



**nationale
nederlanden**

**Nationale-Nederlanden
DFE Nasze Jutro
Podsumowanie 2020**

Jak inwestujemy wpłaty uczestników PPK

Ustawowe ramy inwestowania w PPK

Fundusz zdefiniowanej daty

Dopasowanie inwestycji do cyklu życia inwestora

- Zdefiniowana data funduszu – moment, gdy inwestor kończy 60 lat
- Automatyczny zapis uczestnika PPK do funduszu odpowiedniego dla jego wieku
(np. 2050 to fundusz dla osoby, która kończy 60 lat w 2050 r.)
- Struktura inwestycji (udział akcji i obligacji) zmienia się w czasie „cyklu życia inwestora”
(w oczach inwestora automatycznie)
- Poziom ryzyka funduszu spada wraz ze zbliżaniem się do docelowej daty
(im jesteśmy starsi tym mniej ryzykownie są inwestowane nasze pieniądze)

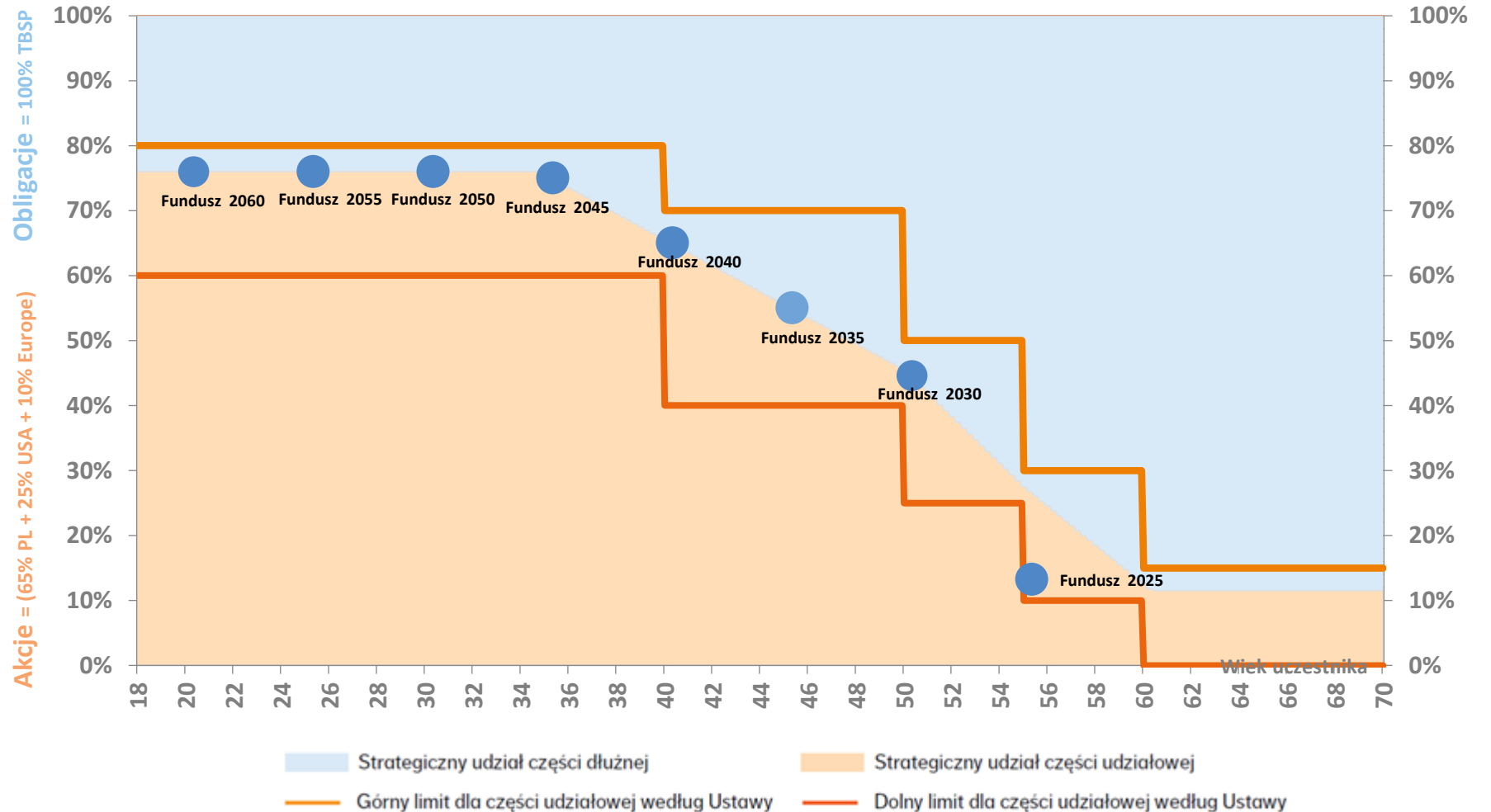
Jak inwestowany jest kapitał w PPK?

