

## Aegon PPK 2025 Dobrowolny Fundusz Emerytalny

Aegon PPK 2025 Dobrowolny Fundusz Emerytalny (dalej: Fundusz) funkcjonuje w ramach systemu Pracowniczych Planów Kapitałowych i gromadzi środki w celu umożliwienia Uczestnikom regularnych wypłat z PPK po osiągnięciu 60. roku życia. Fundusz jest przeznaczony dla osób urodzonych w latach 1963-1967 i starszych, które zdecydują się na przystąpienie do PPK. Fundusz osiągnie swoją zdefiniowaną datę, oznaczającą początek regularnych wypłat dla Uczestników, w roku 2025.

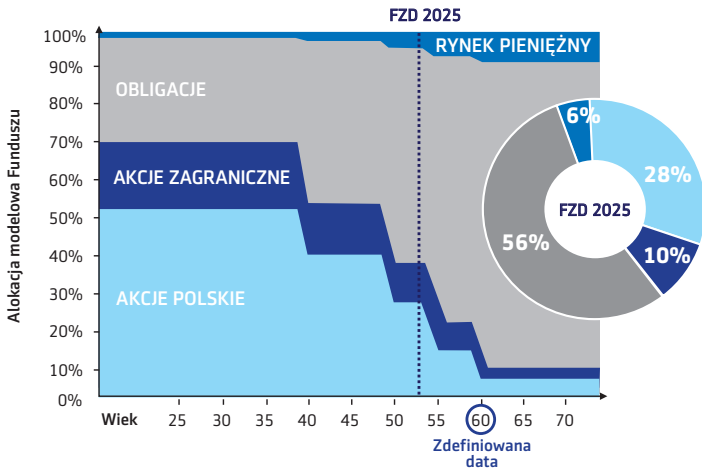
### Informacje o Funduszu

<b>Instytucja Zarządzająca</b>	Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.																														
<b>Uczestnicy Funduszu</b>	Pracodawca podpisuje w imieniu pracowników umowę o prowadzenie PPK z funduszami zdefiniowanej daty zarządzanymi przez Aegon PTE S.A. Pracownicy są zapisywani do funduszy odpowiednich dla ich wieku. Pracownik ma prawo w każdej chwili zrezygnować z odprowadzania wpłat do Funduszu. Pracownik ma również prawo przenieść swoje oszczędności do innego funduszu zdefiniowanej daty, zarządzanego przez Aegon PTE S.A.																														
<b>Korzyści dla Uczestników</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zwolnienie z podatku od zysków kapitałowych, przy spełnieniu ustawowych wymogów dotyczących sposobu wypłaty środków.</li> <li>Wpłaty dodatkowe ze strony pracodawcy.</li> <li>Wpłaty powitalne i dopłaty roczne ze strony państwa.</li> <li>Środki z PPK w całości podlegają dziedziczeniu.</li> </ul>																														
<b>Polityka inwestycyjna</b>	Polityka inwestycyjna jest zmienna w czasie. Wraz ze zbliżaniem się zdefiniowanej daty stopniowo ograniczane jest ryzyko, ale również potencjał wzrostu inwestycji, tak aby zapewnić maksymalne bezpieczeństwo osobom zbliżającym się do 60. roku życia.																														
<b>Źródła wpłat do Funduszu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Wpłata podstawowa pracodawcy, wynosząca 1,5% wynagrodzenia brutto miesięcznie.</li> <li>Wpłata podstawowa pracownika, wynosząca 2% wynagrodzenia brutto miesięcznie. W przypadku niskich zarobków może być obniżona do 0,5%.</li> <li>Zarówno pracodawca, jak i pracownik mogą zdecydować się na dokonywanie wpłat dodatkowych – maksymalnie 2,5% wynagrodzenia brutto w przypadku pracodawcy oraz 2% wynagrodzenia brutto w przypadku pracownika.</li> <li>Dopłata roczna ze strony państwa, wynosząca 240 zł.</li> <li>Jednorazowa składka powitalna ze strony państwa, wynosząca 250 zł.</li> </ul>																														
<b>Wypłata środków</b>	<p>Środki w Funduszu są gromadzone w celu wypłaty przez Uczestnika po 60. roku życia, poprzez jednorazową wypłatę, wynoszącą 25% zgromadzonych środków, oraz wypłatę pozostałych oszczędności w minimum 120 miesięcznych ratach. Wypłacając środki w ten sposób, Uczestnik otrzymuje całość oszczędności zgromadzonych na rachunku. Uczestnik Funduszu może wypłacić środki również przed osiągnięciem 60. roku życia, z tym że zgromadzone przez niego oszczędności zostaną pomniejszone o 30% wartości wpłat pracodawcy oraz o dopłaty ze strony państwa, a wartość środków pochodzących z wpłat własnych zostanie pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych. W dwóch szczególnych sytuacjach życiowych Uczestnik może wypłacić środki przed osiągnięciem 60. roku życia, bez pomniejszenia kwoty wypłaty:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>w związku z poważnym zachorowaniem – do 25% zgromadzonych środków,</li> <li>z przeznaczeniem na wkład własny przy zakupie mieszkania lub domu – do 100%, zwrot musi być dokonany w ciągu 15 lat.</li> </ul>																														
<b>Własność zgromadzonych środków</b>	Ustawowy zapis o prywatnej własności środków w PPK.																														
<b>Dozwolone inwestycje Funduszu</b>	Fundusz stosuje się do limitów inwestycyjnych określonych w Ustawie o PPK oraz Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych.																														
<b>Opłata za zarządzanie</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>do</th> <th>do</th> <th>po</th> <th>po</th> <th>po</th> <th>po</th> <th>po</th> <th>po</th> <th>po</th> <th>po</th> </tr> <tr> <th>31.12.2020</th> <th>31.12.2024</th> <th>31.12.2024</th> <th>31.12.2029</th> <th>31.12.2034</th> <th>31.12.2039</th> <th>31.12.2044</th> <th>31.12.2049</th> <th>31.12.2054</th> <th>31.12.2059</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0%</td> <td>0,35%</td> <td>0,20%</td> <td>0,20%</td> <td>0,20%</td> <td>0,20%</td> <td>0,20%</td> <td>0,20%</td> <td>0,20%</td> <td>0,20%</td> </tr> </tbody> </table>	do	do	po	po	po	po	po	po	po	po	31.12.2020	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2029	31.12.2034	31.12.2039	31.12.2044	31.12.2049	31.12.2054	31.12.2059	0%	0,35%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%
do	do	po	po	po	po	po	po	po	po																						
31.12.2020	31.12.2024	31.12.2024	31.12.2029	31.12.2034	31.12.2039	31.12.2044	31.12.2049	31.12.2054	31.12.2059																						
0%	0,35%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%																						
<b>Opłata za osiągnięty wynik</b>	0,10% w skali roku, pod warunkiem realizacji dodatniej stopy zwrotu Funduszu za dany rok oraz osiągnięcia stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną. Opłata nie jest pobierana do końca 2021 roku.																														

