

## Dokument zawierający kluczowe informacje Aegon PPK 2040 DFE

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

### Informacje ogólne

**Nazwa produktu:** Aegon PPK 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny ("Aegon PPK 2040 DFE"), nr wpisu w Rejestrze Funduszy Emerytalnych, prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy: RFE 49

**Twórca PRIIP:** Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.

**Dane kontaktowe:** www.aegon.pl, ppk@aegon.pl, nr tel. +48 801 218 218

**Organ Nadzoru:** Komisja Nadzoru Finansowego

**Data dokumentu:** 08.05.2019 r.

### Co to za produkt?

#### Rodzaj produktu:

Aegon PPK 2040 DFE jest funduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych („Ustawa PPK”) utworzonym w formie dobrowolnego funduszu emerytalnego w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych („Ustawa OFE”).

#### Cel:

Celem Funduszu jest lokowanie zgromadzonych środków pieniężnych dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku uczestnika PPK.

Fundusz lokuje środki przede wszystkim w akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz obligacje Skarbu Państwa. Fundusz prowadzi działalność lokacyjną w taki sposób, że proporcje lokat zaliczanych do części udziałowej i części dłużnej w kolejnych przedziałach czasowych będzie kształtować się w sposób następujący:

- w okresie do 31 grudnia 2019: część udziałowa <60%;80%>; część dłużna <20%;40%>
- w okresie od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2029: część udziałowa <40%;70%>; część dłużna <30%;60%>
- w okresie od 1 stycznia 2030 do 31 grudnia 2034: część udziałowa <25%;50%>; część dłużna <50%;75%>
- w okresie od 1 stycznia 2035 do 31 grudnia 2039: część udziałowa <10%;30%>; część dłużna <70%;90%>
- w okresie od 1 stycznia 2040: część udziałowa <0%;15%>; część dłużna <85%;100%>

Fundusz lokuje zgromadzone środki przede wszystkim w aktywa denominowane w walucie polskiej. Do 30% wartości aktywów może być lokowane w aktywach denominowanych w walutach państw należących do UE lub OECD. Fundusz może lokować aktywa w instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu na rynku polskim, rynkach Unii Europejskiej lub rynkach krajów należących do OECD. Osiągnięcie celu inwestycyjnego nie jest gwarantowane przez Fundusz. Zwrot z inwestycji w Fundusz jest bezpośrednio zależny od zwrotu z aktywów posiadanych przez Fundusz. Zmiana wartości aktywów posiadanych przez Fundusz w głównej mierze zależy od kształtowania się cen takich aktywów na rynku.

#### Docelowy inwestor indywidualny:

Fundusz przeznaczony jest dla Osób Zatrudnionych urodzonych w latach 1978-1982

#### Warunki rozwiązania Funduszu:

Fundusz nie posiada daty zapadalności. Zgodnie z Ustawą o PPK, Fundusz nie podlega automatycznemu rozwiązaniu przed osiągnięciem zdefiniowanej daty. Fundusz może podlegać automatycznemu rozwiązaniu po osiągnięciu swojej zdefiniowanej daty na zasadach opisanych w Ustawie OFE. Zgodnie z tą ustawą, rozwiązanie Funduszu powoduje:

- zaprzestanie wykonywania przez depozytariusza obowiązków, jeżeli nie zawarto umowy o przechowywanie aktywów funduszu z innym depozytariuszem, najpóźniej do końca dnia roboczego następującego po dniu zaprzestania wykonywania przez depozytariusza obowiązków,
- upływ okresu wypowiedzenia umowy o przechowywanie aktywów funduszu, jeżeli do dnia upływu tego okresu fundusz nie zawarł umowy o przechowywanie aktywów funduszu z innym depozytariuszem.

W przypadku zajścia przestanków, o których mowa powyżej lecz nieosiągnięciu swojej zdefiniowanej daty, Fundusz nie ulega automatycznemu rozwiązaniu, natomiast Podmiot

Zarządzający zobowiązany jest zgodnie z Ustawą PPK do wystąpienia do Organu Nadzoru o połączenie Funduszu z innym dobrowolnym funduszem emerytalnym będącym funduszem zdefiniowanej daty zarządzanym przez ten Podmiot Zarządzający. Szczegółowe zasady dotyczące łączenia i/lub odmowy Organu Nadzoru na połączenie regulują odpowiednio przepisy Ustawy OFE oraz Ustawy PPK.

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 1. Ogólny wskaźnik ryzyka

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia pieniędzy



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do zdefiniowanej daty oraz że produkt, którego dotyczy niniejszy dokument jest przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978-1982, wobec czego w/w wskaźnik ryzyka będzie prawdopodobnie się zmniejszał w miarę zbliżania się produktu do jego zdefiniowanej daty.

Sklasyfikowaliśmy produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Opis rodzajów ryzyka mających istotne znaczenie dla Funduszu, które nie zostały uwzględnione przez syntetyczny wskaźnik ryzyka:

- ryzyko operacyjne – wynikające z błędów ludzkich, a także z błędów w procesach i procedurach,
- ryzyko kontrahenta – wynikające z możliwości niewywiązania się partnera transakcji na lokatach Funduszu ze swoich zobowiązań,
- ryzyko płynności – dotyczy możliwości poniesienia strat w wyniku przyjęcia jako zabezpieczenie papieru wartościowego, który może okazać się instrumentem o ograniczonej płynności.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

#### 2. Scenariusze dotyczące wyników

Scenariusze		1 rok	11 lat	21 lat (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	2 723,07 -31,92%	31 972,90 -5,43%	60 403,15 -3,11%
Scenariusz niekorzystny	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	3 689,11 -7,77%	43 197,70 -0,31%	96 079,06 1,20%
Scenariusz umiarkowany	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	4 082,25 2,06%	51 449,28 2,59%	115 855,70 2,83%
Scenariusz korzystny	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	4 509,35 12,73%	61 714,96 5,55%	140 879,95 4,48%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	44 000	84 000

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w roku 2040, który jest zdefiniowaną datą funduszu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000,00 złotych rocznie.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartych na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy.

