



# Nationale-Nederlanden

## UFK NN Selektywnej Alokacji

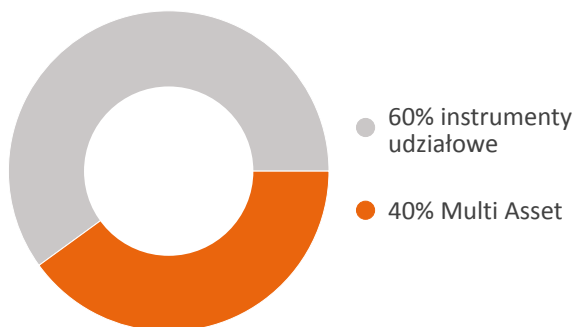
### Profil inwestora

Fundusz przeznaczony jest dla osób, które planują oszczędzanie przez okres co najmniej 5 lat, oczekują wysokich zysków oraz akceptują wysokie ryzyko związane z inwestycjami części aktywów Funduszu docelowego w akcje, tzn. liczą się z możliwością silnych wahań wartości ich inwestycji, szczególnie w krótkim okresie, włącznie z możliwością utraty części zainwestowanych środków.

### Polityka inwestycyjna

Fundusz jest jednym z instrumentów bazowych dostępnych w produkcie. Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie do 100% aktywów w fundusze inwestycyjne polskie i zagraniczne o charakterze dłużnym, akcyjnym, zmiennej alokacji aktywów oraz wielu klas aktywów, zarządzane przez Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub podmiot z jego grupy kapitałowej. W ramach tych inwestycji Fundusz lokuje środki w polskie akcje dużych spółek, akcje spółek z globalnych rynków rozwiniętych i wschodzących, globalne obligacje korporacyjne oraz obligacje skarbowe rynków wschodzących. Głównym kryterium doboru lokat, którym będzie kierował się Fundusz, jest wzrost wartości jego aktywów w długim horyzoncie inwestycyjnym. Neutralny poziom alokacji aktywów w fundusze, które inwestują głównie w akcje, wynosi 60%. Neutralny poziom alokacji aktywów w fundusze wielu klas aktywów typu „Multi Asset” lub zmiennej alokacji aktywów wynosi 40%.

### Modelowa struktura portfela



### Podstawowe informacje

Typ portfela	mieszany polski
Benchmark	40% Goldman Sachs Globalnej Dywersyfikacji U & 60% Goldman Sachs Akcji U
Początek działalności	19.02.2019 r.
Waluta portfela	PLN

### Zestawienie opłat i kosztów

Opłata za zarządzanie Nationale-Nederlanden	1,20%
Opłaty bieżące w funduszach źródłowych <sup>(1)</sup>	1,03%

Opłaty na dzień: 29.02.2024 r.

<sup>(1)</sup> 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**

12,63 PLN

**Wartość aktywów**

9,45 mln PLN

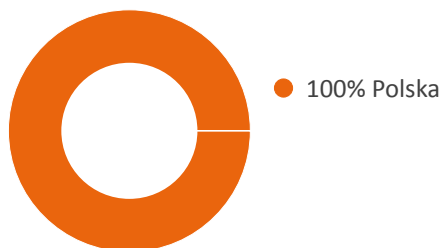
**Zmiana wartości jednostki uczestnictwa**



**Wyniki Portfela**

1M	3M	6M	12M	36M	60M
1,69%	4,47%	18,81%	24,19%	19,15%	26,43%
2023	2022	2021	2020	2019	2018
22,24%	-14,30%	14,37%	-4,18%	-	-

**Alokacja geograficzna**



**Alokacja w instrumenty finansowe**

wg danych z dnia 31.03.2024

Fundusze inwestycyjne otwarte	99,5%
Gotówka, krótkoterminowe lokaty bankowe oraz saldo należności i zobowiązań	0,5%

**Największe pozycje w portfelu\***

wg danych kwartalnych z dnia 31.12.2023

Fundusz Goldman Sachs Global High Yield	5,6%
Akcje Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	5,6%
Fundusz Goldman Sachs Emerging Markets Debt	5,5%
Fundusz iShares Global High Yield Corp. Bond UCITS ETF	5,1%
Fundusz iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF	5,0%

\* 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 Opisie funduszy dostępnym pod adresem <https://www.nn.pl/dla-ciebie/strefa-klienta/dokumenty/umowy-u-przedstawicieli.html>. 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.