



Nationale-Nederlanden

NN Międzynarodowy UFK Mieszany

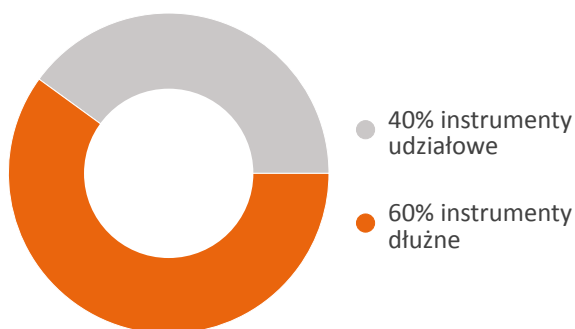
Profil inwestora

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 Global Investment Grade Credit, Goldman Sachs Global Sustainable Equity Fund, Goldman Sachs Obligacji oraz Goldman Sachs Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania 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 WIG-ESG.

Modelowa struktura portfela



Podstawowe informacje

Typ portfela	mieszany zagraniczny
Benchmark	51% Goldman Sachs Global Investment Grade Credit (Former NN) I CAP PLN Hedged & 9% Goldman Sachs Obligacji & 6% Goldman Sachs Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania & 34% Goldman Sachs Global Sustainable Equity Fund P CAP EUR (in PLN)
Początek działalności	01.01.1998 r.
Waluta portfela	PLN

Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie Nationale-Nederlanden	1,22%
Opłaty bieżące w funduszach źródłowych ⁽¹⁾	0,98%

Opłaty na dzień: 29.02.2024 r.

⁽¹⁾ Średnia ważona opłat bieżących i transakcyjnych funduszy źródłowych w które inwestował UFK, obliczona na podstawie struktury aktywów UFK, pomniejszona o wysokość premii inwestycyjnej wpłaconej do 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 31.03.2024 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

44,12 PLN

Wartość aktywów

36,40 mln PLN

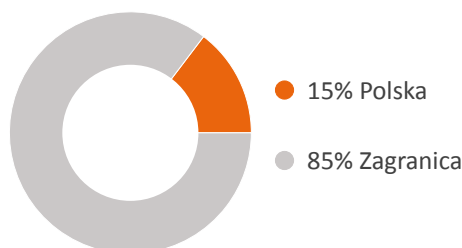
Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki Portfela

1M	3M	6M	12M	36M	60M
1,08%	2,41%	8,78%	8,64%	0,94%	21,04%
2023	2022	2021	2020	2019	2018
11,12%	-17,49%	10,38%	10,28%	11,85%	-5,09%

Alokacja geograficzna



Alokacja w instrumenty finansowe

wg danych z dnia 31.03.2024

Fundusze inwestycyjne otwarte	14,9%
Tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych	85,3%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	-0,3%

Największe pozycje w portfelu*

wg danych kwartalnych z dnia 31.12.2023

Fundusz Goldman Sachs Global Invest. Grade Credit	52,2%
Fundusz Goldman Sachs Global Sustainable Equity	33,0%
Obligacje skarbowe (DS1033)	2,2%
Obligacje skarbowe (PS0527)	1,0%
Obligacje skarbowe (PS0728)	0,8%

* 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, w którym opisane zostały m.in. potencjalne ryzyka inwestycyjne.