



Nationale-Nederlanden

NN Międzynarodowy UFK Obligacji

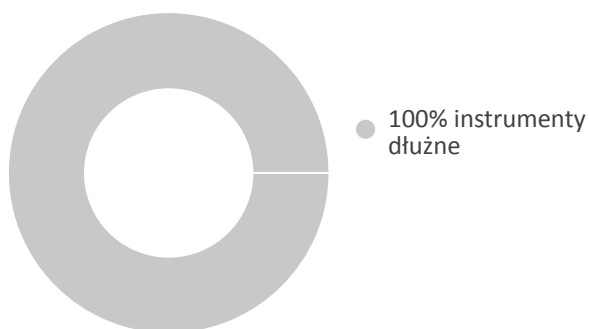
Profil inwestora

Fundusz przeznaczony jest dla inwestorów, którzy akceptują znaczące ryzyko stopy procentowej oraz ograniczone ryzyko kredytowe (niewypłacalności emitenta). Fundusz jest również narażony na ograniczone ryzyko walutowe.

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, jak również w jednostki uczestnictwa Goldman Sachs Obligacji oraz utrzymywanie środków pieniężnych w celu zapewnienia płynności. Wymienione fundusze inwestują głównie w wysokiej jakości zdywersyfikowany portfel zagranicznych oraz polskich obligacji skarbowych i korporacyjnych.

Modelowa struktura portfela



Podstawowe informacje

Typ portfela	dłużny zagraniczny
Benchmark	85% Goldman Sachs Global Investment Grade Credit (Former NN) I CAP PLN Hedged & 15% Goldman Sachs Obligacji
Początek działalności	05.09.1995 r.
Waluta portfela	PLN

Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie Nationale-Nederlanden	0,92%
Opłaty bieżące w funduszach źródłowych ⁽¹⁾	0,52%

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.

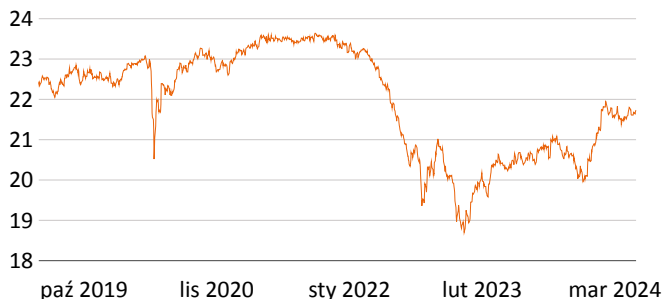
Wartość jednostki

21,73 PLN

Wartość aktywów

26,45 mln PLN

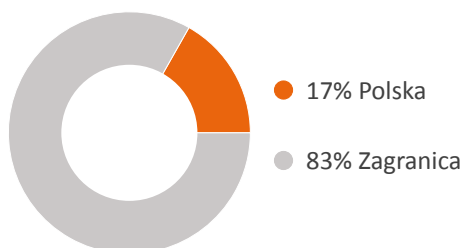
Zmiana wartości jednostki uczestnictwa



Wyniki Portfela

1M	3M	6M	12M	36M	60M
0,93%	-0,78%	6,94%	6,21%	-7,37%	-2,42%
2023	2022	2021	2020	2019	2018
11,68%	-15,14%	-0,99%	1,97%	3,57%	-3,37%

Alokacja geograficzna



Alokacja w instrumenty finansowe

wg danych z dnia 31.03.2024

Fundusze inwestycyjne otwarte	16,9%
Tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych	83,2%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	-0,1%

Największe pozycje w portfelu*

wg danych kwartalnych z dnia 31.12.2023

Fundusz Goldman Sachs Global Invest. Grade Credit	82,5%
Obligacje skarbowe (DS1033)	4,6%
Obligacje skarbowe (PS0527)	2,0%
Obligacje skarbowe (PS0728)	1,5%
Obligacje skarbowe (WZ0429)	1,4%

* 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.