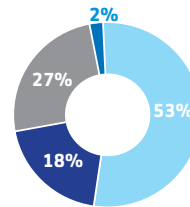
## Strategia Inwestycyjna Funduszu

Fundusz zmienia strukturę portfela w miarę upływu czasu, zmniejszając udział instrumentów udziałowych i zwiększając alokację w instrumenty dłużne.

### Modelowa alokacja funduszu zdefiniowanej daty FZD 2025 na start:

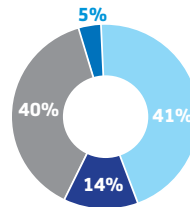


### Polityka inwestycyjna i alokacja poszczególnych przedziałów wiekowych w FZD:



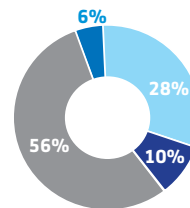
#### Wiek: 18 – 39

- Rozpoczynający aktywność zawodową
- Długi horyzont inwestycyjny
- Wysoka alokacja w akcje - aktywa ze znacznym potencjałem wzrostu



#### Wiek: 40 – 49

- Średni horyzont inwestycyjny
- Umiarkowany poziom ryzyka
- Zrównoważona alokacja w akcje i obligacje



#### Wiek: 50 – 55

- Uczestnicy blisko zdefiniowanej daty
- Krótki horyzont inwestycyjny
- Wysoki udział obligacji i niski udział akcji
- Ochrona kapitału

## Dlaczego Aegon?



Aegon PTE S.A. posiada **ponad 20 lat doświadczenia na rynku emerytalnym**



Osiągamy **dobrych wyniki inwestycyjne:**

- **3. miejsce** wśród otwartych funduszy emerytalnych w 2018 r. pod względem stopy zwrotu.
- zarządzamy aktywami prawie **2. milionów** Klientów w ramach Aegon OFE o wartości **14 miliardów złotych**.



Aktywnie angażujemy się w rozwój rynku emerytalnego i konsekwentnie **umacniamy swoją pozycję** na polskim rynku, biorąc udział w konsolidacji OFE.

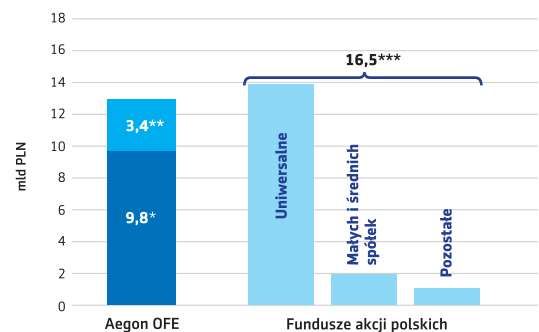


**Jesteśmy zespołem doświadczonym** w zarządzaniu różnymi klasami aktywów, w którego skład wchodzi profesjonalistów specjalizujących się w zróżnicowanych obszarach, takich jak analiza fundamentalna, analiza techniczna, metody ilościowe, sztuczna inteligencja czy finanse behawioralne.



Środki zgromadzone w Aegon OFE, odpowiadają **80% aktywów** zarządzanych przez wszystkie fundusze akcji polskich.

Aktywa Aegon OFE na tle aktywów funduszy akcji polskich



Źródło: IZFiA, KNF, aktywa netto na dzień 31-08-2019

\* krajowe akcje, prawa poboru, prawa do akcji

\*\* pozostałe klasy aktywów

\*\*\* aktywa netto funduszy akcji polskich

akcje, prawa poboru, prawa do akcji  
pozostałe klasy aktywów  
aktywa netto funduszy akcji polskich



**Wsparcie Grupy Aegon** – grupa kapitałowa Aegon istnieje od 170 lat i zbiera doświadczenia na rynkach finansowych na całym świecie.