Ustawa o PPK wyznacza ramy strategii inwestycyjnej

- Określa udział akcji i obligacji na kolejnych etapach działania funduszu
(więcej akcji dla ludzi młodych, więcej obligacji dla ludzi starszych)
- Określa udział papierów zagranicznych w portfelu
- Wskazuje katalog instrumentów, w które fundusz może inwestować
- Określa limity inwestycyjne dla poszczególnych klas aktywów, typów instrumentów i papierów wartościowych

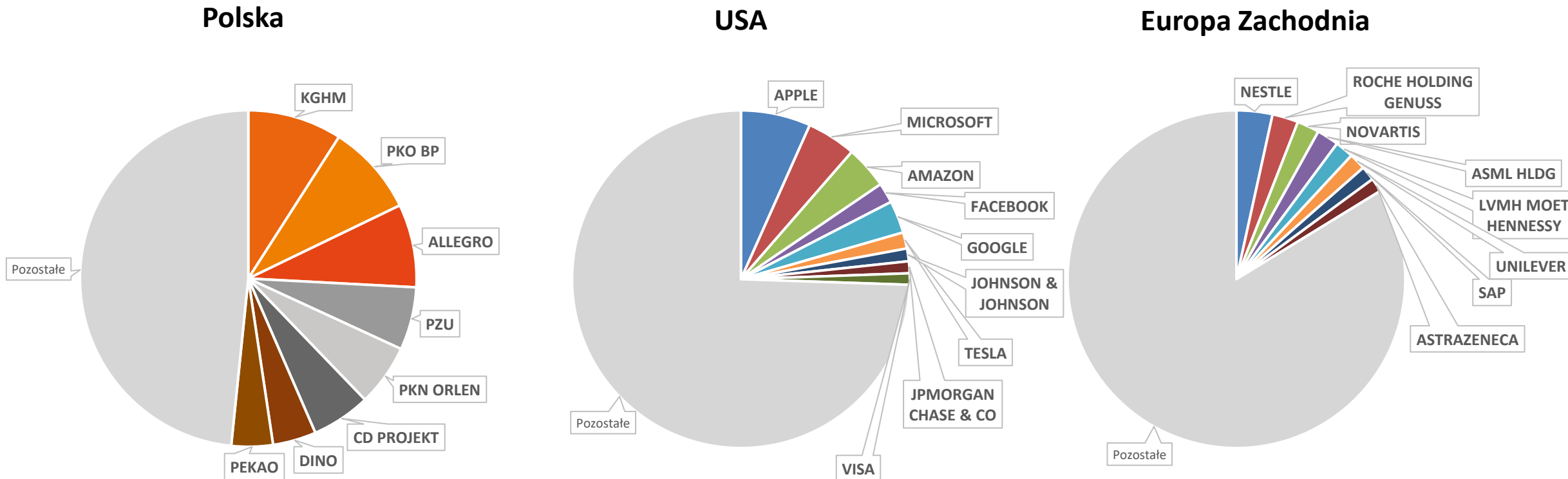
Fundusze dopasowane do cyklu życia inwestorów

- Przejrzysta strategia długoterminowa
- Więcej akcji dla ludzi młodych
- Stopniowe ograniczanie ryzyka
- **35% portfela akcji zainwestowane za granicą**
- DFE Nasze Jutro 2025 – fundusz dla unikających ryzyka



Gdzie trafiają środki zgromadzone w PPK?

