

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa Produktu: NN EMERYTURA 2040

NN EMERYTURA 2040, Subfundusz (zwany dalej Funduszem) w ramach funduszu parasolowego NN EMERYTURA SFIO

Nazwa twórcy PRIIP: NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. będące częścią grupy Goldman Sachs Group Inc.

Identyfikator krajowy (dla subfunduszu): PLSFIO00440

Strona internetowa twórcy produktu: www.nntfi.pl

Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod numer: +48 801 690 555 lub +48 22 541 75 11.

Organ nadzoru:

Fundusz prowadzi działalność jako alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI), będący specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym. NN Investment Partners TFI S.A. jest zarządzającym alternatywnym funduszem inwestycyjnym (ZAFI), który wykonuje w odniesieniu do tego AFI prawa na mocy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE.

Data dokumentu: 2023-01-01

Co to za produkt?

Rodzaj

NN Emerytura SFIO jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami utworzonym i działającym zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. Niniejszy dokument dotyczy jednostek uczestnictwa subfunduszu wydzielonego w ramach NN Emerytura SFIO. Subfundusz jest subfunduszem zdefiniowanej daty w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych.

Czas trwania funduszu i możliwość jego rozwiązania

Fundusz został utworzony na czas nieokreślony w związku z czym nie ma terminu zapadalności. Zdefiniowana Data Funduszu wskazana jest w jego nazwie. Rozwiązanie Funduszu następuje po przeprowadzeniu likwidacji. Fundusz, który osiągnął zdefiniowaną datę ulega rozwiązaniu, w przypadku spadku Wartości Aktywów Netto Funduszu poniżej kwoty 2.000.000 złotych oraz braku możliwości połączenia z innym Funduszem na warunkach przewidzianych ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Fundusz ulega rozwiązaniu również w przypadku rozwiązania NN Emerytura SFIO. NN Emerytura SFIO ulega rozwiązaniu w przypadkach wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Cele

Fundusz dąży do wzrostu wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Fundusz może inwestować do 100% zgromadzonych aktywów w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym (dłużne papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz fundusze o charakterze dłużnym), zaś do 80% zgromadzonych aktywów w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym (akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i obligacje zamienne oraz fundusze o charakterze udziałowym). Docelowa Alokacja Aktywów Funduszu pomiędzy poszczególne klasy aktywów charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka jest zmienna w czasie i dokonywana będzie z zachowaniem zasady stopniowej zmiany tej alokacji z instrumentów charakteryzujących się najwyższym poziomem ryzyka na rzecz bardziej konserwatywnej związanej z instrumentami o niższym poziomie ryzyka w miarę zbliżania się okresu funkcjonowania Funduszu do Zdefiniowanej Daty. W początkowym okresie funkcjonowania Funduszu do 80% wartości zgromadzonych aktywów będzie inwestowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, a pozostałą część aktywów w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym. W miarę upływu okresu funkcjonowania Funduszu udział instrumentów finansowych o charakterze dłużnym będzie stopniowo rosł do osiągnięcia poziomu 100% aktywów. Po osiągnięciu Zdefiniowanej Daty (2040 rok) alokacja zgromadzonych aktywów Funduszu będzie stała. Dobór lokat Funduszu jest zgodny z ustaloną dla danego okresu alokacją aktywów wskazującą ich podział pomiędzy instrumenty finansowe o charakterze udziałowym i dłużnym. W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego lub w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym, Fundusz może zawierać umowy mające za przedmiot instrumenty pochodne, w tym umowy mające za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne, pod warunkiem, że zawarcie umowy będzie zgodne z celem inwestycyjnym Funduszu. Fundusz może inwestować zgromadzone aktywa w inne instrumenty finansowe określone w prospekcie informacyjnym, przy zachowaniu przewidzianych tam limitów.

