

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.

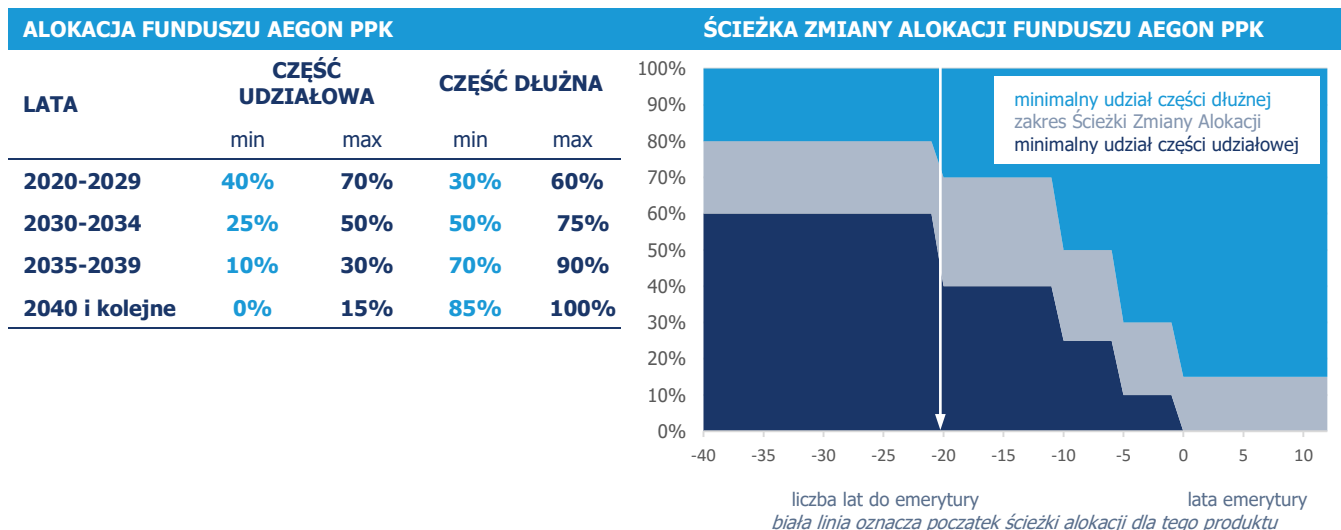
PRODUKT

Nazwa produktu	Aegon PPK 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny
Identyfikator krajowy	RFE 49
Twórca produktu	Pocztalion-Arka PTE S.A.
Strona twórcy	www.pocztalion-arka.pl
Kontakt elektroniczny	aegonppk@pocztalion.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 2040 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 Pocztalion-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.

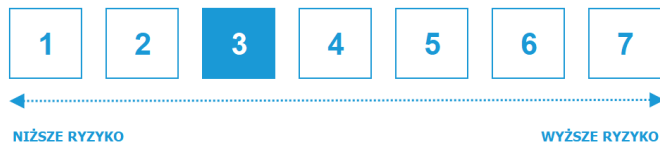


Docelowy inwestor indywidualny Fundusz przeznaczony jest przede wszystkim dla osób urodzonych w latach 1978-82, które w latach 2038-2042 osiągać będą wiek 60 lat uprawniający do rozpoczęcia pobierania prywatnej emerytury zgromadzonej w ramach pracowniczych planów kapitałowych. Docelowy inwestor oszczędza 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 Pocztalion-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)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 678,00 zł	10 440,62 zł	16 688,56 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-19,71%	-12,36%	-9,95%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	3 837,87 zł	11 390,99 zł	18 948,45 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-10,91%	-5,74%	-4,06%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 029,48 zł	12 301,59 zł	20 892,08 zł
	Średni zwrot w każdym roku	1,52%	1,60%	1,67%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	4 234,05 zł	13 323,83 zł	23 146,54 zł
	Średni zwrot w każdym roku	15,12%	9,32%	7,62%
ŁĄCZNA ZAINWESTOWANA KWOTA		4 000,00 zł	12 000,00 zł	20 000,00 zł

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)
Łączne koszty	24,47 zł	162,73 zł	404,11 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	1,14%	0,86%	0,76%

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

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Nie pobieramy opłat przy wejściu w inwestycję.
	Koszty wyjścia	0,00%	Nie pobieramy opłat przy wyjściu z inwestycji.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,02%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	0,69%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem inwestycjami.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	0,04%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0,00%	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: Pocztalion-Arka PTE S.A. ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa, za pośrednictwem posłańca 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@pocztalion.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 oraz udostępnia w siedzibie Pocztalion-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.).