Akcje = 65% Polska + 25% USA + 10% Europa Zachodnia Obligacje = 100% TBSP.Indeks



Podsumowanie 2020 na rynkach kapitałowych

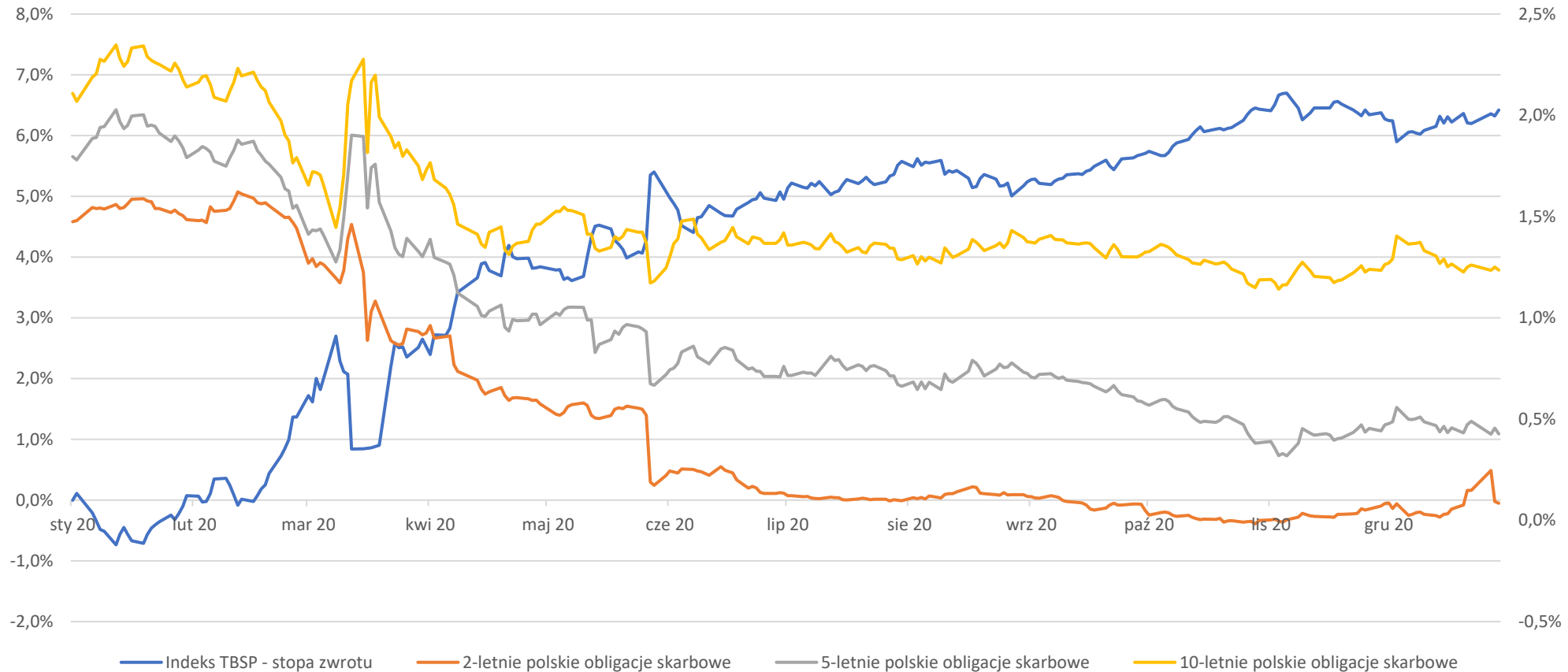
2020 – burzliwy rok na rynkach akcji

Stopa zwrotu wybranych indeksów akcji od początku 2020 r.



