

Lipiec 2025

Poziom ryzyka

NISKI

WYSOKI

1

2

3

4

5

6

7

Nationale-Nederlanden DFE

Nasze Jutro 2065

Dla kogo jest ten fundusz?

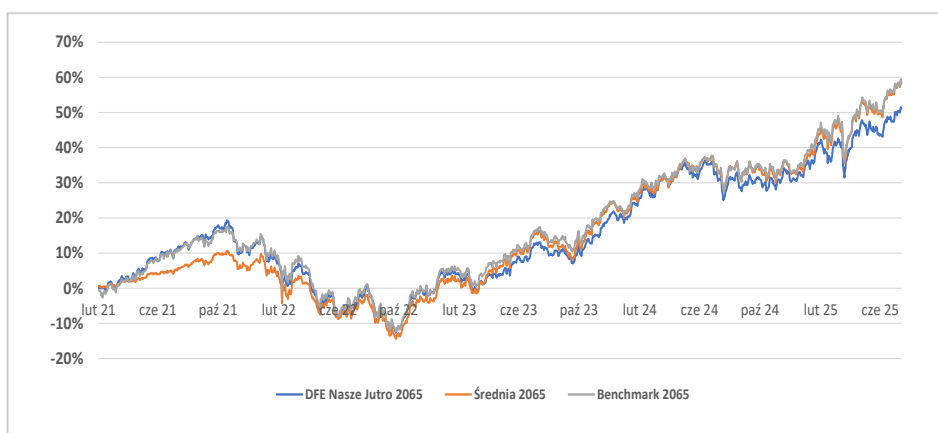
To fundusz dla uczestników pracowniczych planów kapitałowych (PPK). Kierujemy go do osób, które urodziły się w latach 2003-2007.

W co inwestuje fundusz?

Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro 2065 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 najmłodszych uczestników PPK, którzy do 60 lat mają dość daleko. W związku z tym, w portfelu dominują papiery udziałowe. Na koniec czerwca 2025 r. było ich 76,6%.

Podstawowe informacje o funduszu:

Data uruchomienia:	17 lutego 2021
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 (31.07.2025):	25,328 mln zł
Saldo wpłat i wypłat (Lipiec 2025):	+1,21 mln zł



Wyniki naszego funduszu na tle konkurencji i benchmarku (31.07.2025)

Fundusz:	Okres:	1M	3M	YTD	12M
DFE Nasze Jutro 2065		2,23%	7,92%	15,86%	14,63%
Średnia 2065		2,47%	9,50%	19,34%	18,18%
Benchmark 2065		2,59%	8,99%	19,16%	18,00%

Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro 2065

Oplaty

Oplata stała za zarządzanie¹: 0,42%

Oplata zmienna za zarządzanie: 0,1%

Koszty całkowite ponoszone przez uczestnika funduszu²: 0,93%

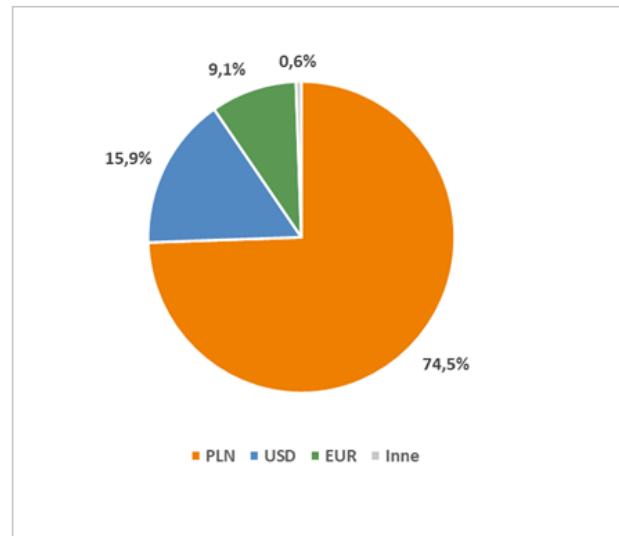
Oplaty podajemy w skali rocznej. Naliczamy je od całych aktywów netto funduszu.

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, zwrotu.

Srednia 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.