Dochody osiągnięte przez Fundusz, w tym otrzymane dywidendy, są ponownie inwestowane i powiększają jego aktywa. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa na żądanie uczestnika w każdym dniu, na który przypada sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Zwrot z Funduszu zależy od wyników Funduszu, które są bezpośrednio związane z wynikami jego inwestycji. Profil ryzyka i zysku Funduszu opisany w niniejszym dokumencie zawierającym kluczowe informacje zakłada, że posiadasz swoje inwestycje w Funduszu co najmniej przez Zalecany Okres Utrzymywania, jaki określono poniżej pod nagłówkiem "Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?". Aby uzyskać dodatkowe informacje (w tym ograniczenia i lub kary) dotyczące możliwości wykupu Państwa inwestycji w Funduszu zapoznaj się z sekcją "Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?" umieszczoną poniżej.

Docelowy inwestor indywidualny

Fundusz jest odpowiedni dla każdego inwestora (i), dla którego inwestycja w Fundusz nie stanowi całościowej inwestycji; (ii) który w pełni rozumie i jest gotowy założyć, że ryzyko Funduszu wynosi 3 na 7; co stanowi średnio niską klasę ryzyka (iii); który liczy się z możliwością wahań wartości swoich inwestycji, włącznie z możliwością utraty części bądź całości zainwestowanych środków; oraz (iv) który planuje inwestycję przez co najmniej przez średni okres.

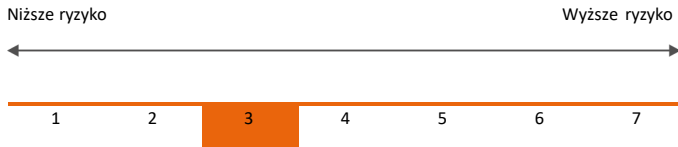
Depozytariusz Funduszu: ING Bank Śląski S.A.

Pozostałe informacje: Dodatkowe informacje o Funduszu, prospekt informacyjny oraz roczne i półroczne sprawozdania finansowe są udostępniane bezpłatnie w języku polskim przez NN Investment Partners TFI S.A. na stronie internetowej www.nntfi.pl.

Zgodnie z polskim prawem portfel inwestycyjny Funduszu wyodrębniony jest od portfeli inwestycyjnych innych funduszy, co oznacza, że środki jednego funduszu nie mogą zostać wykorzystane do pokrycia ewentualnych strat lub wydatków innego funduszu.

Cena zbywania i odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu jest obliczana i ogłaszana każdego dnia wyceny na stronie www.nntfi.pl.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Rzeczywiste ryzyko może się różnić znacząco od wskazanego, jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być niższy.

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 pieniędzy.

Skłasyfikowaliśmy 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.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

Ten produkt nie zapewnia żadnej ochrony kapitału przed ryzykiem rynkowym, dlatego powinniśes liczyć się z możliwą stratą części lub całości swojej inwestycji.

Poziom ryzyka wynikający z inwestycji Aktywów Subfunduszu będzie stopniowo obniżał się w poszczególnych okresach funkcjonowania Subfunduszu w miarę zbliżania się do Daty Docelowej.

We wszystkich okresach funkcjonowania Subfunduszu z inwestycjami Subfunduszu wiąże się następujące rodzaje ryzyka, które nie są uwzględnione przez wskaźnik ryzyka:

Ryzyko rozliczenia - występuje w przypadku rozliczenia transakcji zakupu lub sprzedaży instrumentów finansowych, które nie są gwarantowane przez izby rozliczeniowe.

Ryzyko płynności - wiąże się z brakiem możliwości przeprowadzenia transakcji, przy zachowaniu aktualnej ceny rynkowej. Występuje najczęściej przy próbie sprzedaży znacznej ilości posiadanych aktywów, szczególnie jeśli płynność obrotu danym instrumentem nie jest wysoka.

Ryzyko walutowe - ryzyko kursu walutowego określa się jako ryzyko zmiany Wartości Aktywów Netto Subfunduszu spowodowane zmianą kursu waluty polskiej w stosunku do walut obcych.

Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów - aktywa Subfunduszu przechowywane są na rachunkach prowadzonych przez Depozytariusza i Subdepozytariuszy. Instrumenty finansowe stanowią własność Subfunduszu i nie wchodzi do masy upadłości w przypadku ogłoszenia upadłości Depozytariusza i/lub Subdepozytariuszy.