2020 na rynku polskich obligacji skarbowych

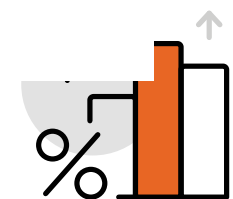
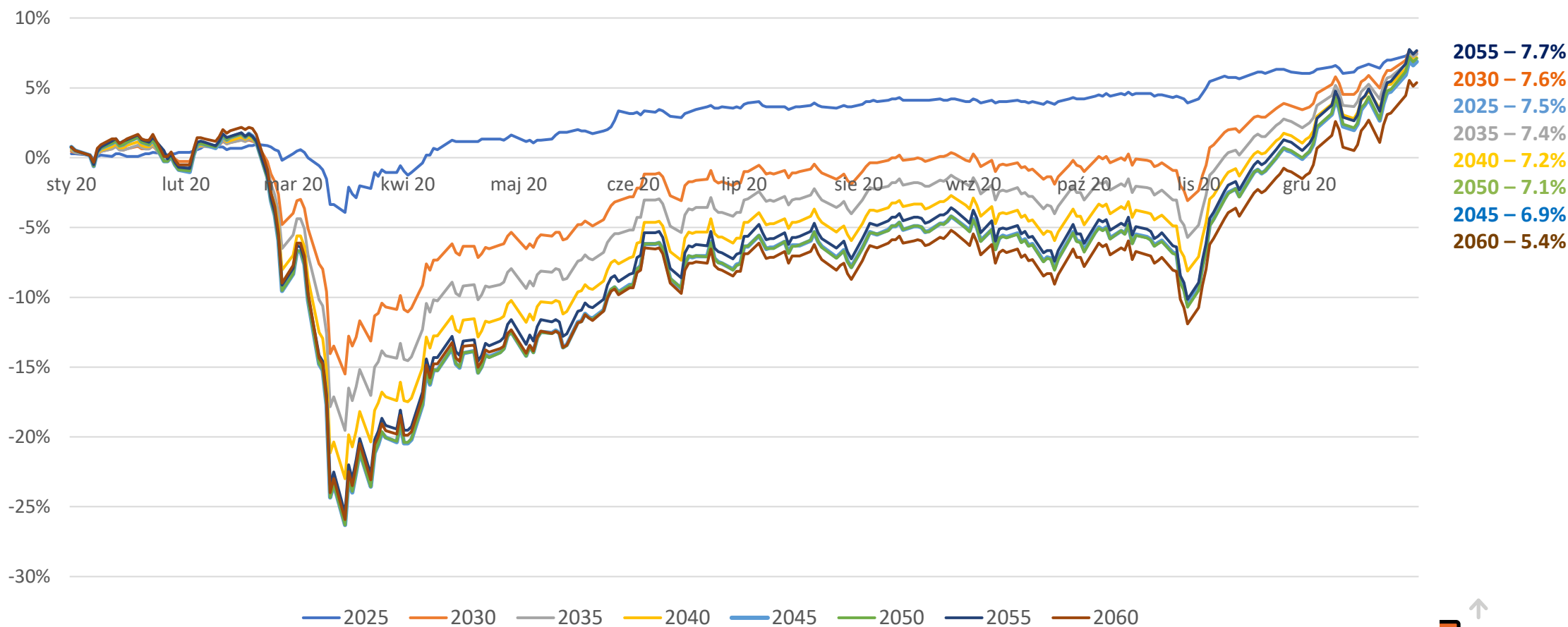
Postępujący spadek rentowności polskich obligacji skarbowych



