

# BIULETYN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

02/2026

W RAMACH PLATFORMY

**AEGON TUnŻ**



Fundusze dostępne w styczniu 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

Niniejszy wykaz powstał w oparciu o dane historyczne i w żadnym wypadku nie stanowi on zapowiedzi powtórzenia się w przyszłości wyników funduszy.  
Zestawienia nie należy odbierać jako rekomendacji w zakresie doboru funduszy inwestycyjnych do portfela. Dobór funduszy do portfela jest osobistą decyzją inwestora, podejmowaną wyłącznie na jego własne ryzyko.  
Przedstawiony wykaz funduszy został przygotowany na podstawie informacji dostępnych publicznie i uznanych przez Phinance S.A. za wiarygodne.  
Wykaz nie stanowi rekomendacji w zakresie doboru funduszy inwestycyjnych do portfela. Wybór funduszy do portfela jest osobistą decyzją inwestora, podejmowaną w oparciu o własne potrzeby oraz posiadaną wiedzę, doświadczenie inwestycyjne oraz możliwości i chęci podejmowania ryzyka inwestycyjnego.

01

ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU

| GRUPA FUNDUSZU                        | NAZWA FUNDUSZU                                                    | % STOPY ZWROTU |     |      |      |      | SYNTECZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|-----|------|------|------|-----------------------------------------------|
|                                       |                                                                   | 3 M            | 6 M | 12 M | 24 M | 36 M |                                               |
| absolutnej stopy zwrotu konserwatywne | AXA - Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny UFK                    | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ □ □ □                                   |
|                                       | Vienna Life - ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny C UFK          | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ □ □ □                                   |
| absolutnej stopy zwrotu uniwersalne   | AXA - Quercus Selektywny UFK                                      | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ □ □ □                                   |
|                                       | Vienna Life - ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy C UFK    | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ ■ □ □                                   |
|                                       | Vienna Life - ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego C UFK | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ ■ □ □                                   |

02

FUNDUSZE AKCJI POLSKICH

| GRUPA FUNDUSZU                          | NAZWA FUNDUSZU                                                           | % STOPY ZWROTU |         |         |         |         | SYNTECZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------|---------|---------|---------|---------|-----------------------------------------------|
|                                         |                                                                          | 3 M            | 6 M     | 12 M    | 24 M    | 36 M    |                                               |
| akcji polskich małych i średnich spółek | Aegon - Noble Akcji Małych i Średnich Spółek (PLN) UFK                   | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 |
|                                         | Aegon - Skarbiec Małych i Średnich Spółek (PLN) UFK                      | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 |
|                                         | AXA - Investor TOP 25 Małych Spółek UFK                                  | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □                                   |
|                                         | AXA - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek UFK                      | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 |
|                                         | Vienna Life - Aviva Investors Małych Spółek UFK                          | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 |
|                                         | Vienna Life - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek UFK              | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 |
|                                         | Vienna Life - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek UFK                | 10,09%         | 11,27%  | 27,30%  | 47,17%  | 97,98%  | ■ ■ ■ ■ ■ □                                   |
|                                         | UNIQA - UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek UFK                         | 9,95%          | 10,56%  | 34,47%  | 61,02%  | 119,59% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 |
|                                         | NNLife - Rockbrigde Neo Akcji Średnich Spółek UFK (d. MetLife)           | 13,74%         | 15,23%  | 40,62%  | 64,27%  | 116,38% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 |
|                                         | Vienna Life - Investor Top Małych i Średnich Spółek (PLN) UFK (d. Aegon) | 10,29%         | 9,61%   | 23,47%  | 46,25%  | 86,29%  | ■ ■ ■ ■ ■ □                                   |
|                                         | Vienna Life - PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (PLN) UFK (d. Aegon)    | 13,54%         | 14,22%  | 35,41%  | 62,26%  | 113,16% | ■ ■ ■ ■ ■ □                                   |
|                                         |                                                                          |                |         |         |         |         |                                               |
| akcji polskich pozostałe                | AXA - Quercus Iev UFK                                                    | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■                                 |
|                                         | Vienna Life - QUERCUS Lev UFK                                            | 23,06%         | 30,50%  | 84,67%  | 97,46%  | 157,71% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■                                 |
|                                         | Vienna Life - QUERCUS Short UFK                                          | -9,16%         | -11,51% | -27,54% | -30,05% | -36,77% | ■ ■ ■ ■ ■ □                                   |
| akcji polskich uniwersalne              | Aegon - Aviva Investors Nowych Spółek (PLN) UFK                          | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 |
|                                         | Aegon - Aviva Investors Polskich Akcji (PLN) UFK                         | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 |
|                                         | Aegon - Noble Akcji (PLN) UFK                                            | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 |
|                                         | Aegon - Skarbiec Akcja (PLN) UFK                                         | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □                                   |

