

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje dla inwestorów dotyczące tego Funduszu i został sporządzony w oparciu o przepisy Rozporządzenia Komisji (UE) nr 583/2010 z dnia 1 lipca 2010 r. w sprawie wykonania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE w zakresie kluczowych informacji dla inwestorów i warunków, które należy spełnić w przypadku dostarczenia kluczowych informacji dla inwestorów lub prospektu emisyjnego na trwałym nośniku innym niż papier lub za pośrednictwem strony internetowej. Nie są to materiały marketingowe. W przypadku dobrowolnego funduszu emerytalnego sporządzenie tego dokumentu nie wynika z obowiązku prawnego, jednakże ma na celu umożliwienie podmiotom zatrudniającym dokonanie miarodajnego porównania Funduszu z funduszami inwestycyjnymi będącymi funduszami zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. („Ustawa o PPK”), które mają obowiązek prawny przygotowania dokumentu kluczowych informacji dla inwestorów. Ponadto, dostarczenie tych informacji ma na celu ułatwienie zrozumienia charakteru inwestycji w ten Fundusz i związanego z nią ryzyka.

Aegon PPK 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny

RFE 49

Fundusz zarządzany jest przez Aegon PTE S.A., spółkę z grupy kapitałowej Aegon.

Cele i polityka inwestycyjna

Fundusz jest funduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu Ustawy o PPK i skierowany jest do osób urodzonych w latach 1978-1982, których środki są przeznaczone na cele emerytalne.

Fundusz lokuje zgromadzone środki pieniężne dążąc do osiągnięcia bezpieczeństwa i efektywności dokonywanych lokat, jak również mając na względzie konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od wieku Uczestnika.

W ramach części udziałowej Fundusz może lokować aktywa m.in. w akcje, instrumenty pochodne oparte o akcje i indeksy akcyjne oraz jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych. W ramach części dłużnej Fundusz może lokować aktywa m.in. w obligacje emitowane przez władze publiczne oraz przedsiębiorstwa, instrumenty rynku pieniężnego oraz jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych. 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.

Do dnia 31 grudnia 2019 roku udział części udziałowej nie może być mniejszy niż 60% oraz nie może być większy niż 80% wartości aktywów Funduszu, a udział części dłużnej nie może być mniejszy niż 20% oraz większy niż 40% wartości aktywów Funduszu.

W kolejnych latach udział części udziałowej w aktywach Funduszu jest obniżany na rzecz wyższej wagi części dłużnej, zgodnie z poniższą tabelą. Ma to na celu ograniczenie ryzyka inwestycyjnego w miarę zbliżania się zdefiniowanej daty Funduszu, którą jest rok 2040.

Fundusz dokonując inwestycji, nabywa i zbywa aktywa w ramach ograniczeń wynikających z celu i polityki inwestycyjnej.

Fundusz nie stosuje wzorca służącego do oceny efektywności inwestycji w jednostki rozrachunkowe. Jednostki rozrachunkowe Funduszu są nabywane (przeliczone) i umarzone w każdym dniu wyceny, zgodnie z zasadami określonymi w § 12–16 statutu Funduszu.

Wszystkie przychody i zyski powiększają wartość aktywów Funduszu i są reinwestowane.

Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot obrót instrumentami pochodnymi. Umowy zawierane w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego będą miały za zadanie jego ograniczenie, natomiast w związku z umowami zawieranymi w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem ryzyko inwestycyjne może ulec zwiększeniu.

Szczegółowe informacje na temat celów i polityki inwestycyjnej Funduszu można znaleźć w § 19–23 statutu Funduszu.

Udział instrumentów udziałowych i dłużnych w aktywach Funduszu

	Do 31.12.2019	Od 01.01.2020 do 31.12.2029	Od 01.01.2030 do 31.12.2034	Od 01.01.2035 do 31.12.2039	Od 01.01.2040
Udział instrumentów udziałowych	Od 60% do 80%	Od 40% do 70%	Od 25% do 50%	Od 10% do 30%	Maksymalnie 15%
Udział instrumentów dłużnych	Od 20% do 40%	Od 30% do 60%	Od 50% do 75%	Od 70% do 90%	Minimalnie 85%

Profil ryzyka i zysku



Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka Funduszu. Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna, przypisanie Funduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria (wartość wskaźnika syntetycznego równa 1) nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Z uwagi na stosowaną politykę inwestycyjną Fundusz został przypisany do kategorii 4. W związku z powyższym inwestycja narażona jest na ryzyko niskich do umiarkowanych wahań wartości jednostki rozrachunkowej Funduszu.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla Funduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

Ryzyko kredytowe

Wynika ze zmiany zdolności emitentów do spłaty zobowiązań wynikających z wyemitowanych papierów wartościowych, powodując zmianę wyceny takich papierów i stąd zmianę wartości jednostki rozrachunkowej.