Wyniki Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro w 2020

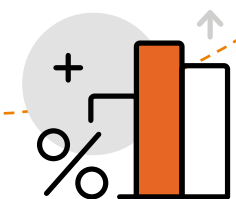
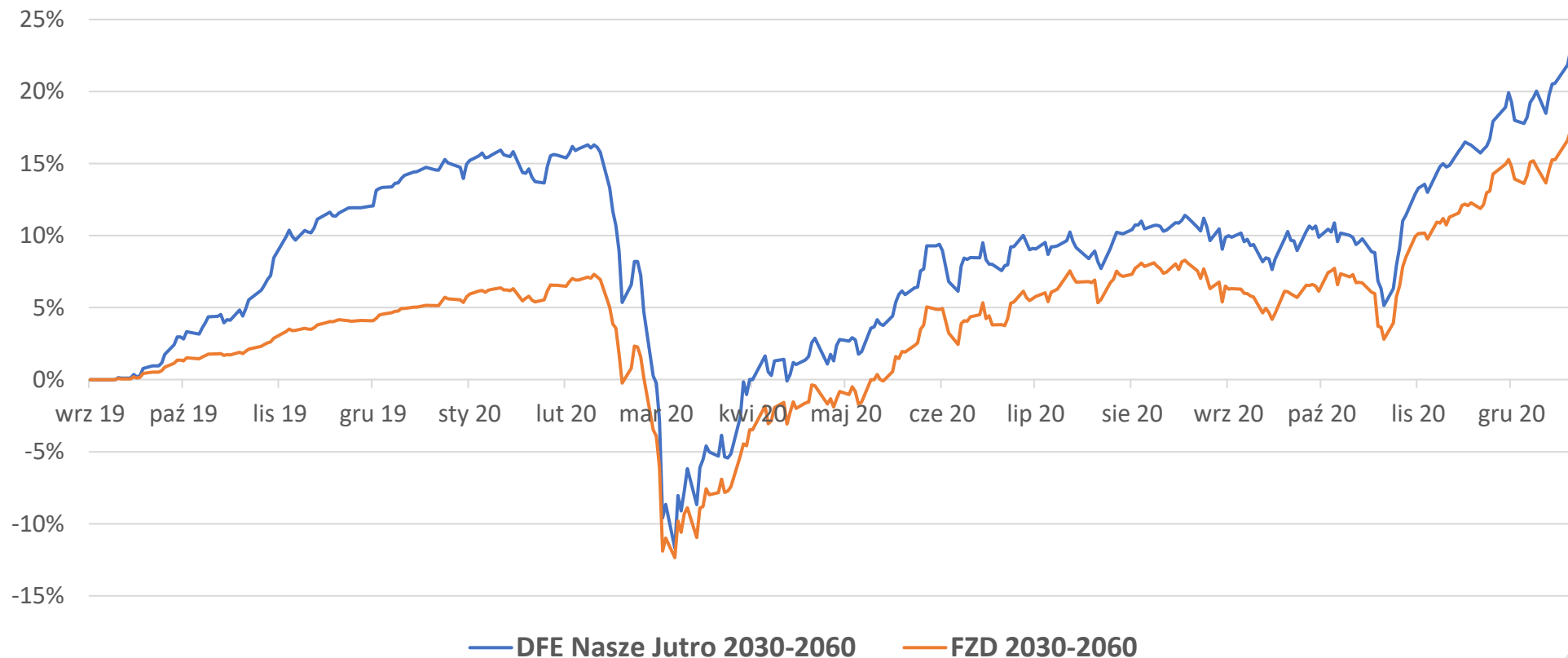
Wyniki DFE Nasze Jutro w 2020

