

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.

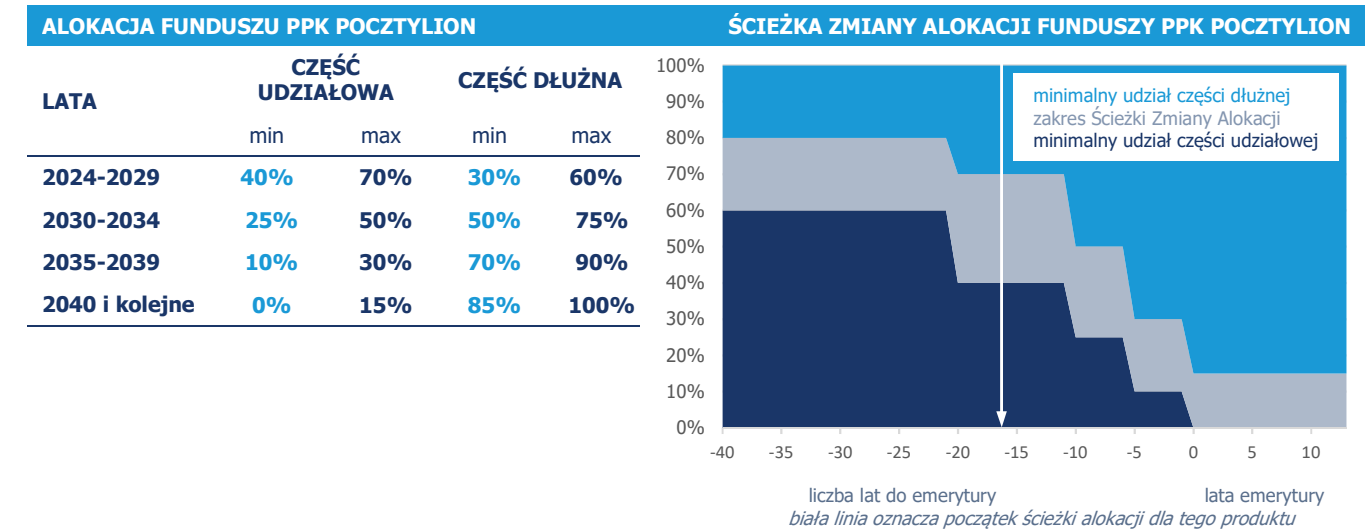
PRODUKT

Nazwa produktu	PPK Pocztylion 2040 Dobrowolny Fundusz Emerytalny
Identyfikator krajowy	RFE 57
Twórca produktu	Pocztylion-Arka PTE S.A.
Strona twórcy	www.pocztylion-arka.pl
Kontakt elektroniczny	ppk@pocztylion.com
Kontakt telefoniczny	+48 22 123 60 00
Organ nadzorujący	Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia	02/01/2024

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj PPK Pocztylion 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 PPK Pocztylion, 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. Dywidendy oraz inne przychody uzyskane z lokat są reinwestowane. Fundusz nie jest w szczególności ukierunkowany na określone sektory rynku. Instrumenty dłużne, w które inwestuje Fundusz, emitowane są przez władze publiczne, samorządowe lub przedsiębiorstwa. Zarządzający Funduszem podejmują decyzje inwestycyjne dotyczące dopuszczonych kategorii lokat wedle własnego uznania, zgodnie z zasadami zasad dywersyfikacji i limitami inwestycyjnymi z rozdziału IX statutu Funduszu oraz przepisami prawa, a także przy uwzględnieniu interesu inwestorów.



Docelowy inwestor indywidualny Fundusz przeznaczony jest przede wszystkim dla osób urodzonych w latach 1978-1982, 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. Umorzenie jednostek rozrachunkowych odbywa się na zasadach zwrotu określonych w ustawie o PPK i §15 statutu.

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. Depozytariuszem Funduszu jest Deutsche Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w statucie, prospekcie oraz sprawozdaniach okresowych, które Fundusz publikuje na stronie www.pocztylion-arka.pl oraz udostępnia w siedzibie Pocztylion-Arka PTE S.A. Na stronie internetowej znajdują się w również informacje o bieżącej wartości jednostki uczestnictwa Funduszu.

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 (możliwość 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

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 z ostatnich 10 lat (użyliśmy faktycznych wyników Funduszu od początku jego działalności i wyników historycznych dla klas aktywów właściwych dla aktualnej polityki inwestycyjnej Funduszu z 7 lat poprzedzających jego utworzenie). W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. 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.

ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 5 lat		Jeżeli oszczędzający	
PRZYKŁADOWA INWESTYCJA: 5 000 zł rocznie w		wyjdzie z programu po	
równych miesięcznych ratach		roku	
SCENARIUSZE:		Jeżeli oszczędzający	
		wyjdzie z programu	
		po 5 latach	
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 930 zł	15 170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-59,11%	-15,17%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 460 zł	18 770 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,02%	-0,93%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 100 zł	21 410 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,90%	3,38%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 440 zł	24 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	30,65%	7,80%
KWOTA ZAINWESTOWANA W CZASIE		4 000 zł	20 000 zł

Scenariusz korzystny miał miejsce w przypadku inwestycji Funduszu i wyników klas aktywów właściwych dla Funduszu w okresie VI.2016-VI.2021, scenariusz umiarkowany w okresie XII.2013-XII.2018. Scenariusz niekorzystny obliczony został dla okresu IX.2017-IX.2022. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

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?

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 oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że zainwestowano 5 000 zł rocznie oraz 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.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku 5 latach
Całkowite koszty	38 zł	539 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	0,95%	0,98% każdego roku

(*)Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,36% przed uwzględnieniem kosztów i 3,38% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

KOSZTY JEDNORAZOWE PRZY WEJŚCIU LUB WYJŚCIU		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłat za wejście do programu.	0 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłat za wyjście w przypadku tego produktu.	0 zł
KOSZTY BIEŻĄCE [PONOSZONE KAŻDEGO ROKU]		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,8% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	30 zł
Koszty transakcji	0,16% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży składników portfela Funduszu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	6 zł
KOSZTY DODATKOWE PONOSZONE W SZCZEGÓLNYCH WARUNKACH		
Opłaty za wyniki	0,04% wartości twojej inwestycji rocznie. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji ale nie przekroczy 0,10% (maksymalna stawka z ustawy o PPK). Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	1 zł

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 posłańca lub pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem posiadającym zwykłą formę pisemną, telefonicznie pod numerami 801 101 801, 22 123 60 01 (Infolinia czynna: poniedziałek – piątek, godz.: 08:00-16:00) lub pocztą elektroniczną ppk@pocztylion.com. Na życzenie członka Funduszu Fundusz potwierdza złożenie reklamacji w formie pisemnej w terminie 14 dni od jej złożenia.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Niniejszy dokument został sporządzony na zasadach określonych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r. (Dz. Urz. UE L 455 z 20.12.2021). Szczegółowe informacje o Funduszu zawarte są w statucie, prospekcie oraz sprawozdaniach okresowych, które Fundusz publikuje na stronie www.pocztylion-arka.pl oraz udostępnia w siedzibie Pocztylion-Arka PTE S.A. Na stronie internetowej produktu ppkpocztylion.pl/fundusze-ppk-pocztylion/ znajdują uzupełniające informacje, w tym wyniki osiągnięte przez Fundusz w przeszłości.