



Nationale-Nederlanden

NN UFK Ubezpieczeń Grupowych

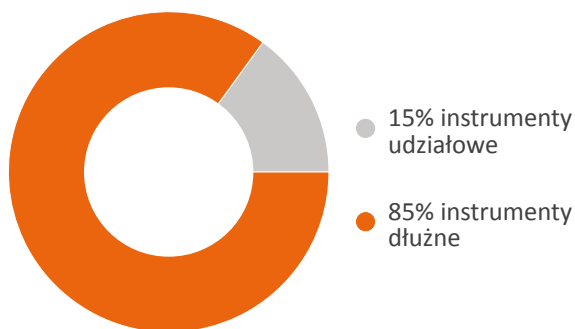
Profil inwestora

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 Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania. Podział aktywów zawiera się w ramach: 10%-20% aktywów lokowana jest w fundusz Goldman Sachs Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania, 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 WIG-ESG.

Modelowa struktura portfela



Podstawowe informacje

Typ portfela	mieszany polski
Benchmark	15% Goldman Sachs Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania & 85% Goldman Sachs Obligacji
Początek działalności	29.11.2007 r.
Waluta portfela	PLN

Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie Nationale-Nederlanden	0,32%
Opłaty bieżące w funduszach źródłowych ⁽¹⁾	0,58%

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 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.

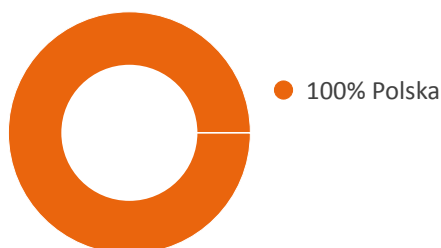
Główne ryzyka wiążące się z inwestycjami funduszu to w szczególności: ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe, ryzyko rozliczenia, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko reinwestycji, ryzyko stopy procentowej, ryzyko inflacji.



Wyniki Portfela

1M	3M	6M	12M	36M	60M
0,28%	0,90%	7,71%	13,46%	9,19%	19,71%
2023	2022	2021	2020	2019	2018
17,89%	-7,24%	-1,07%	6,35%	4,24%	1,10%

Alokacja geograficzna



Alokacja w instrumenty finansowe

wg danych z dnia 31.03.2024

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 31.12.2023

Obligacje skarbowe (DS1033)	21,1%
Obligacje skarbowe (PS0527)	9,2%
Obligacje skarbowe (PS0728)	7,1%
Obligacje skarbowe (WZ0429)	6,5%
Obligacje skarbowe (DS0727)	4,8%

* 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.