Wszystkie fundusze DFE Nasze Jutro zakończyły 2020 r. na solidnym plusie



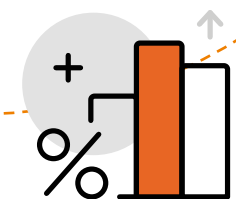
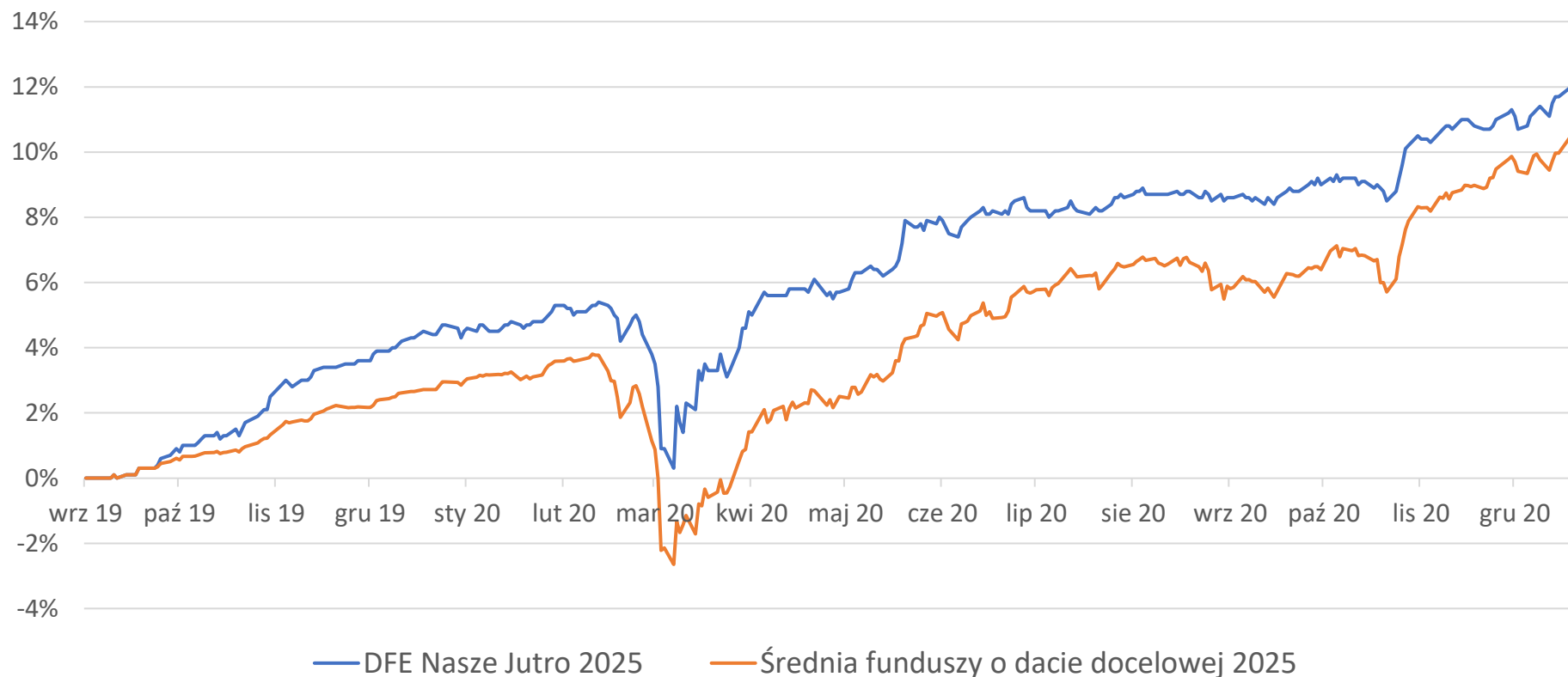
Konkurencyjne wyniki Nasze Jutro

Stopy zwrotu DFE Nasze Jutro oraz średnia stopa zwrotu wszystkich funduszy zdefiniowanej daty*