\*Wskaźnik ryzyka SRRI – syntetyczny wskaźnik zysku i ryzyka bazujący na średnich zmienności wyceny funduszu w ujęciu rocznym, w horyzoncie ostatnich 5 lat. W zależności od wielkości wahań fundusz zostaje przyporządkowany do jednego z siedmiu poziomów. Fundusz o wskaźniku 1 jest inwestycją obdarzoną minimalnym ryzykiem i zarazem niewielkim potencjałem dotyczący potencjalnej stopy zwrotu z produktu. W fundusz o wskaźniku 7 ryzyko utraty zainwestowanych środków jest znaczące podobnie jak możliwa do zrealizowania stopa zwrotu. Dzięki wykorzystaniu przy wyliczaniu wskaźnika SRRI miary jaką jest odchylenie standardowe można zaklasyfikować fundusze do danej kategorii ryzyka pod względem ich zmienności, niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej.

Fundusze dostępne w styczniu 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

02

FUNDUSZE AKCJI POLSKICH

| GRUPA FUNDUSZU             | NAZWA FUNDUSZU                                                      | % STOPY ZWROTU |        |        |        |        | SYNTECZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------|--------|--------|--------|--------|-----------------------------------------------------|
|                            |                                                                     | 3 M            | 6 M    | 12 M   | 24 M   | 36 M   |                                                     |
| akcji polskich uniwersalne | AXA - Noble Fund Akcji UFK                                          | -              | -      | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | AXA - Quercus Agresywny UFK                                         | -              | -      | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | AXA - UniAkcje Wzrostu UFK                                          | -              | -      | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                            | Ergo Hestia Akcyjny - Esaliens UFK                                  | 4,05%          | 5,85%  | 27,68% | 48,63% | 72,12% | -                                                   |
|                            | Vienna Life - Aviva Investors Polskich Akcji UFK                    | -              | -      | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | Vienna Life - Investor Akcji Spółek Dywidendowych UFK               | 6,97%          | 8,54%  | 25,02% | 38,98% | 83,79% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                            | Vienna Life - NN Akcji UFK                                          | 10,74%         | 12,71% | 35,61% | 51,23% | 88,15% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | Vienna Life - Noble Fund Akcji UFK                                  | -              | -      | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | Vienna Life - QUERCUS Agresywny UFK                                 | 7,82%          | 8,03%  | 20,49% | 34,37% | 76,16% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | Vienna Life - Skarbiec Akcja UFK                                    | 12,56%         | 13,18% | 27,76% | 40,53% | 78,06% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                            | Vienna Life - Generali Korona Akcje UFK                             | -              | -      | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                            | UNIQA - UNIQA Selektywny Akcji Polskich UFK                         | 12,44%         | 13,12% | 35,15% | 52,17% | 95,99% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | UNIQA - UNIQA Akcji UFK                                             | 11,78%         | 12,17% | 34,19% | 49,72% | 91,51% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | UNIQA - PKO Akcji Plus UFK                                          | -              | -      | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | Compensa - Esaliens Akcji UFK (d. Benefia)                          | -              | -      | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | NNLife - Rockbrigde Neo Akcji UFK (d. MetLife)                      | 13,02%         | 15,91% | 36,01% | 51,24% | 85,45% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                            | Vienna Life - Optimum Akcji UFK (w likwidacji)                      | -              | -      | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                            | Vienna Life - Allianz Selektywny (PLN) UFK (d. Aegon)               | 11,68%         | 11,58% | 27,41% | 33,36% | 62,43% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | Vienna Life - Santander Akcji Polskich UFK (d. Compensa)            | 11,77%         | 14,17% | 36,76% | 55,12% | 95,47% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | Vienna Life - Santander Prestiż Akcji Polskich (PLN) UFK (d. Aegon) | 12,60%         | 14,35% | 38,49% | 56,38% | 98,95% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | Vienna Life - Esaliens Akcji (PLN) UFK (d. Aegon)                   | 6,55%          | 5,41%  | 28,94% | 51,27% | 82,72% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | Vienna Life - Quercus Agresywny (PLN) UFK (d. Aegon)                | 7,82%          | 8,03%  | 20,49% | 34,37% | 76,16% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                            | Vienna Life - Skarbiec Akcja UFK (d. Compensa)                      | 12,56%         | 13,18% | 27,76% | 40,53% | 78,06% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                            | Vienna Life - UniKorona Akcje UFK (d. Compensa)                     | 11,63%         | 13,65% | 33,32% | 47,34% | 87,15% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                            | Vienna Life - Generali Korona Akcje (PLN) UFK (d. Aegon)            | 11,63%         | 13,65% | 33,32% | 47,34% | 87,15% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                            | Vienna Life - PKO Akcji Polskich (PLN) UFK (d. Aegon)               | 9,96%          | 13,04% | 34,45% | 50,19% | 89,73% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |

