



# Nationale-Nederlanden

## NN UFK Mieszany

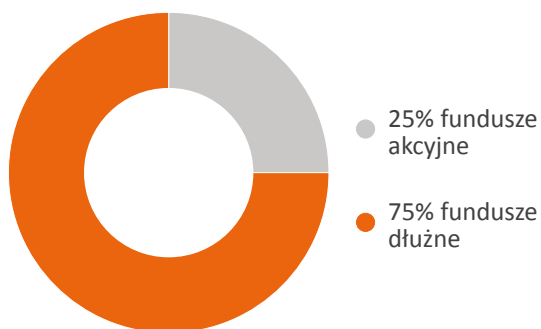
### Profil inwestora

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 funduszy źródłowych <sup>(1)</sup>    | 0,62% |
| Koszty transakcji funduszy źródłowych <sup>(2)</sup> | 0,18% |

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 | 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 30.04.2026 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**

113,88 PLN

**Wartość aktywów**

2 191,15 mln PLN

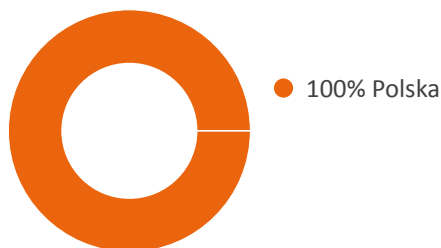
**Zmiana wartości jednostki uczestnictwa**



**Wyniki Portfela**

| 1M     | 3M     | 6M     | 12M     | 36M    | 60M    |
|--------|--------|--------|---------|--------|--------|
| 2,23%  | -1,63% | 3,66%  | 9,33%   | 35,10% | 28,39% |
| 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 30.04.2026

|  |        |
|--|--------|
| Fundusze inwestycyjne otwarte  | 100,3% |
| Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań | -0,3%  |

**Największe pozycje w portfelu\***

wg danych kwartalnych z dnia 31.03.2026

|                             |       |
|-----------------------------|-------|
| Obligacje skarbowe (DS1035) | 11,2% |
| Obligacje skarbowe (DS1033) | 8,0%  |
| Obligacje skarbowe (PS0729) | 7,3%  |
| Obligacje skarbowe (DS0432) | 6,8%  |
| Obligacje skarbowe (PS0730) | 6,6%  |

\* 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](http://www.nn.pl/KID), w którym opisane zostały m.in. potencjalne ryzyka inwestycyjne.