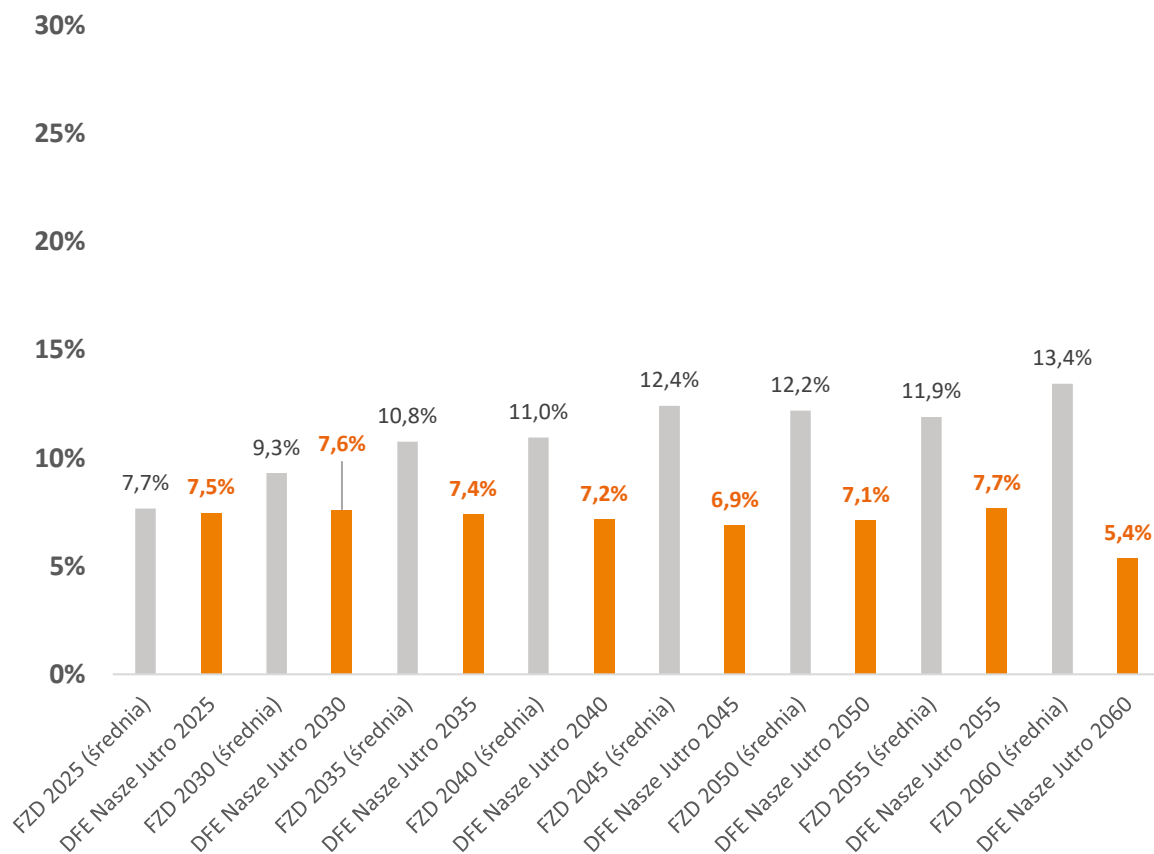
Konkurencyjne wyniki DFE Nasze Jutro

Stopy zwrotu DFE Nasze Jutro 2025 oraz średnia stopa zwrotu wszystkich o docelowej dacie 2025*

