



# Nationale-Nederlanden

## UFK NN Portfel Inwestycyjny

### Konserwatywny

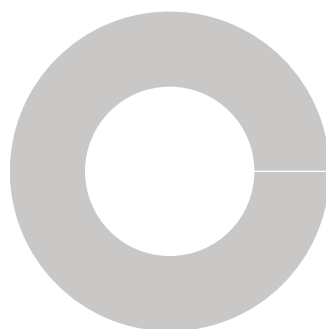
#### Profil inwestora

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie w krótkim okresie (co najmniej rok), oczekują stabilnych zysków porównywalnych do zysków z depozytów bankowych oraz nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje i akceptują bardzo niskie ryzyko związane z inwestycjami w długoterminowe dłużne instrumenty finansowe.

#### Polityka inwestycyjna

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcji. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne zarządzane przez Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub podmiot z jego grupy kapitałowej. W ramach tych inwestycji Fundusz lokuje środki głównie w instrumenty dłużne emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz emitentów mających siedzibę w Rzeczypospolitej Polskiej, lub inne instrumenty finansowe inwestujące w te instrumenty dłużne. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Neutralny poziom alokacji aktywów Funduszu w fundusze, które lokują swoje aktywa głównie w instrumenty dłużne, wynosi 100%.

#### Modelowa struktura portfela



● 100% fundusze dłużne

#### Podstawowe informacje

Typ portfela	dłużny polski
Benchmark	brak
Początek działalności	01.07.2010 r.
Waluta portfela	PLN

#### Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie Nationale-Nederlanden	0,50%
Opłaty bieżące funduszy źródłowych <sup>(1)</sup>	0,36%
Koszty transakcji funduszy źródłowych <sup>(2)</sup>	0,10%

Opłaty na dzień: 28.02.2026 r.

<sup>(1)</sup> Średnia ważona opłat za zarządzanie oraz innych kosztów administracyjnych i operacyjnych funduszy źródłowych w które inwestował UFK, obliczona na podstawie struktury aktywów UFK, pomniejszona o wysokość premii inwestycyjnej wpłaconej do UFK.

<sup>(2)</sup> Średnia ważona kosztów transakcyjnych funduszy źródłowych w które inwestował UFK, obliczona na podstawie struktury aktywów UFK.

#### Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny UFK

krótki okres	<b>1 rok</b>	2 lata	3 lata	4 lata	5 lat
--------------	--------------	--------	--------	--------	-------

#### Ryzyko inwestycyjne

niższe ryzyko  
potencjalnie niższy zysk

wyższe ryzyko  
potencjalnie wyższy zysk

1	<b>2</b>	3	4	5	6	7
---	----------	---	---	---	---	---

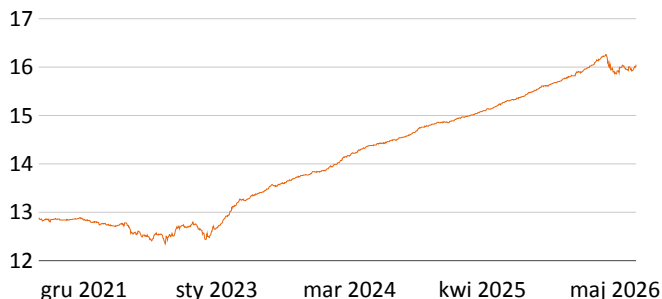
Ryzyko inwestycyjne określone zgodnie z dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) aktualnym na dzień 31.05.2026 r.

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczającego.

Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe, ryzyko rozliczenia, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko reinwestycji, ryzyko stopy procentowej, ryzyko inflacji.

<b>Wartość jednostki</b>	<b>Wartość aktywów</b>
16,05 PLN	172,89 mln PLN

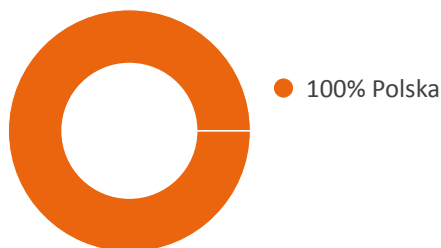
**Zmiana wartości jednostki uczestnictwa**



**Wyniki Portfela**

1M	3M	6M	12M	36M	60M
0,63%	-1,23%	0,94%	4,49%	18,36%	24,61%
2025	2024	2023	2022	2021	2020
6,60%	5,79%	9,51%	1,65%	-0,55%	2,65%

**Alokacja geograficzna**



**Alokacja w instrumenty finansowe**

wg danych z dnia 31.05.2026

Fundusze inwestycyjne otwarte	98,0%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	2,0%

**Największe pozycje w portfelu\***

wg danych kwartalnych z dnia 31.03.2026

Obligacje skarbowe (WZ1128)	4,9%
Obligacje skarbowe (WZ1129)	4,7%
Obligacje BGK (FPC0631)	4,5%
Obligacje skarbowe (NZ0331)	4,2%
Obligacje skarbowe (DS1035)	3,9%

\* Największe pozycje pokazywane są z uwzględnieniem składników portfeli funduszy Goldman Sachs TFI, w które inwestuje UFK.

**Informacje prawne:**

1) Niniejszy materiał przygotowany został w celach informacyjnych przez Nationale Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Nie stanowi on oferty w rozumieniu odpowiednich przepisów Kodeksu cywilnego, analizy inwestycyjnej, analizy finansowej, ani nie jest świadczeniem usług doradztwa w zakresie ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, nie może być także rozumiany jako zachęta do dokonywania inwestycji.

2) Pamiętaj, że inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wiąże się z ryzykiem utraty nawet całości zainwestowanych środków, dlatego Nationale-Nederlanden nie gwarantuje osiągnięcia określonego zysku w przyszłości.

3) Szczegółowe informacje o ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych dostępnych w ramach produktu dostępne są w Opisie funduszy dostępnym pod adresem <https://www.nn.pl/dla-ciebie/strefa-klienta/dokumenty/umowy-u-przedstawicieli.html>. Zachęcamy również do zapoznania się z dokumentem zawierającym kluczowe informacje o produkcie dostępnym na [www.nn.pl/KID](http://www.nn.pl/KID), w którym opisane zostały m.in. potencjalne ryzyka inwestycyjne.