

Nationale-Nederlanden
UFK NN Selektywnej Alokacji

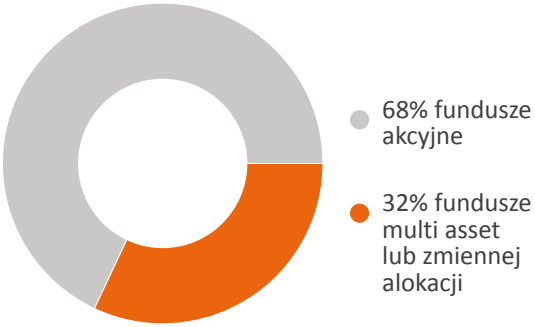
Profil inwestora

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów Funduszu docelowego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

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 o charakterze dłużnym, akcyjnym, zmiennej alokacji aktywów oraz wielu klas aktywów, zarządzane przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. W ramach tych inwestycji Fundusz lokuje środki w polskie akcje dużych spółek, akcje spółek z globalnych rynków rozwiniętych i wschodzących, globalne obligacje korporacyjne oraz obligacje skarbowe rynków wschodzących. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Neutralny poziom alokacji aktywów w fundusze, które inwestują głównie w akcje, wynosi 60%. Neutralny poziom alokacji aktywów w fundusze wielu klas aktywów typu „Multi Asset" lub zmiennej alokacji aktywów wynosi 40%.

Modelowa struktura portfela



Podstawowe informacje

Typ portfela	mieszany zagraniczny aktywnej alokacji
Benchmark	brak
Początek działalności	19.02.2019 r.
Waluta portfela	PLN

Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie Nationale-Nederlanden	1,20%
Opłaty bieżące funduszy źródłowych[1]	0,96%
Koszty transakcji funduszy źródłowych[2]	0,71%

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

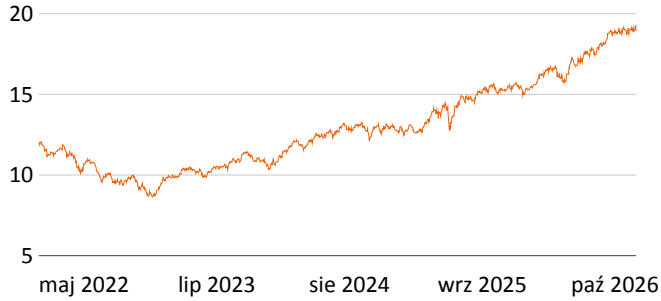
Ryzyko inwestycyjne określone zgodnie z dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) aktualnym na dzień 31.10.2026 r.

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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
18,93 PLN	22,99 mln PLN

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa

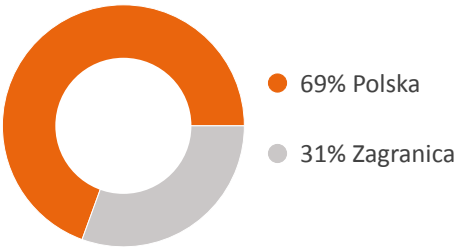


Wyniki Portfela

1M	3M	6M	12M	36M	60M
-0,11%	3,16%	12,88%	21,89%	74,79%	58,01%

2025	2024	2023	2022	2021	2020
24,48%	4,38%	22,24%	-14,30%	14,37%	-4,18%

Alokacja geograficzna



Alokacja w instrumenty finansowe

wg danych z dnia 31.10.2026

Fundusze inwestycyjne otwarte	95,9%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	4,1%

Największe pozycje w portfelu*

wg danych kwartalnych z dnia 30.09.2026

Akcje Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	4,5%
Akcje Polski Koncern Naftowy ORLEN S.A.	3,5%
Akcje Allegro.eu SA	3,2%
Akcje Bank Polska Kasa Opieki S.A.	2,8%
Akcje LPP S.A.	2,5%

** 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