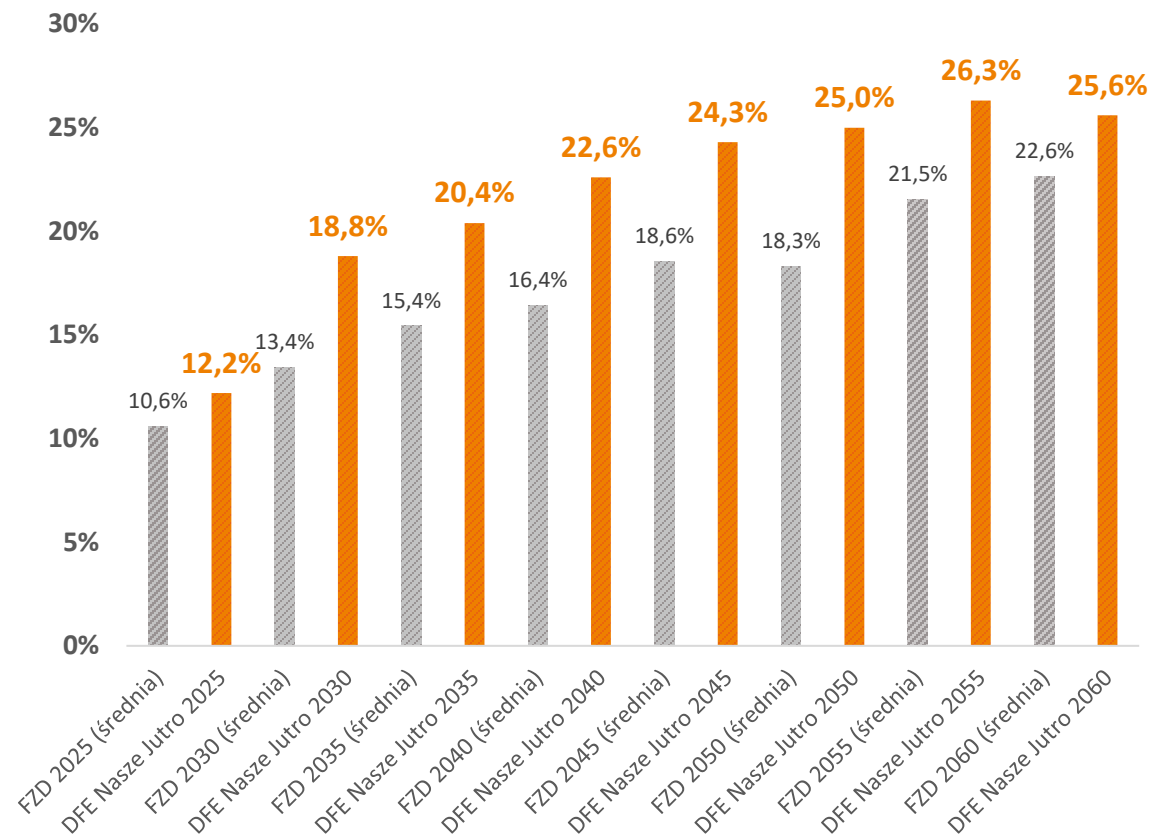


Konkurencyjne wyniki DFE Nasze Jutro

Stopa zwrotu w 2020 r.



Stopa zwrotu od początku działalności DFE Nasze Jutro*



Opłaca się odkładać w PPK

Realna wartość oszczędności w PPK na koniec 2020 roku

| Zdefiniowana data | Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro | | | | | | | |
|--------------------------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2025 | 2030 | 2035 | 2040 | 2045 | 2050 | 2055 | 2060 |
| Suma wpłat (pracownik+pracodawca) | 2208 | 2208 | 2208 | 2208 | 2208 | 2208 | 2208 | 2208 |
| Obecna wartość wpłat | 2315,32 | 2433,07 | 2476,97 | 2515,73 | 2554,70 | 2561,19 | 2557,77 | 2529,23 |
| zysk/strata (PLN) | 107,32 | 225,07 | 268,97 | 307,73 | 346,70 | 353,19 | 349,77 | 321,23 |
| stopa zwrotu | 4,86% | 10,19% | 12,18% | 13,94% | 15,70% | 16,00% | 15,84% | 14,55% |

Źródło: Obliczenia własne, wycena na 31.12.2020.

Wpłata Pracodawcy to zysk dla Uczestnika PPK

| Zdefiniowana data | Nationale-Nederlanden DFE Nasze Jutro | | | | | | | |
|--------------------------|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2025 | 2030 | 2035 | 2040 | 2045 | 2050 | 2055 | 2060 |
| Suma wpłat (pracownik) | 1260 | 1260 | 1260 | 1260 | 1260 | 1260 | 1260 | 1260 |
| Obecna wartość wpłat | 2315,32 | 2433,07 | 2476,97 | 2515,73 | 2554,70 | 2561,19 | 2557,77 | 2529,23 |
| zysk/strata (PLN) | 1055,32 | 1173,07 | 1216,97 | 1255,73 | 1294,70 | 1301,19 | 1297,77 | 1269,23 |
| stopa zwrotu | 83,76% | 93,10% | 96,58% | 99,66% | 102,75% | 103,27% | 103,00% | 100,73% |

Źródło: Obliczenia własne, wycena na 31.12.2020.

Założenia:

- Średnie wynagrodzenie w 2020 r. – 5227 zł
- Wpłata Pracownika – 105 zł, Wpłata Pracodawcy – 79 zł
- Wpłaty od grudnia 2019 do listopada 2020 (pierwsza wpłata dokonana 15.01.2020, kolejne wpłaty dokonywane na koniec miesiąca)



Odowiedź nn.pl

- Kwartalne komentarze wyników funduszy
- Analiza bieżącej sytuacji rynkowej
- Przewodnik po PPK – jak zarządzać swoim rachunkiem



**nationale
nederlanden**

Niniejsze opracowanie nie stanowi oferty zawarcia umowy w rozumieniu kodeksu cywilnego ani podstawy do określania zobowiązań z tytułu umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK.

Wyniki finansowe osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Inwestowanie w fundusze wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, co może oznaczać utratę przynajmniej części wpłaconego kapitału - w zależności od warunków rynkowych oraz wyników decyzji inwestycyjnych.