



# Nationale-Nederlanden

## NN UFK Ubezpieczeń Grupowych

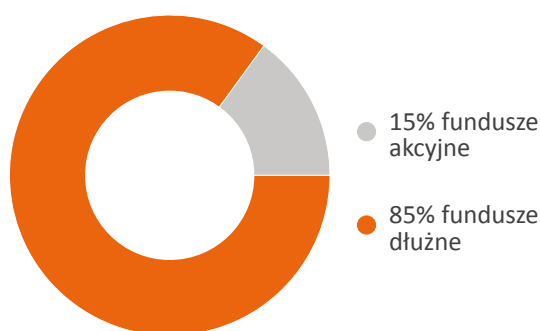
### Profil inwestora

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy akceptują niezbyt wysoki poziom ryzyka wynikający z inwestycji w akcje (ryzyko związane z inwestowaniem na polskim rynku akcji oraz ryzyko bezpośrednio związane z inwestycjami w akcje poszczególnych spółek). Inwestycje w papiery dłużne związane są z znaczącym ryzykiem stopy procentowej i ograniczonym ryzykiem kredytowym (niewypłacalności emitenta).

### 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. Podział aktywów zawiera się w ramach: 10%-20% aktywów lokowana jest w fundusz Goldman Sachs Akcji CEE, a 80%-90% w fundusz Goldman Sachs Obligacji. Poprzez wymienione jednostki Fundusz lokuje środki głównie w polskie obligacje skarbowe i korporacyjne oraz w akcje spółek wchodzących w skład indeksu GPWB-CENTR.

### Modelowa struktura portfela



### Podstawowe informacje

Typ portfela	mieszany polski
Benchmark	brak
Początek działalności	29.11.2007 r.
Waluta portfela	PLN

### Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie Nationale-Nederlanden	0,32%
Opłaty bieżące funduszy źródłowych <sup>(1)</sup>	0,59%
Koszty transakcji funduszy źródłowych <sup>(2)</sup>	0,17%

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	<b>2 lata</b>	3 lata	4 lata	5 lat
--------------	-------	---------------	--------	--------	-------

### Ryzyko inwestycyjne

niższe ryzyko  
potencjalnie niższy zysk

wyższe ryzyko  
potencjalnie wyższy zysk

1	<b>2</b>	3	4	5	6	7
---	----------	---	---	---	---	---

Ryzyko inwestycyjne określone zgodnie z dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) aktualnym na dzień 31.05.2026 r.

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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.

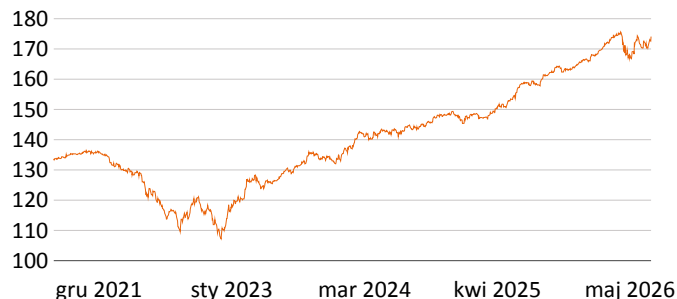
**Wartość jednostki**

174,09 PLN

**Wartość aktywów**

33,70 mln PLN

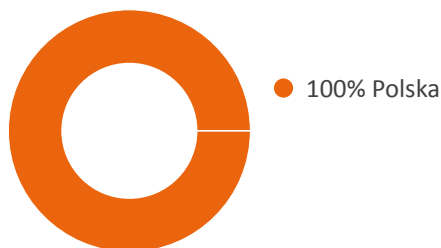
**Zmiana wartości jednostki uczestnictwa**



**Wyniki Portfela**

1M	3M	6M	12M	36M	60M
2,17%	-0,57%	3,54%	9,22%	34,58%	30,25%
2025	2024	2023	2022	2021	2020
15,56%	3,65%	17,89%	-7,24%	-1,07%	6,35%

**Alokacja geograficzna**



**Alokacja w instrumenty finansowe**

wg danych z dnia 31.05.2026

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 31.03.2026

Obligacje skarbowe (DS1035)	12,7%
Obligacje skarbowe (DS1033)	9,1%
Obligacje skarbowe (PS0729)	8,3%
Obligacje skarbowe (DS0432)	7,7%
Obligacje skarbowe (PS0730)	7,6%

\* 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.