

**CEL** 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.

**PRODUKT**

**Nazwa produktu** Aegon PPK 2035 Dobrowolny Fundusz Emerytalny  
**Identyfikator krajowy** RFE 48  
**Twórca produktu** Pocztylion-Arka PTE S.A.  
**Strona twórcy** www.pocztylion-arka.pl  
**Kontakt elektroniczny** aegonppk@pocztylion.com  
**Kontakt telefoniczny** +48 22 640 04 64  
**Organ nadzorujący** Komisja Nadzoru Finansowego  
**Data sporządzenia** 09/11/2020

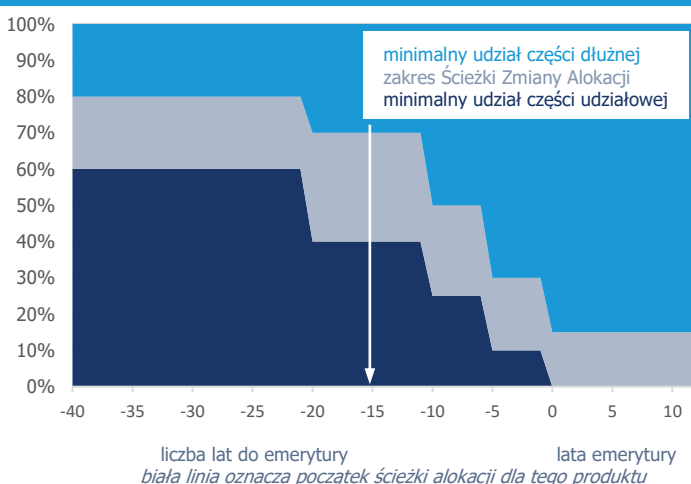
**CO TO ZA PRODUKT?**

**Rodzaj** Aegon PPK 2035 jest funduszem zdefiniowanej daty działającym w oparciu o przepisy Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 w formie dobrowolnego funduszu emerytalnego według przepisów Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych z dnia 28 sierpnia 1997.

**Cele** Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat przy uwzględnieniu zasad minimalizacji ryzyka. Fundusz działa jako fundusz zdefiniowanej daty, co oznacza że jego polityka inwestycyjna i profil ryzyka są zmienne w zależności od okresu jaki pozostał do roku wskazanego w nazwie Funduszu. Fundusz jest elementem pracowniczych planów kapitałowych Aegon PPK zarządzanych przez Pocztylion-Arka PTE S.A., dla których częścią wspólną jest Ścieżka Zmiany Alokacji w czasie działania Funduszu. Przez alokację rozumie się proporcję klas aktywów w portfelu. Podstawowe klasy aktywów to instrumenty udziałowe (głównie akcje) nazywane dalej Częścią Udziałową i instrumenty dłużne (głównie obligacje) zwane dalej Częścią Dłużną. Dzięki stopniowemu zmniejszaniu alokacji środków w Części Udziałowej (bardziej ryzykownej) i zwiększaniu alokacji w Części Dłużnej (mniej ryzykownej) Fundusz ogranicza, w miarę zbliżania się do zdefiniowanego w nazwie roku, poziom ryzyka inwestycyjnego. Zwrot Funduszu jest bezpośrednio związany ze zwrotem z lokat (instrumentów), w które Fundusz inwestuje. Lokaty mogą być denominowane zarówno w złotych jak i w walutach zagranicznych krajów należących do OECD. Udział lokat zagranicznych w aktywach Funduszu nie może przekroczyć 30 proc.

**ALOKACJA FUNDUSZU AEGON PPK ŚCIEŻKA ZMIANY ALOKACJI FUNDUSZU AEGON PPK**

LATA	CZĘŚĆ UDZIAŁOWA		CZĘŚĆ DŁUŻNA	
	min	max	min	max
2019-2024	40%	70%	30%	60%
2025-2029	25%	50%	50%	75%
2030-2034	10%	30%	70%	90%
2035 i kolejne	0%	15%	85%	100%



**Docelowy inwestor indywidualny** Fundusz przeznaczony jest przede wszystkim dla osób urodzonych w latach 1973-77, które w latach 2033-2037 osiągnąć będą wiek 60 lat uprawniający do rozpoczęcia pobierania prywatnej emerytury zgromadzonej w ramach pracowniczych planów kapitałowych. Docelowy inwestor oszczędza na emeryturę w PPK i oczekuje, że profil ryzyka i sposób inwestowania w trakcie procesu oszczędzania powinien być dostosowany jego aktualnego wieku.

**Informacje dodatkowe** Fundusz nie ma określonego terminu zapadalności. Twórca Funduszu nie może rozwiązać go jednostronnie. Fundusz ulega automatycznemu rozwiązaniu wyłącznie jeżeli osiągnie zdefiniowaną datę oraz wartość jego aktywów netto spadnie poniżej 2 mln zł. Automatyczne rozwiązanie jest realizowane w pierwszej kolejności poprzez połączenie z innym funduszem zdefiniowanej daty zarządzanym przez Pocztylion-Arka PTE S.A. W przypadku, w którym rozwiązanie poprzez połączenie nie będzie możliwe Fundusz ulega likwidacji, w skutek której aktywa Funduszu po spieniężeniu wypłacane są członkom Funduszu. W związku z faktem, że automatyczne rozwiązanie uzależnione jest nie tylko od osiągnięcia zdefiniowanej daty ale również od wartości aktywów Funduszu, określenie daty automatycznego rozwiązania Funduszu nie jest możliwe.

## JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. 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 Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten 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. Ogólny wskaźnik ryzyka nie uwzględnia ryzyka operacyjnego (możliwości straty wynikającej z błędów ludzi, systemów i zdarzeń niezależnych od twórcy produktu). Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

### INWESTYCJA: 4000 zł rocznie w równych miesięcznych ratach

SCENARIUSZE		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>	<b>3 692,09 zł</b>	<b>10 502,43 zł</b>	<b>16 809,84 zł</b>
	Średni zwrot w każdym roku	-18,89%	-11,84%	-9,54%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>	<b>3 867,58 zł</b>	<b>11 581,17 zł</b>	<b>19 420,83 zł</b>
	Średni zwrot w każdym roku	-9,39%	-4,53%	-2,95%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>	<b>4 047,53 zł</b>	<b>12 447,74 zł</b>	<b>21 291,04 zł</b>
	Średni zwrot w każdym roku	2,32%	2,37%	2,43%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b>	<b>4 239,14 zł</b>	<b>13 413,60 zł</b>	<b>23 440,36 zł</b>
	Średni zwrot w każdym roku	15,13%	9,65%	8,03%
<b>ŁĄCZNA ZAINWESTOWANA KWOTA</b>		<b>4 000,00 zł</b>	<b>12 000,00 zł</b>	<b>20 000,00 zł</b>

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4000 zł rocznie w równych miesięcznych ratach. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi 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. 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 TOWARZYSTWO NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Zgodnie z polskim prawem Fundusz nie może zagwarantować osiągnięcia określonej stopy zwrotu czy gwarancji zwrotu zainwestowanych środków. Strata ta nie jest objęta systemem rekompensat lub gwarancji dla inwestorów.

## 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 w trzech różnych okresach utrzymywania. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4000 zł rocznie w równych miesięcznych ratach. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

## Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie. Aktualnie Ustawa o PPK nie zawiera możliwości pobierania innych kosztów przez osoby sprzedające lub doradzające.

### INWESTYCJA: 4000 zł rocznie w równych miesięcznych ratach

	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach (na koniec zalecanego okresu utrzymywania)
<b>Łączne koszty</b>	<b>21,87 zł</b>	<b>154,86 zł</b>	<b>399,99 zł</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,02%	0,81%	0,74%

## Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

### Poniższa tabela przedstawia wpływ kosztów na zwrot w ujęciu rocznym

<b>Koszty jednorazowe</b>	<b>Koszty wejścia</b>	<b>0,00%</b>	Nie pobieramy opłat przy wejściu w inwestycję.
	<b>Koszty wyjścia</b>	<b>0,00%</b>	Nie pobieramy opłat przy wyjściu z inwestycji.
<b>Koszty bieżące</b>	<b>Koszty transakcji portfelowych</b>	<b>0,02%</b>	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	<b>Pozostałe koszty bieżące</b>	<b>0,67%</b>	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem inwestycjami.
<b>Koszty dodatkowe</b>	<b>Oplaty za wyniki</b>	<b>0,04%</b>	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	<b>Premie motywacyjne</b>	<b>0,00%</b>	Nie pobieramy premii motywacyjnych.

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Fundusz został utworzony na czas nieokreślony. Kalkulacje w niniejszym dokumencie zostały wykonane przy zalecanym okresie utrzymywania wynoszącym 5 lat. Okres ten został przyjęty do kalkulacji w celu umożliwienia inwestorom oceny efektów inwestowania oraz w związku z możliwością dokonania zwrotu środków określoną w Ustawie o pracowniczych planach kapitałowych. Nie oznacza to, że Uczestnik powinien wycofać środki po upływie okresu 5 lat. Faktyczny horyzont inwestycyjny powinien być określony przez Uczestnika na podstawie zdefiniowanej daty funduszu i planowanego sposobu wykorzystania w czasie zgromadzonych środków po osiągnięciu wieku 60 lat (w formie wypłaty jednorazowej lub w formie emerytury prywatnej pobieranej przez 10 lat). Wcześniejszy zwrot środków niż przed osiągnięciem 60 lat nie jest obciążony opłatami ze strony Funduszu, ale podlega obciążeniom podatkowym określonym w Ustawie o PPK.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Reklamacje można składać osobiście w siedzibie Towarzystwa lub pisemnie na adres: Pocztylion-Arka PTE S.A. ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa, za pośrednictwem poczty lub pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem posiadającym zwykłą formę pisemną, telefonicznie pod numerem, 22 640 04 64 (Infolinia czynna: poniedziałek – piątek, godz.: 08:00-16:00) lub pocztą elektroniczną [aegonppk@pocztylion.com](mailto:aegonppk@pocztylion.com). Na życzenie członka Funduszu Fundusz potwierdza złożenie reklamacji w formie pisemnej w terminie 14 dni od jej złożenia.

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

Depozytariuszem Funduszu jest Bank Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie. Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w statucie, prospekcie oraz sprawozdaniach okresowych, które Fundusz publikuje na stronie [www.ppk-aegon.pl](http://www.ppk-aegon.pl) oraz udostępnia w siedzibie Pocztylion-Arka PTE S.A. Niniejszy dokument został sporządzony na zasadach określonych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającym 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 L 100 z 12.04.2017, str. 1, z późn. zm.).