

Aegon PPK 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny

Aegon PPK 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (dalej: Fundusz) funkcjonuje w ramach systemu Pracowniczych Planów Kapitałowych i gromadzi środki w celu umożliwienia Uczestnikom regularnych wypłat z PPK po osiągnięciu 60. roku życia. Fundusz jest przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1978–1982, które zdecydują się na przystąpienie do PPK. Fundusz osiągnie swoją zdefiniowaną datę, oznaczającą początek regularnych wypłat dla Uczestników, w roku 2040.

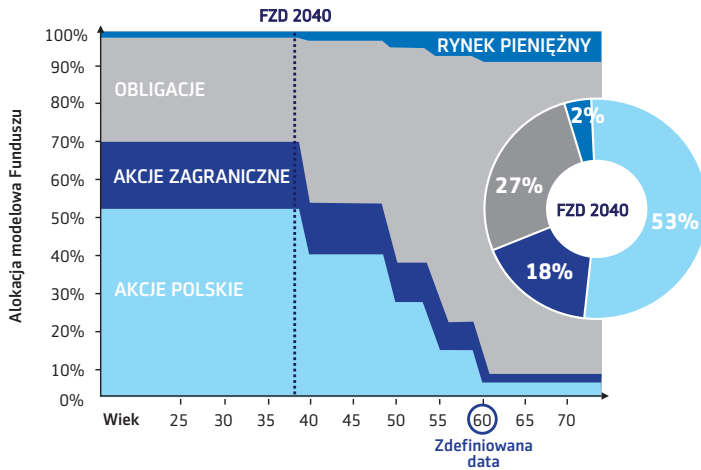
Informacje o Funduszu

Instytucja Zarządzająca	Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.
Uczestnicy Funduszu	Pracodawca podpisuje w imieniu pracowników umowę o prowadzenie PPK z funduszami zdefiniowanej daty zarządzanymi przez Aegon PTE S.A. Pracownicy są zapisywani do funduszy odpowiednich dla ich wieku. Pracownik ma prawo w każdej chwili zrezygnować z odprowadzania wpłat do Funduszu. Pracownik ma również prawo przenieść swoje oszczędności do innego funduszu zdefiniowanej daty, zarządzanego przez Aegon PTE S.A.
Korzyści dla Uczestników	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych, przy spełnieniu ustawowych wymogów dotyczących sposobu wypłaty środków. ▪ Wpłaty dodatkowe ze strony pracodawcy. ▪ Wpłaty powitalne i dopłaty roczne ze strony państwa. ▪ Środki z PPK w całości podlegają dziedziczeniu.
Polityka inwestycyjna	Polityka inwestycyjna jest zmienna w czasie. Wraz ze zbliżaniem się zdefiniowanej daty stopniowo ograniczane jest ryzyko, ale również potencjał wzrostu inwestycji, tak aby zapewnić maksymalne bezpieczeństwo osobom zbliżającym się do 60. roku życia.
Źródła wpłat do Funduszu	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Wpłata podstawowa pracodawcy, wynosząca 1,5% wynagrodzenia brutto miesięcznie. ▪ Wpłata podstawowa pracownika, wynosząca 2% wynagrodzenia brutto miesięcznie. W przypadku niskich zarobków może być obniżona do 0,5%. ▪ Zarówno pracodawca, jak i pracownik mogą zdecydować się na dokonywanie wpłat dodatkowych – maksymalnie 2,5% wynagrodzenia brutto w przypadku pracodawcy oraz 2% wynagrodzenia brutto w przypadku pracownika. ▪ Dopłata roczna ze strony państwa, wynosząca 240 zł. ▪ Jednorazowa składka powitalna ze strony państwa, wynosząca 250 zł.
Wypłata środków	<p>Środki w Funduszu są gromadzone w celu wypłaty przez Uczestnika po 60. roku życia, poprzez jednorazową wypłatę, wynoszącą 25% zgromadzonych środków, oraz wypłatę pozostałych oszczędności w minimum 120 miesięcznych ratach. Wypłacając środki w ten sposób, Uczestnik otrzymuje całość oszczędności zgromadzonych na rachunku. Uczestnik Funduszu może wypłacić środki również przed osiągnięciem 60. roku życia, z tym że zgromadzone przez niego oszczędności zostaną pomniejszone o 30% wartości wpłat pracodawcy oraz o dopłaty ze strony państwa, a wartość środków pochodzących z wpłat własnych zostanie pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych. W dwóch szczególnych sytuacjach życiowych Uczestnik może wypłacić środki przed osiągnięciem 60. roku życia, bez pomniejszenia kwoty wypłaty:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ w związku z poważnym zachorowaniem – do 25% zgromadzonych środków, ▪ z przeznaczeniem na wkład własny przy zakupie mieszkania lub domu – do 100%, zwrot musi być dokonany w ciągu 15 lat.
Własność zgromadzonych środków	Ustawowy zapis o prywatnej własności środków w PPK.
Dozwolone inwestycje Funduszu	Fundusz stosuje się do limitów inwestycyjnych określonych w Ustawie o PPK oraz Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych.
Maksymalna opłata za zarządzanie	0,49% w skali roku.
Maksymalna opłata za osiągnięty wynik	0,10% w skali roku, pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu Funduszu za dany rok oraz osiągnięcia stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną.

