



Nationale-Nederlanden

NN UFK Mieszany

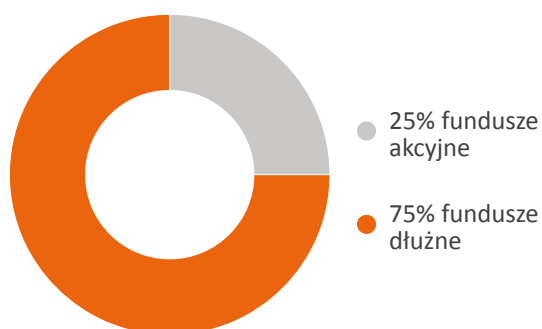
Profil inwestora

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy akceptują znaczące ryzyko związane z inwestowaniem na międzynarodowym i polskim rynku akcji, oraz znaczące ryzyko związane z inwestycjami w poszczególne spółki. Inwestycje w papiery dłużne związane są z znaczącym ryzykiem stopy procentowej i ograniczonym ryzykiem kredytowym (niewypłacalności emitenta). Fundusz jest również obciążony ograniczonym ryzykiem walutowym.

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 jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Obligacji, jak również w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Akcji CEE oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Poprzez wymienione jednostki Fundusz inwestuje głównie w polskie obligacje skarbowe oraz korporacyjne, a także w akcje spółek wchodzących w skład indeksu GPWB-CENTR.

Modelowa struktura portfela



Podstawowe informacje

Typ portfela	mieszany polski
Benchmark	brak
Początek działalności	05.09.1995 r.
Waluta portfela	PLN

Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie Nationale-Nederlanden	1,80%
Opłaty bieżące w funduszach źródłowych ⁽¹⁾	0,62%

Opłaty na dzień: 15.10.2025 r.

⁽¹⁾ Średnia ważona opłat bieżących i transakcyjnych funduszy źródłowych w które inwestował UFK, obliczona na podstawie struktury aktywów UFK, pomniejszona o wysokość premii inwestycyjnej wpłaconej do 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 31.12.2025 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

112,65 PLN

Wartość aktywów

2 191,70 mln PLN

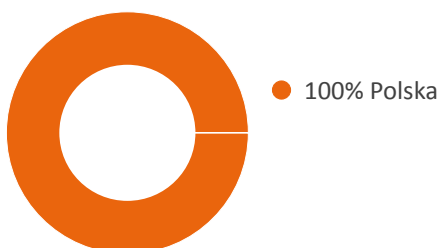
Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki Portfela

1M	3M	6M	12M	36M	60M
1,43%	4,47%	6,48%	17,33%	42,54%	27,98%
2025	2024	2023	2022	2021	2020
17,33%	2,83%	18,15%	-10,22%	0,01%	3,33%

Alokacja geograficzna



Alokacja w instrumenty finansowe

wg danych z dnia 31.12.2025

Fundusze inwestycyjne otwarte	100,1%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	-0,1%

Największe pozycje w portfelu*

wg danych kwartalnych z dnia 30.09.2025

Kontrakt terminowy (Chicago Mercantile)	15,1%
Obligacje skarbowe (DS1033)	8,2%
Obligacje skarbowe (WZ0429)	7,3%
Kontrakt terminowy (Chicago Board of Trade)	6,2%
Obligacje skarbowe (DS1035)	5,5%

* 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 Wykazie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i regulaminie lokowania środków. 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.