

Nationale-Nederlanden

NN Międzynarodowy UFK Mieszany

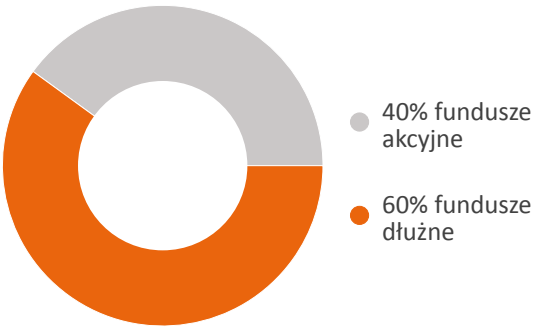
Profil inwestora

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, ING Obligacji oraz ING 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[1]	0,99%
Koszty transakcji funduszy źródłowych[2]	0,08%

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
49,40 PLN	36,83 mln PLN

Zmiana wartości jednostki uczestnictwa

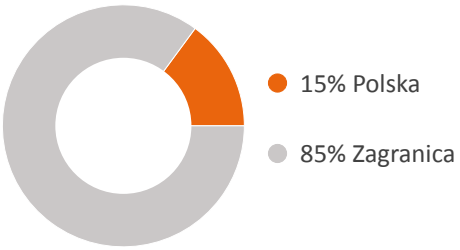


Wyniki Portfela

1M	3M	6M	12M	36M	60M
1,50%	1,27%	3,61%	2,90%	24,91%	4,86%

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 31.10.2026

Fundusze inwestycyjne otwarte	15,1%
Tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych	85,1%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	-0,2%

Największe pozycje w portfelu*

wg danych kwartalnych z dnia 30.09.2026

Fundusz Goldman Sachs Global Sustainable Equity	36,1%
Fundusz Goldman Sachs US Dollar Credit	29,3%
Fundusz Goldman Sachs Euro Credit	20,1%
Obligacje skarbowe (DS1033)	1,5%
Obligacje skarbowe (DS0436)	1,3%

** 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 srodków. 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