Sierpień 2026

Poziom ryzyka (NISKI → WYSOKI): 1 2 **3** 4 5 6 7

Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro 2040

Dla kogo jest ten fundusz?

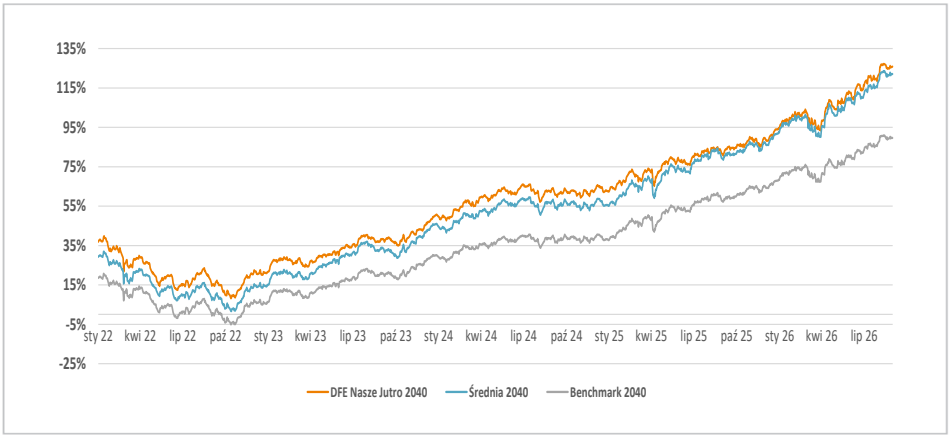
To fundusz dla uczestników pracowniczych planów kapitałowych (PPK). Kierujemy go do osób, które urodziły się w latach 1978-1982.

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 2026 r. było ich 51%.

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 (31.08.2026):	1 153,05 mln zł
Saldo wpłat i wypłat (Sierpień 2026):	+3,31 mln zł



Wyniki naszego funduszu na tle konkurencji i benchmarku (31.08.2026)

Fundusz: / Okres:	1M	3M	YTD	12M
DFE Nasze Jutro 2040	2,12%	5,91%	16,20%	24,26%
Średnia 2040	1,91%	5,66%	15,38%	23,74%
Benchmark 2040	1,35%	4,83%	12,63%	20,11%

nationale nederlanden

Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro 2040

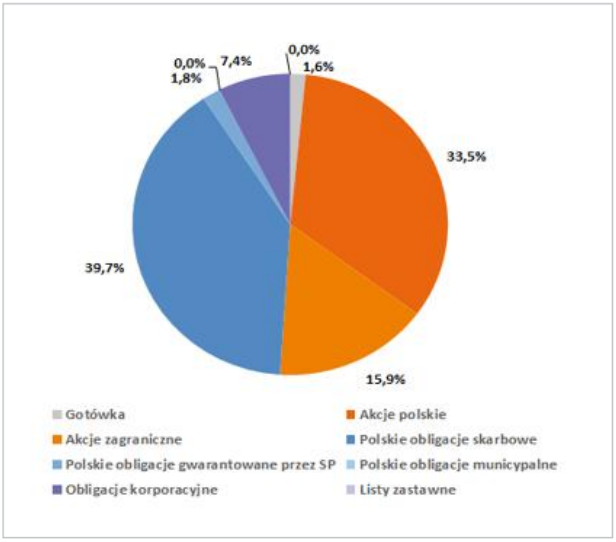
Opłaty

Opłata stała za zarządzanie[1]: 0,42%
Opłata zmienna za zarządzanie: 0,1%
Koszty całkowite ponoszone przez uczestnika funduszu[2]: 0,85%

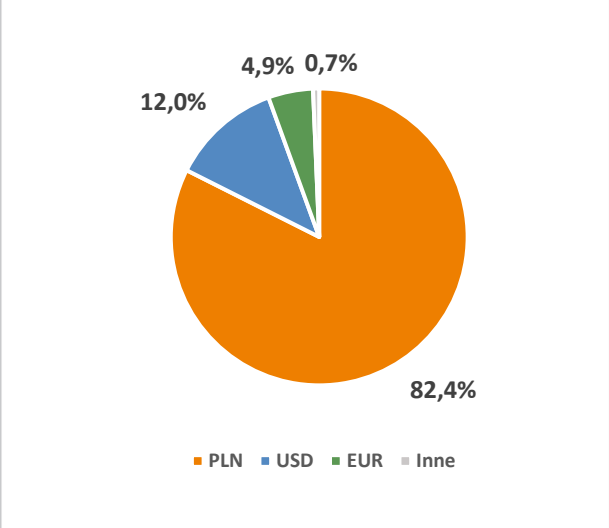
Opłaty podajemy w skali rocznej. Naliczamy je od całych aktywów netto funduszu.

W co inwestujemy (30.06.2026)

Papiery wartościowe[3]



Waluty[4]



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

[1]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
[2]Koszty całkowite obejmują koszty transakcji portfelowych oraz pozostałe koszty bieżące, wyszczególnione w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów.
[3]Struktura aktywów podawana jako udział poszczególnych kategorii instrumentów finansowych w portfelu inwestycyjnym funduszu.
[4] 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. Wysokość pobieranych opłat wskazana jest w Statutach funduszy.

nationale nederlanden

Dane kontaktowe:

Infolinia: 801 20 30 40 lub 22 522 71 24