



# Nationale-Nederlanden

## NN Międzynarodowy UFK Mieszany

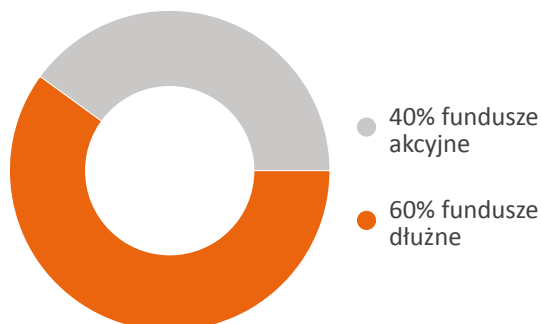
### Profil inwestora

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 US Dollar Credit, Goldman Sachs Euro Credit, Goldman Sachs Global Sustainable Equity Fund, Goldman Sachs Obligacji oraz Goldman Sachs Akcji CEE oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Poprzez wymienione jednostki Fundusz lokuje środki głównie w zagraniczne obligacje skarbowe i korporacyjne, akcje spółek zagranicznych dążących do zrównoważonego rozwoju a także w polskie obligacje skarbowe i korporacyjne oraz akcje spółek wchodzących w skład indeksu GPWB-CENTR.

### Modelowa struktura portfela



### Podstawowe informacje

Typ portfela	mieszany zagraniczny
Benchmark	brak
Początek działalności	01.01.1998 r.
Waluta portfela	PLN

### Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie Nationale-Nederlanden	1,22%
Opłaty bieżące funduszy źródłowych <sup>(1)</sup>	0,95%
Koszty transakcji funduszy źródłowych <sup>(2)</sup>	0,16%

Opłaty na dzień: 28.02.2026 r.

<sup>(1)</sup> Średnia ważona opłata 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**

47,68 PLN

**Wartość aktywów**

36,19 mln PLN

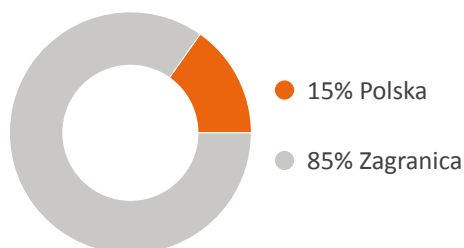
**Zmiana wartości jednostki uczestnictwa**



**Wyniki Portfela**

1M	3M	6M	12M	36M	60M
1,82%	-0,79%	-0,69%	6,50%	17,27%	7,95%
2025	2024	2023	2022	2021	2020
6,32%	4,69%	11,12%	-17,49%	10,38%	10,28%

**Alokacja geograficzna**



**Alokacja w instrumenty finansowe**

wg danych z dnia 30.04.2026

Fundusze inwestycyjne otwarte	15,1%
Tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych	84,8%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	0,1%

**Największe pozycje w portfelu\***

wg danych kwartalnych z dnia 31.03.2026

Fundusz Goldman Sachs Global Sustainable Equity	32,5%
Fundusz Goldman Sachs US Dollar Credit	31,6%
Fundusz Goldman Sachs Euro Credit	20,8%
Obligacje skarbowe (DS1035)	1,4%
Obligacje skarbowe (DS1033)	1,0%

\* 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.