03

FUNDUSZE AKCJI ZAGRANICZNYCH

| GRUPA FUNDUSZU          | NAZWA FUNDUSZU                                                         | % STOPY ZWROTU |        |         |        |        | SYNTECZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|--------|---------|--------|--------|-----------------------------------------------------|
|                         |                                                                        | 3 M            | 6 M    | 12 M    | 24 M   | 36 M   |                                                     |
| akcji amerykańskich     | Aegon - Fidelity America (USD) UFK                                     | -              | -      | -       | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                         | Aegon - JPMorgan Highbridge US STEEP (USD) UFK                         | -              | -      | -       | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                         | Vienna Life - BlackRock GF US Basic Value Fund (USD) UFK               | 7,77%          | 11,45% | 18,52%  | 31,10% | 41,25% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                         | Vienna Life - JPMorgan Funds Highbridge US STEEP Fund (PLN Hedged) UFK | -              | -      | -       | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                         | Vienna Life - Franklin U.S. Opportunities Fund (PLN Hedged) UFK        | -4,26%         | -1,02% | 1,53%   | 26,91% | 68,17% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                         | NNLife - Rockbrigde Neo Akcji Amerykańskich UFK (d. MetLife)           | 2,45%          | 7,83%  | 11,16%  | 27,27% | 46,56% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |
|                         | Vienna Life - Franklin U.S. Opportunities Fund (EUR) UFK (d. Aegon)    | -6,92%         | -4,79% | -11,67% | 14,78% | 51,64% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
| akcji amerykańskich MIŚ | Vienna Life - Schroder US Small & Mid-Cap Equity (USD) UFK (d. Aegon)  | 12,42%         | 14,40% | 4,23%   | 19,54% | 24,30% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                       |

\*Wskaźnik ryzyka SRRI – syntetyczny wskaźnik zysku i ryzyka bazujący na średnich zmienności wyceny funduszu w ujęciu rocznym, w horyzoncie ostatnich 5 lat. W zależności od wielkości wahań fundusz zostaje przyporządkowany do jednego z siedmiu poziomów. Fundusz o wskaźniku 1 jest inwestycją obdarzoną minimalnym ryzykiem i zarazem niewielkim potencjałem dotyczący potencjalnej stopy zwrotu z produktu. W fundusz o wskaźniku 7 ryzyko utraty zainwestowanych środków jest znaczące podobnie jak możliwa do zrealizowania stopa zwrotu. Dzięki wykorzystaniu przy wyliczaniu wskaźnika SRRI miary jaką jest odchylenie standardowe można zaklasyfikować fundusze do danej kategorii ryzyka pod względem ich zmienności, niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej.

Fundusze dostępne w styczniu 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

