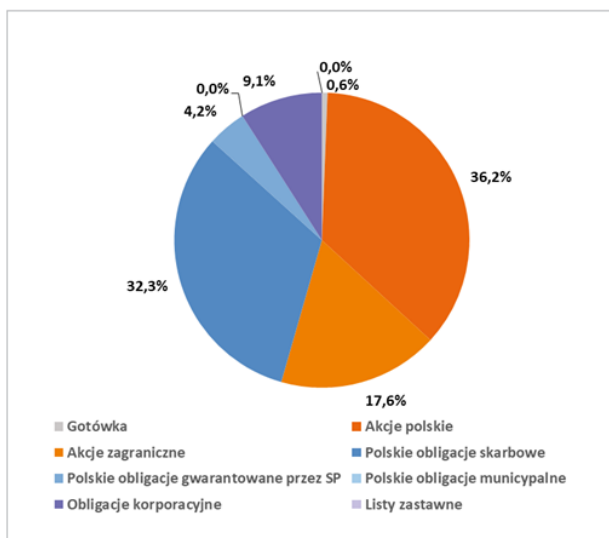
Oплата zmienna za zarządzanie: 0,1%

Koszty całkowite ponoszone przez uczestnika funduszu²: 0,85%

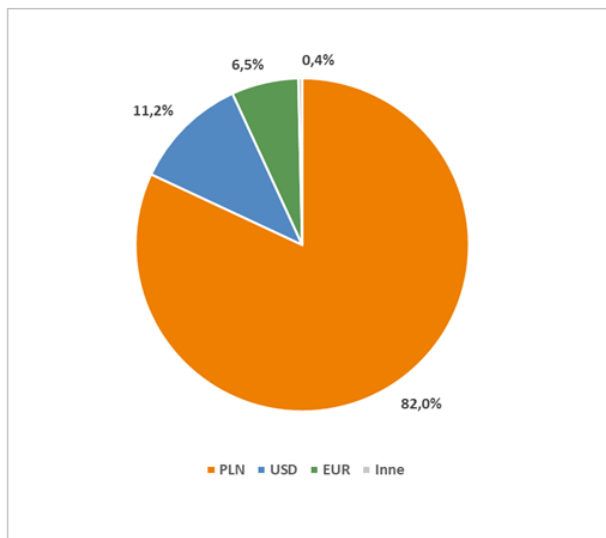
Oplaty podajemy w skali rocznej. Naliczamy je od całych aktywów netto funduszu.

W co inwestujemy (30.06.2025)

Papiery wartościowe³



Waluty⁴



Definicje

Poziom ryzyka jest podawany w oparciu o wskaźnik SRRI (Syntetyczny Wskaźnik Ryzyka i Zwrotu) 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, zwroty.

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

Wyjaśnienia

¹Przy 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

²Koszty całkowite obejmują koszty transakcji portfelowych oraz pozostałe koszty bieżące, wyszczególnione w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów.

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 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. Wysokość pobieranych opłat wskazana jest w Statutach funduszy.



**nationale
nederlanden**

Dane kontaktowe:

Infolinia: 801 20 30 40 lub 22 522 71 24