

Nationale-Nederlanden

UFK Portfel Globalny (d. Emerytalny Plus)

Profil inwestora

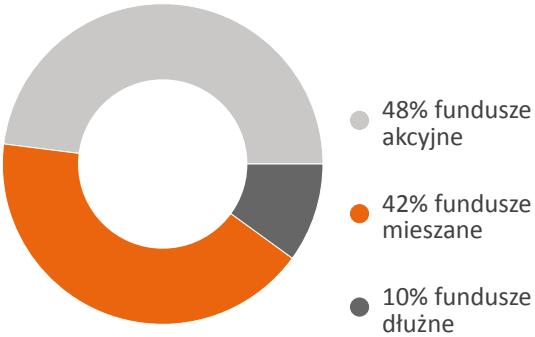
Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują zysków wyższych niż w przypadku depozytów bankowych oraz akceptują stosunkowo wysokie ryzyko związane z inwestycjami do 100% aktywów funduszu w akcje, tzn. liczą się z możliwością stosunkowo wysokich 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. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów funduszu i jest on realizowany poprzez inwestowanie w globalne fundusze mieszane o szerokiej dywersyfikacji, w tym wykorzystujące alternatywne strategie inwestycyjne oraz w fundusze obligacji i fundusze akcyjne. W ten sposób Fundusz lokuje środki zarówno w papiery o charakterze udziałowym, jak akcje, a także w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty rynku pieniężnego.

Do 7 lutego 2022 r. UFK Portfel Globalny działał pod nazwą UFK Portfel Emerytalny Plus.

Modelowa struktura portfela



Podstawowe informacje

Typ portfela	mieszany zagraniczny
Benchmark	brak
Początek działalności	26.08.2014 r.
Waluta portfela	PLN
Minimalna alokacja z tytułu Składki	250 PLN
Minimalna kolejna wpłata	brak limitu

Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie Nationale-Nederlanden	1,70%
Opłaty bieżące funduszy źródłowych[1]	0,42%
Koszty transakcji funduszy źródłowych[2]	0,50%

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
167,96 PLN	58,36 mln PLN

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa

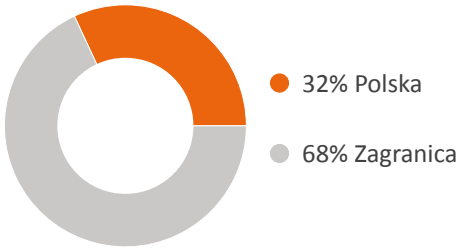


Wyniki Portfela

1M	3M	6M	12M	36M	60M
-0,23%	0,32%	5,41%	13,04%	48,31%	32,43%

2025	2024	2023	2022	2021	2020
11,98%	8,51%	9,25%	-10,26%	4,15%	7,49%

Alokacja geograficzna



Alokacja w instrumenty finansowe

wg danych z dnia 31.10.2026

Fundusze inwestycyjne otwarte	62,6%
Tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych	36,7%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	0,7%

Największe pozycje w portfelu*

wg danych kwartalnych z dnia 30.09.2026

Fundusz Goldman Sachs Global Enhanced Index Sustainable Equity	14,0%
Fundusz Goldman Sachs Global Equity Income	13,9%
Fundusz Goldman Sachs Alternative Beta	9,0%
Fundusz IShares J.P. Morgan $ EM Bond UCITS ETF	2,4%
Fundusz Goldman Sachs Commodity Enhanced	2,4%

** 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) Oprócz opłat związanych z inwestycją Nationale-Nederlanden pobiera również opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, której wysokość zależy od wieku ubezpieczonego oraz od wysokości różnicy między Sumą ubezpieczenia i wartością rachunku. Dopóki wartość rachunku jest równa lub wyższa od Sumy ubezpieczenia, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe nie będzie pobierana. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe będzie pobierana wtedy, gdy wartość rachunku będzie niższa niż Suma ubezpieczenia. W takim przypadku odpowiednia ilość jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Twoim rachunku będzie umorzona na potrzeby pobrania tej opłaty. Jeśli wartość środków zgromadzonych na Twoim rachunku będzie stale spadała, wtedy opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana miesięcznie będzie rosła, ponieważ różnica między sumą ubezpieczenia a wartością rachunku, będzie się powiększać z miesiąca na miesiąc. Z uwagi na to, że opłata za ryzyko ubezpieczeniowe jest pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa znajdujących się na Twoim rachunku, ona również zmniejsza wartość Twojego rachunku. Ostatecznie może to spowodować, że wszystkie jednostki uczestnictwa zgromadzone na Twoim rachunku mogą być przeznaczone na pokrycie opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i w konsekwencji doprowadzić do wygaśnięcia Umowy wtedy, gdy wysokość opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe przekracza wartość środków zgromadzonych na rachunku. Wysokość opłaty wskazana jest w Tabeli limitów i opłat indywidualnego ubezpieczenia inwestycyjnego Inwestycje portfelowe.

4) Szczegółowe informacje o ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych dostępnych w ramach produktu Inwestycje portfelowe zawarte są w Opisach Funduszy dostępnych pod adresem www.nn.pl/dla-ciebie/strefa-klienta/dokumenty/umowy-w-bankach. 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