

Maj 2026

Poziom ryzyka

NISKI

WYSOKI

1

2

3

4

5

6

7

# Nationale-Nederlanden DFE

## Nasze Jutro 2045

### Dla kogo jest ten fundusz?

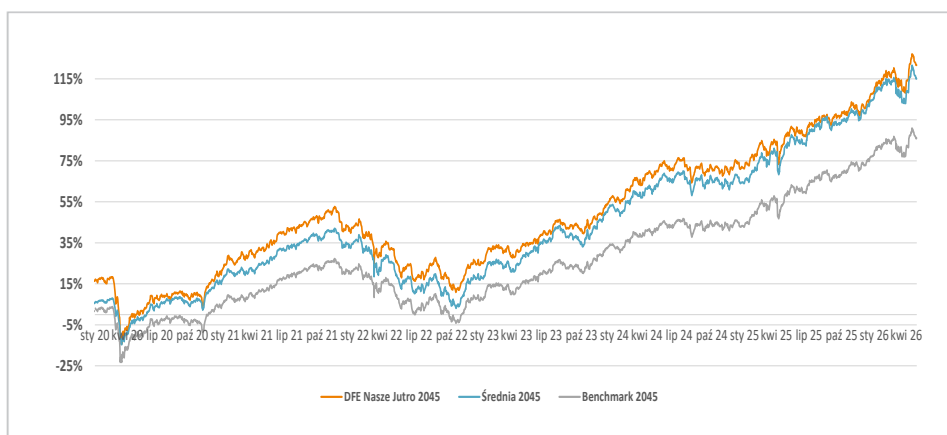
To fundusz dla uczestników pracowniczych planów kapitałowych (PPK). Kierujemy go do osób, które urodziły się w latach 1983-1987.

### W co inwestuje fundusz?

Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro 2045 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 marca 2026 r. było ich 59,6%.

### 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 (29.05.2026):             | 981,51 mln zł                                                                         |
| Saldo wpłat i wypłat (Maj 2026): | +11,36 mln zł                                                                         |



**Wyniki naszego funduszu na tle konkurencji i benchmarku (29.05.2026)**

| Fundusz:             | Okres: | 1M    | 3M    | YTD    | 12M    |
|----------------------|--------|-------|-------|--------|--------|
| DFE Nasze Jutro 2045 |        | 5,05% | 6,40% | 11,76% | 22,85% |
| Średnia 2045         |        | 4,81% | 5,07% | 9,71%  | 21,79% |
| Benchmark 2045       |        | 3,96% | 4,04% | 8,83%  | 19,94% |

# Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro 2045

## Oplaty

Oplata stała za zarządzanie<sup>1</sup>: 0,42%

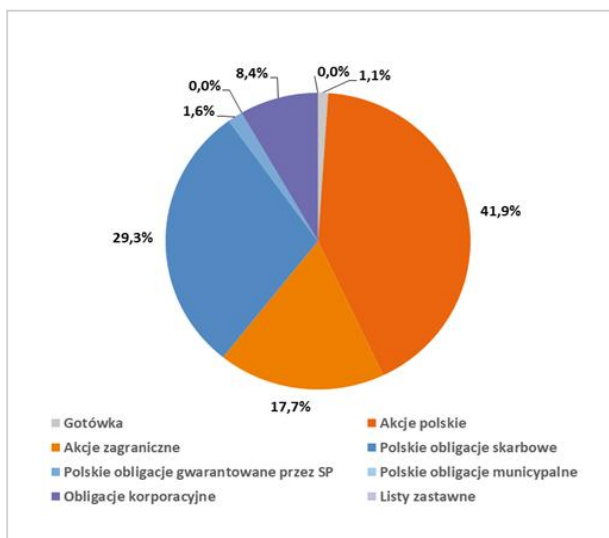
Oplata zmienna za zarządzanie: 0,1%

Koszty całkowite ponoszone przez uczestnika funduszu<sup>2</sup>: 0,83%

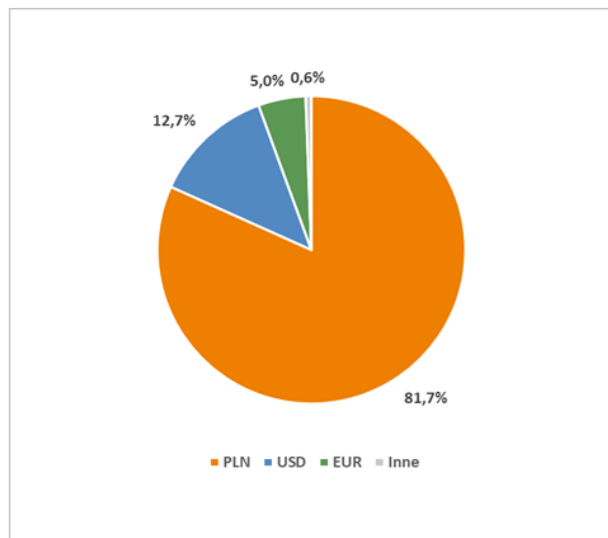
Oplaty podajemy w skali rocznej. Naliczamy je od całych aktywów netto funduszu.

## 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.

**Średnia 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 Dokumencie 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.