Ryzyko operacyjne - obejmuje ryzyko straty wynikającej z błędnych procedur wewnętrznych, niestosowania się do procedur, działania systemów bądź pracowników lub też wynikającej ze zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków - Subfundusz koncentruje swoje inwestycje na rynku polskim. Sytuacja na polskim rynku finansowym szczególnie zatem oddziałuje na wartość i płynność aktywów Subfunduszu.

Ryzyko związane z inwestycjami w instrumenty pochodne - w szczególności ryzyko zmiany wartości instrumentu w wyniku zmiany tzw. aktywów bazowych (cen instrumentów finansowych, poziomu stóp procentowych indeksów giełdowych bądź kursów walutowych).

Ryzyko związane z inwestycjami zagranicznymi - Subfundusz inwestuje na rynkach zagranicznych co związane jest z możliwością wystąpienia ryzyka w związku z odmiennymi regulacjami biznesowymi, prawnymi lub podatkowymi.

Ryzyko związane z inwestycjami na rynkach wschodzących - wiąże się z większym ryzykiem niż inwestycje w aktywa z rynków krajów rozwiniętych.

Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju - mogą stanowić ryzyko samo w sobie lub mieć wpływ na inne rodzaje ryzyk portfela oraz na ogólne ryzyko, takie jak ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko kredytowe lub ryzyko operacyjne.

Więcej o ryzykach inwestycji w subfundusz można przeczytać w prospekcie informacyjnym.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszu z ostatnich 10 lat. Tego rodzaju scenariusze miały miejsce w przypadku inwestycji między 2012 a 2022 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania w latach: 5			
Przykładowa inwestycja (rocznie): 5 000 PLN		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu, dlatego powinniśes liczyć się z możliwą stratą części lub całości swojej inwestycji.		
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 130 PLN	13 470 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-57,3%	-19,9%
Scenariusz niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 000 PLN	13 470 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-20,0%	-19,9%
Scenariusz umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 230 PLN	28 060 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	4,5%	3,9%
Scenariusz korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	6 530 PLN	31 760 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	30,5%	8,1%

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.

Scenariusz niekorzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji: (Benchmark: portfel referencyjny) między 2012 i 2022.

Scenariusz umiarkowany: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji: (Benchmark: portfel referencyjny) między 2012 i 2022.

Scenariusz korzystny: Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji: (Benchmark: portfel referencyjny) między 2012 i 2022

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. 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?

Podmiotem zobowiązany z mocy prawa do wypłaty środków w przypadku żądania odkupienia jednostek przez uczestnika jest Fundusz. Fundusz posiada osobowość prawną, a co za tym idzie jego aktywa oraz pasywa są formalnie oddzielone od aktywów i pasywów NN Investment Partners TFI S.A. Inwestor nie może ponieść straty finansowej w związku z niewykonaniem zobowiązania przez NN Investment Partners TFI S.A. Strata inwestora może być skutkiem materializacji ryzyk opisanych w niniejszym dokumencie w części „Co to za produkt” oraz „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”. Strata finansowa, którą może ponieść Inwestor, nie jest objęta systemem rekompensat ani gwarancji.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano kwotę 5 000 PLN

zainwestowano 5 000 PLN rocznie	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 latach (Zalecany okres utrzymywania)
Całkowite koszty	73 PLN	709 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	1,46%	1,54%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji w terminie zapadalności, prognozowana średnia roczna stopa zwrotu wynosi 5,42% przed uwzględnieniem kosztów i 3,87% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		W przypadku spieniężenia po 1 roku
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 0,00% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaka zostaniesz obciążony przy wskazanej powyżej kwocie inwestycji. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej kwocie opłaty.	0 PLN
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 PLN
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,68% wartości Twojej inwestycji rocznie	34 PLN
Koszty transakcji	0,78% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	39 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	0,00%. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 7 lat.	0 PLN

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany minimalny okres utrzymywania: 5

Datą docelową funduszu jest 2040 rok.