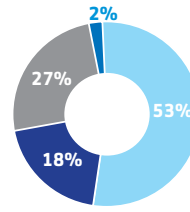
Strategia Inwestycyjna Funduszu

Fundusz zmienia strukturę portfela w miarę upływu czasu, zmniejszając udział instrumentów udziałowych i zwiększając alokację w instrumenty dłużne.

Modelowa alokacja funduszu zdefiniowanej daty FZD 2040 na start:

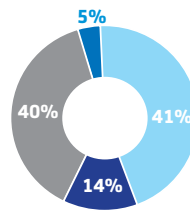


Polityka inwestycyjna i alokacja poszczególnych przedziałów wiekowych w FZD:



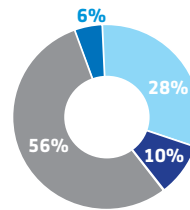
Wiek: 18 – 39

- Rozpoczynający aktywność zawodową
- Długi horyzont inwestycyjny
- Wysoka alokacja w akcje - aktywa ze znacznym potencjałem wzrostu



Wiek: 40 – 49

- Średni horyzont inwestycyjny
- Umiarkowany poziom ryzyka
- Zrównoważona alokacja w akcje i obligacje



Wiek: 50 – 55

- Uczestnicy blisko zdefiniowanej daty
- Krótki horyzont inwestycyjny
- Wysoki udział obligacji i niski udział akcji
- Ochrona kapitału

Dlaczego Aegon?



Aegon PTE S.A. posiada **ponad 20 lat doświadczenia na rynku emerytalnym**



Środki zgromadzone w Aegon OFE, odpowiadają **80% aktywów** zarządzanych przez wszystkie fundusze akcji polskich.



Osiągamy **dobre wyniki inwestycyjne:**

- **3. miejsce** wśród otwartych funduszy emerytalnych w 2018 r. pod względem stopy zwrotu.
- zarządzamy aktywami prawie **2. milionów** Klientów w ramach Aegon OFE o wartości **ponad 14 miliardów złotych**.

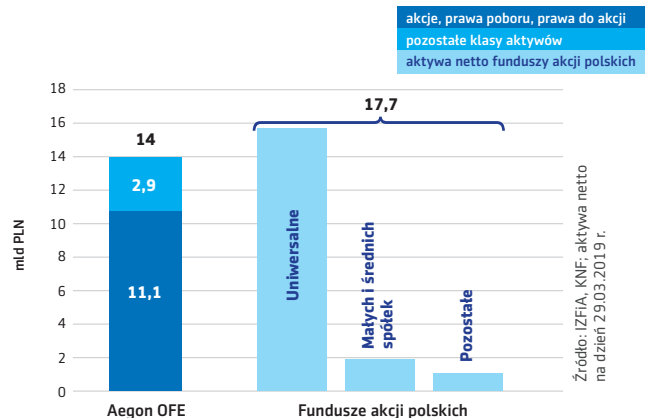


Aktywnie angażujemy się w rozwój rynku emerytalnego i konsekwentnie **umacniamy swoją pozycję** na polskim rynku, biorąc udział w konsolidacji OFE.



Jesteśmy zespołem doświadczonym w zarządzaniu różnymi klasami aktywów, w którego skład wchodzi profesjonalści specjalizujący się w zróżnicowanych obszarach, takich jak analiza fundamentalna, analiza techniczna, metody ilościowe, sztuczna inteligencja czy finanse behawioralne.

Aktywa Aegon OFE na tle aktywów funduszy akcji polskich



Źródło: IZFI/A, KNF; aktywa netto na dzień 29.03.2019 r.



Wsparcie Grupy Aegon – grupa kapitałowa Aegon istnieje od 170 lat i zbiera doświadczenia na rynkach finansowych na całym świecie.