

Nationale-Nederlanden

UFK NN Portfel Inwestycyjny Konserwatywny

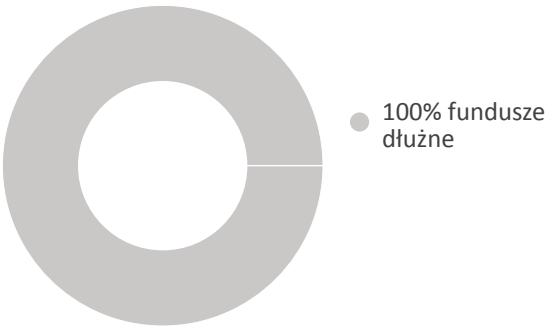
Profil inwestora

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 produkcie. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne zarządzane przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. 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



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[1]	0,37%
Koszty transakcji funduszy źródłowych[2]	0,08%

Opłaty na dzień: 31.08.2026 r.

[1] 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.

[2] Średnia ważona kosztów transakcyjnych funduszy źródłowych w które inwestował UFK, obliczona na podstawie struktury aktywów UFK.

Zalecany minimalny horyzont inwestycyjny UFK

krótki okres	1 rok	2 lata	3 lata	4 lata	5 lat

Ryzyko inwestycyjne

niższe ryzyko
potencjalnie niższy zysk

wyższe ryzyko
potencjalnie wyższy zysk

1	2	3	4	5	6	7

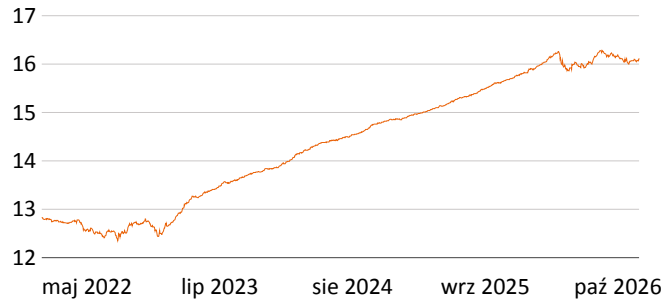
Ryzyko inwestycyjne określone zgodnie z dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) aktualnym na dzień 31.10.2026 r.

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.

Wartość jednostki	Wartość aktywów
16,12 PLN	181,30 mln PLN

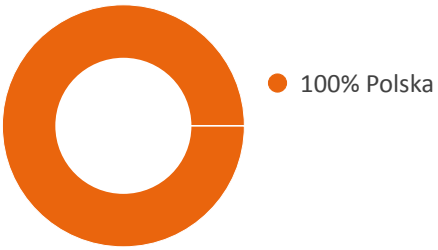
Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki Portfela

1M	3M	6M	12M	36M	60M
0,50%	-0,25%	1,07%	2,09%	15,97%	25,64%
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 31.10.2026

Fundusze inwestycyjne otwarte	98,6%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	1,4%

Największe pozycje w portfelu*

wg danych kwartalnych z dnia 30.09.2026

Obligacje skarbowe (DS0436)	5,0%
Obligacje skarbowe (NZ0331)	4,6%
Obligacje skarbowe (DS1033)	4,1%
Obligacje BGK (FPC0631)	3,8%
Akcje Bank Gospodarstwa Krajowego	3,1%

** 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, w którym opisane zostały m.in. potencjalne ryzyka inwestycyjne.

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.; ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa; tel. +48 22 522 00 00, fax + 48 22 522 11 11, www.nn.pl;
Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy; XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego ***KRS 0000028131, NIP: 526-030-50-06; Kapitał zakładowy – 59 460 000 zł****, wpłacony w całości.*

nationale nederlanden