Możesz wypłacić środki przed upływem zalecanego okresu utrzymywania. Żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu może być złożone w każdym czasie poprzez złożenie zlecenia Zwrotu, Wypłaty lub Wypłaty Transferowej w sposób określony w umowie o prowadzenie pracowniczego planu kapitałowego. Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa w każdym Dniu Wyceny. Na zasadach określonych ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi odkupowanie jednostek uczestnictwa może zostać zawieszona. Odkupienie jednostek uczestnictwa w następstwie zlecenia Zwrotu, Wypłaty lub Wypłaty Transferowej uzależnione jest od spełnienia, w dniu złożenia danego zlecenia, warunków określonych ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Zgodnie z przepisami tej ustawy, w następstwie odkupienia jednostek uczestnictwa w ramach Zwrotu, instytucja finansowa potrąca: 30% środków pochodzących z wpłat sfinansowanych przez pracodawcę, kwotę odpowiadającą środkom z wpłaty powitalnej i dopłat rocznych oraz 19% podatek od zysków kapitałowych, pochodzących ze środków zwracanych uczestnikowi. Jednostki uczestnictwa Funduszu mogą być w każdej chwili odkupione na żądanie uczestnika zgodnie z zasadami obowiązującymi w funduszu inwestycyjnym. Więcej informacji odnośnie odkupienia jednostek uczestnictwa można przeczytać w prospekcie informacyjnym. Odkupienie jednostek uczestnictwa Funduszu przed zalecanym okresem utrzymywania może być niekorzystne dla stopy zwrotu z inwestycji oraz może zwiększyć ryzyko związane z inwestycją, a tym samym może prowadzić do realizacji straty.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacja może być złożona:

- 1) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie Towarzystwa albo przesyłką pocztową przesłaną na adres siedziby Towarzystwa, lub
- 2) ustnie – telefonicznie pod numerami telefonów infolinii +48 801 690 555 lub +48 22 541 75 11 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w Siedzibie Towarzystwa, lub
- 3) w formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej przesyłanej na adres kontakt@nntfi.pl lub z wykorzystaniem elektronicznego formularza kontaktowego udostępnionego na stronie internetowej www.nntfi.pl, a w przypadku nabycia jednostek uczestnictwa za pośrednictwem Dystrybutora, także przy wykorzystaniu formularzy elektronicznych udostępnionych w ramach internetowych systemów transakcyjnych Dystrybutora.

Reklamacja powinna zawierać:

- dane pozwalające na ustalenie tożsamości składającego Reklamację,
- adres korespondencyjny bądź adres poczty elektronicznej, na który ma zostać przesłana odpowiedź,
- zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo i Fundusz,
- ewentualne roszczenia składającego Reklamację.

Reklamacje niezawierające informacji pozwalających na ustalenie tożsamości lub adresu składającego Reklamację mogą uniemożliwić rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi. W przypadku nabycia jednostek uczestnictwa za pośrednictwem Dystrybutora Reklamacje mogą być składane również za pośrednictwem Dystrybutora na zasadach obowiązujących u Dystrybutora.

Inne istotne informacje

Informacje o Funduszu oraz informacje o ryzyku inwestycyjnym zawarte są w Prospekcie Informacyjnym Funduszu oraz dokumencie Kluczowe Informacje dostępnych dla Uczestników u Dystrybutora oraz w siedzibie Towarzystwa oraz na stronie internetowej www.nntfi.pl. W/w dokumenty są udostępniane Uczestnikom z mocy prawa. Tabela opłat pobieranych w związku z uczestnictwem w funduszu inwestycyjnym dostępna jest u Dystrybutora oraz na stronie www.nntfi.pl.

Na stronie internetowej <https://www.nntfi.pl/> w zakładce poświęconej Funduszowi znajdują się również informacje na temat comiesięcznych historycznych scenariuszy dotyczących wyników Funduszu oraz wyników osiągniętych w przeszłości przez Fundusz w okresie 5 lat.