

## Aegon PPK 2055 Dobrowolny Fundusz Emerytalny

Aegon PPK 2055 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 1993–1997, które zdecydują się na przystąpienie do PPK. Fundusz osiągnie swoją zdefiniowaną datę, oznaczającą początek regularnych wypłat dla Uczestników, w roku 2055.

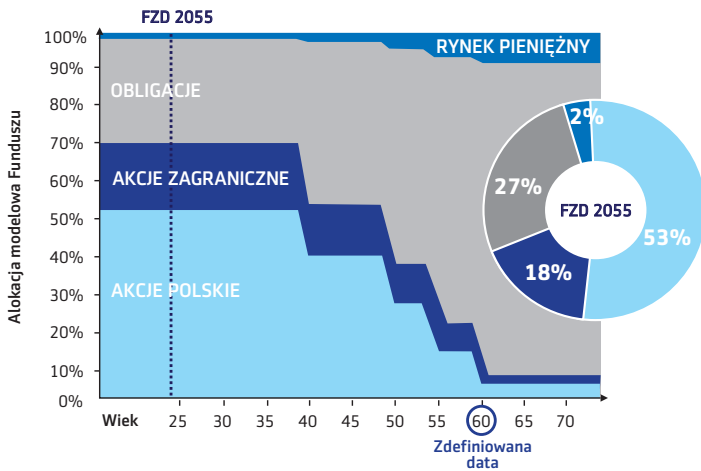
### Informacje o Funduszu

|  |   |
|--|---|
| <b>Instytucja Zarządzająca</b>               | Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.  |
| <b>Uczestnicy Funduszu</b>                   | 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.  |
| <b>Korzyści dla Uczestników</b>              | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych, przy spełnieniu ustawowych wymogów dotyczących sposobu wypłaty środków.</li> <li>▪ Wpłaty dodatkowe ze strony pracodawcy.</li> <li>▪ Wpłaty powitalne i dopłaty roczne ze strony państwa.</li> <li>▪ Środki z PPK w całości podlegają dziedziczeniu.</li> </ul>   |
| <b>Polityka inwestycyjna</b>                 | 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.  |
| <b>Źródła wpłat do Funduszu</b>              | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Wpłata podstawowa pracodawcy, wynosząca 1,5% wynagrodzenia brutto miesięcznie.</li> <li>▪ Wpłata podstawowa pracownika, wynosząca 2% wynagrodzenia brutto miesięcznie. W przypadku niskich zarobków może być obniżona do 0,5%.</li> <li>▪ 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.</li> <li>▪ Dopłata roczna ze strony państwa, wynosząca 240 zł.</li> <li>▪ Jednorazowa składka powitalna ze strony państwa, wynosząca 250 zł.</li> </ul>   |
| <b>Wypłata środków</b>                       | <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"> <li>▪ w związku z poważnym zachorowaniem – do 25% zgromadzonych środków,</li> <li>▪ z przeznaczeniem na wkład własny przy zakupie mieszkania lub domu – do 100%, zwrot musi być dokonany w ciągu 15 lat.</li> </ul> |
| <b>Własność zgromadzonych środków</b>        | Ustawowy zapis o prywatnej własności środków w PPK.   |
| <b>Dozwolone inwestycje Funduszu</b>         | Fundusz stosuje się do limitów inwestycyjnych określonych w Ustawie o PPK oraz Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych.   |
| <b>Maksymalna opłata za zarządzanie</b>      | 0,49% w skali roku.   |
| <b>Maksymalna opłata za osiągnięty wynik</b> | 0,10% w skali roku, pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu Funduszu za dany rok oraz osiągnięcia stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną.  |

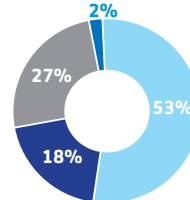
## Strategia Inwestycyjna Funduszu

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

### Modelowa alokacja Funduszu Zdefiniowanej Daty FZD 2055 na start:

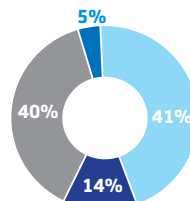


### Polityka inwestycyjna i alokacja poszczególnych przedziałów wiekowych w FZD:



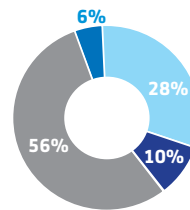
#### Wiek: 18 – 39

- 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**



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.

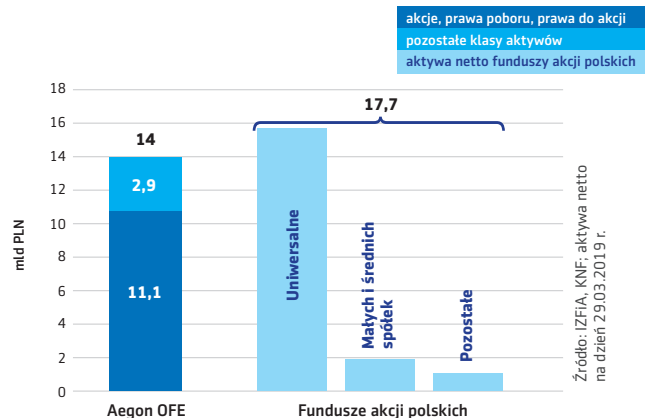


**Jesteśmy zespołem doświadczonym** w zarządzaniu różnymi klasami aktywów, w którego skład wchodzi profesjonalści specjalizujący się w zróżnicowanych obszarach, takich jak analiza fundamentalna, analiza techniczna, metody ilościowe, sztuczna inteligencja czy finanse behawioralne.



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

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.