Przepisy Ustawy PPK mogą mieć wpływ na rzeczywistą wielkość wypłaconych środków. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu.

W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## Co się stanie, jeśli Aegon nie ma możliwości wypłaty?

Aegon Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. nie jest zobowiązane do wypłaty świadczeń na rzecz Uczestnika PPK. Podmiotem zobowiązanym do wypłaty środków pieniężnych Uczestnikowi PPK jest Fundusz przy czym Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego, a Uczestnik PPK musi liczyć się z możliwością poniesienia straty w wysokości przynajmniej części wpłaconych środków. Strata, o której mowa powyżej nie jest objęta systemem rekompensaty ani gwarancji dla Uczestników PPK.

## Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać.

Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu, tj. odejmowanymi od aktywów Funduszu. Koszty te obejmują koszty wymienione w art. 49 i art. 50 Ustawy o PPK. Pozostałe koszty działalności Funduszu, w tym koszty związane z dystrybucją produktu pokrywane są przez Towarzystwo z własnych środków. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000,00 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 11 latach	W przypadku spieniężenia po 21 latach (zalecany okres utrzymywania)
Łączne koszty	47,67	2 334,98	9 672,83
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,19%	0,73%	0,68%

### Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz otrzymać na koniec zalecanego okresu utrzymywania w ujęciu rocznym
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Nie występują koszty związane z przystąpieniem do inwestycji
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,12%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	0,56%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny, określony w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 49 ust. 13 Ustawy o PPK
	Premie motywacyjne	0,00%	Nie pobieramy opłat z tytułu premii motywacyjnej

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Aegon PPK 2040 DFE przeznaczony jest dla osób urodzonych w latach 1978-1982, dla których zdefiniowana data przypada na rok 2040. Zdefiniowana data oznacza rok, w którym wiek 60 lat osiągną osoby urodzone w roku stanowiącym środek przedziału roczników, dla których Fundusz jest właściwy. W związku z powyższym zalecane jest, aby Uczestnik PPK gromadził środki w Funduszu do osiągnięcia 60 roku życia.

Pracownik może w dowolnym momencie dokonać zwrotu środków zgromadzonych w Funduszu przed ukończeniem 60 roku życia. Składając wniosek o zwrot środków Uczestnik otrzyma zgromadzone oszczędności pomniejszone o: podatek od zysków kapitałowych, 30% wartości wpłat pochodzących od pracodawcy na rzecz ZUS, środki pochodzące z dopłat od Państwa.

Ponadto, Ustawa o PPK przewiduje szczególne sytuacje życiowe, w których zgromadzone oszczędności będzie można wypłacić przed 60 rokiem życia, tj. w sytuacji poważnej choroby Uczestnika, jego małżonka lub dziecka (do 25% środków, bez obowiązku zwrotu) i w celu pokrycia wkładu własnego w związku z zaciągnięciem kredytu na budowę domu lub zakup mieszkania, ale tylko dla uczestników przed 45. rokiem życia (do 100% środków z obowiązkiem zwrotu w ciągu maksymalnie 15 lat).

## Jak mogę złożyć skargę?

- Reklamacje mogą być składane:
  - drogą elektroniczną na adres [ppk@aegon.pl](mailto:ppk@aegon.pl), zamieszczając w tytule wiadomości wyraz „Reklamacja”.
  - telefonicznie za pośrednictwem infolinii 801 812 812
  - pisemnie na adres Funduszy: ul. Wołoska 5, 02-675 Warszawa,
  - bezpośrednio w siedzibie Funduszy, znajdującej się pod adresem powyżej.
- Składając reklamację należy podać swoje dane pozwalające na identyfikację i udzielenie odpowiedzi, a więc co najmniej:
  - imię i nazwisko,
  - PESEL, oraz ewentualnie dane kontaktowe: telefon, adres e-mail.
- Reklamacje są rozpatrywane bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.  
W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, Uczestnik jest informowany o przyczynie opóźnienia oraz okolicznościach, które muszą jeszcze zostać ustalone dla rozpatrzenia reklamacji. Uczestnik jest informowany również o przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy jej rozpatrzenie.
- Odpowiedź na reklamację jest przekazywana w formie pisemnej na adres do korespondencji wskazany przez Uczestnika PPK lub inną osobę, która złożyła reklamację. Dostarczenie odpowiedzi w formie elektronicznej jest możliwe wyłącznie na wniosek osoby składającej reklamację.

## Inne istotne informacje

Podmiotem przechowującym aktywa Funduszu jest Bank Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie.

Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w Statucie oraz rocznych sprawozdaniach finansowych Funduszu, które Fundusz ma obowiązek publikować w języku polskim na stronie internetowej [www.aegon.pl](http://www.aegon.pl). Aktualną wycenę jednostki rozrachunkowej Funduszu można znaleźć na stronie internetowej [www.aegon.pl](http://www.aegon.pl)

Niniejszy dokument został sporządzony na podstawie Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów (Dz. Urz. UE z 12.4.2017 r., L 100/1).