Ryzyko płynności

Wynika z niewielkiego wolumenu obrotu danym papierem wartościowym na rynku, co uniemożliwia przeprowadzenie transakcji kupna, lub sprzedaży większego pakietu papierów wartościowych bez znaczącego wpływu na ich cenę.

Ryzyko operacyjne

Istnieje ryzyko wystąpienia strat związanych z błędną lub opóźnioną realizacją transakcji w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, błędów ludzkich, błędów systemów, a także w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów

Ryzyko spadku wartości aktywów w związku z niewywiązywaniem się Depozytariusza ze swoich zobowiązań.

Ryzyko związane z możliwością nabywania przez Fundusz instrumentów pochodnych

W związku z tym, że Fundusz może nabywać instrumenty pochodne, pojawią się dodatkowe ryzyka, w tym niewłaściwego zabezpieczenia, oznaczające, że zyski na instrumencie pochodnym nie zrekomensują strat na aktywie zabezpieczanym.

Opłaty

Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji	
Opłata za nabycie	brak
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem	
Opłata za umorzenie	brak
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed wypłaceniem środków z inwestycji	
Opłaty pobierane z Funduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	0,53%
Opłaty pobierane z Funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłaty za wyniki	Brak przez pierwsze dwa lata od utworzenia Funduszu, później maksymalnie 0,1%

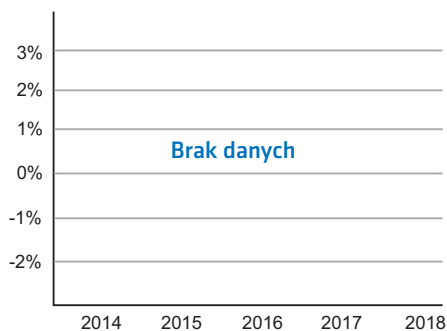
Opłaty ponoszone przez Uczestników służą pokryciu kosztów działania Funduszu oraz zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji w Fundusz. Poza wymienionymi w tabeli, Towarzystwo może pobierać opłatę w wysokości do 20 zł za czwarte i kolejne zlecenie Konwersji złożone przez Uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym.

Fundusz powstał w 2019 r. i brak jest danych historycznych dotyczących kosztów Funduszu. W związku z tym dokonano oszacowania wysokości opłat na podstawie spodziewanej ich wysokości, z uwzględnieniem stawki wynagrodzenia za zarządzanie, opłat dla depozytariusza i agenta transferowego. Roczne sprawozdanie Funduszu za każdy rok obrotowy będzie zawierało szczegółowe informacje dotyczące faktycznej wysokości pobranych opłat. Wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.

Opłata za wyniki jest ustalana zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 13 czerwca 2019 r. w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w § 6–8 statutu Funduszu.

Wyniki osiągnięte w przeszłości



Fundusz został utworzony w 2019 roku.

W związku z faktem, że od dnia rozpoczęcia działalności Funduszu nie upłynął pełny rok kalendarzowy, brak jest dostatecznych danych, aby możliwe było podanie inwestorom rzetelnych wskazań odnośnie do historycznych wyników prezentowanego Funduszu.

Informacje praktyczne

Depozytariuszem Funduszu jest Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Grzybowskiej 53/57, 00-950 Warszawa.

Dalsze informacje o Funduszu, w tym prospekt informacyjny, roczne sprawozdania finansowe sporządzone w języku polskim udostępniane są bezpłatnie na stronie internetowej www.ppk-aegon.pl oraz www.mojepkk.pl. Inne praktyczne informacje o Funduszu, w tym informacje o wartości jednostki rachunkowej można uzyskać na stronie internetowej www.aegon.pl, po wysłaniu wiadomości pocztą elektroniczną na adres ppk@aegon.pl lub pocztą tradycyjną na adres Aegon PTE S.A. i pod numerem infolinii 801 218 218.

Aegon PTE S.A. może zostać pociągnięte do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Funduszu. Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów opisują Aegon PPK 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny.

Uczestnik ma prawo do konwersji jednostek rachunkowych w jednym funduszu zdefiniowanej daty zarządzanej przez Towarzystwo na jednostki rachunkowe innego funduszu zdefiniowanej daty zarządzanej przez Towarzystwo. Informacje w tym zakresie można znaleźć w statucie Funduszu.

Fundusz prowadzi działalność w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Spółka Aegon PTE S.A., zarządzająca Funduszem, otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów są aktualne na dzień 8 sierpnia 2019 r.