

Nationale-Nederlanden

NN UFK Ubezpieczeń Grupowych

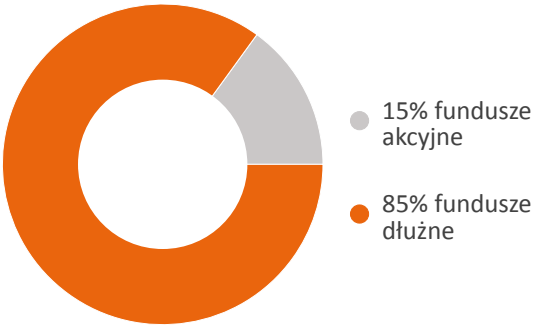
Profil inwestora

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 ING Obligacji, jak również w jednostki uczestnictwa ING Akcji CEE. Podział aktywów zawiera się w ramach: 10%-20% aktywów lokowana jest w fundusz ING Akcji CEE, a 80%-90% w fundusz ING 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[1]	0,59%
Koszty transakcji funduszy źródłowych[2]	0,17%

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

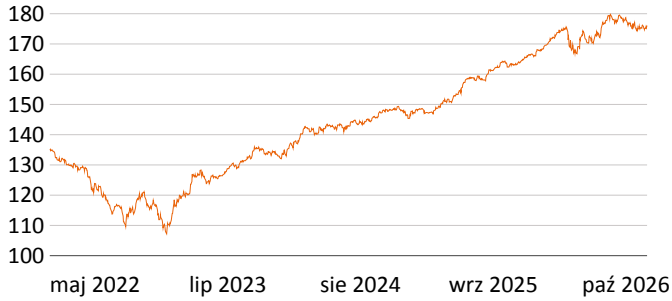
Ryzyko inwestycyjne określone zgodnie z dokumentem zawierającym kluczowe informacje (KID) aktualnym na dzień 31.10.2026 r.

Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 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	Wartość aktywów
176,07 PLN	33,47 mln PLN

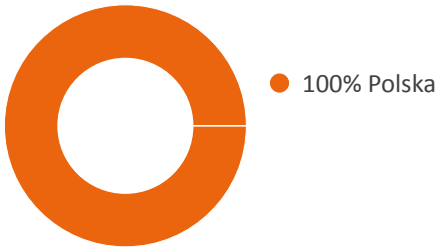
Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki Portfela

1M	3M	6M	12M	36M	60M
0,49%	-0,82%	3,33%	5,99%	30,02%	30,50%
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 31.10.2026

Fundusze inwestycyjne otwarte	100,2%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	-0,2%

Największe pozycje w portfelu*

wg danych kwartalnych z dnia 30.09.2026

Obligacje skarbowe (DS1033)	13,9%
Obligacje skarbowe (DS0436)	12,7%
Obligacje skarbowe (DS1035)	7,9%
Obligacje skarbowe (PS0729)	7,7%
Obligacje skarbowe (DS1029)	5,6%

** 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 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