03

FUNDUSZE AKCJI ZAGRANICZNYCH

| GRUPA FUNDUSZU                             | NAZWA FUNDUSZU                                                                 | % STOPY ZWROTU |        |         |        |         | SYNTECYCZNY<br>WSKĄZNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------|---------|--------|---------|-------------------------------------------------------|
|                                            |                                                                                | 3 M            | 6 M    | 12 M    | 24 M   | 36 M    |                                                       |
| akcji Ameryki Łacińskiej                   | Vienna Life - BlackRock GF Latin American Fund (USD) UFK                       | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | UNIQA - Templeton Latin America UFK                                            | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Templeton Latin America (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)              | 21,48%         | 37,20% | 58,81%  | 30,18% | 47,11%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Fidelity Latin America (EUR) UFK (d. Aegon)                      | 20,40%         | 38,87% | 38,39%  | 25,97% | 38,57%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
| akcji azjatyckich bez Japonii              | AXA - Templeton Asian Growth (PLN Hedged) UFK                                  | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Investor Indie i Chiny UFK                                       | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Schroder ISF Asian Opportunities Hedged (PLN) UFK                | 9,29%          | 26,38% | 44,15%  | 63,04% | 40,88%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | NNLife - Rockbrigde Neo Akcji Chińskich i Azjatyckich UFK (d. MetLife)         | 3,03%          | 14,78% | 31,04%  | 52,53% | 33,78%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Templeton Asian Growth Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)          | 9,65%          | 23,94% | 39,54%  | 59,35% | 43,05%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
| akcji chińskich                            | Vienna Life - HSBC GIF Chinese Equity (USD) UFK                                | 2,24%          | 13,65% | 34,78%  | 67,88% | 21,06%  | -                                                     |
|                                            | Vienna Life - Fidelity Greater China (EUR) UFK (d. Aegon)                      | 0,03%          | 11,63% | 15,80%  | 41,06% | 14,83%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - JPMorgan Greater China Fund (USD) UFK (d. Aegon)                 | 3,81%          | 18,81% | 38,94%  | 68,27% | 22,83%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
| akcji europejskich rynków rozwiniętych     | Aegon - BlackRock European Value (EUR) UFK                                     | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Aegon - Franklin European Growth Fund (EUR) UFK                                | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | AXA - AXA Euro Relative Value EUR UFK                                          | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Schroder ISF EURO Equity Hedged (PLN) UFK                        | 4,64%          | 6,69%  | 18,17%  | 42,79% | 47,62%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - JPMorgan Europe Equity Fund (EUR) UFK                            | 8,63%          | 12,96% | 19,55%  | 34,56% | 51,17%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Allianz Europe Equity Growth (EUR) UFK (d. Aegon)                | -0,34%         | -0,91% | -11,32% | -6,26% | 5,45%   | -                                                     |
|                                            | Vienna Life - JPMorgan Europe Equity Plus Fund (EUR) UFK (d. Aegon)            | 8,61%          | 14,54% | 23,49%  | 47,64% | 64,70%  | -                                                     |
| akcji europejskich rynków rozwiniętych MIŚ | Vienna Life - HSBC GIF Euroland Equity Smaller Companies (EUR) UFK             | -              | -      | -       | -      | -       | -                                                     |
|                                            | Aegon - Franklin European Small Mid Cap (EUR) UFK                              | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
| akcji europejskich rynków wschodzących     | Vienna Life - BlackRock GF Emerging Europe Fund (EUR) UFK                      | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - NN Akcji Środkowoeuropejskich UFK                                | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - VIG Central European Equity (EUR) UFK (d. Aegon)                 | 15,07%         | 21,76% | 49,27%  | 77,65% | 131,45% | -                                                     |
| akcji globalnych rynków rozwiniętych       | Aegon - Allianz Global Equity (USD) UFK                                        | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | AXA - Investor Akcji UFK                                                       | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | AXA - Skarbiec Spółek Wzrostowych UFK                                          | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Templeton Growth (Euro) Fund (EUR) UFK                           | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - BlackRock GF Global Long-Horizon Equity (USD) UFK                | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | UNIQA - UNIQA Selective Equity UFK                                             | 4,04%          | 6,60%  | 26,46%  | 46,98% | 58,19%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | NNLife - Rockbrigde Neo Akcji Rynków Rozwiniętych UFK (d. MetLife)             | 2,39%          | 9,48%  | 14,38%  | 29,94% | 41,28%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Investor Akcji (PLN) UFK (d. Aegon)                              | 0,39%          | 9,13%  | 11,44%  | 34,17% | 66,39%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek UFK (d. Compensa)       | 3,78%          | 8,90%  | 15,14%  | 42,63% | 66,03%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych UFK (d. Compensa)    | 2,98%          | 5,86%  | 4,55%   | 26,22% | 38,63%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (PLN) UFK (d. Aegon) | 2,98%          | 5,86%  | 4,55%   | 26,22% | 38,63%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Best Momentum UFK (d. Compensa)                   | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN Hedged) UFK (d. Compensa)      | -              | -      | -       | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                            | Vienna Life - Schroder Global Sustainable Growth (USD) UFK (d. Aegon)          | 2,61%          | 8,05%  | 10,98%  | 26,58% | 47,66%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         |

\*Wskaźnik ryzyka SRRI – syntetyczny wskaźnik zysku i ryzyka bazujący na średnich zmienności wyceny funduszu w ujęciu rocznym, w horyzoncie ostatnich 5 lat. W zależności od wielkości wahań fundusz zostaje przyporządkowany do jednego z siedmiu poziomów. Fundusz o wskaźniku 1 jest inwestycją obdarzoną minimalnym ryzykiem i zarazem niewielkim potencjałem dotyczący potencjalnej stopy zwrotu z produktu. W fundusz o wskaźniku 7 ryzyko utraty zainwestowanych środków jest znaczące podobnie jak możliwa do zrealizowania stopa zwrotu. Dzięki wykorzystaniu przy wyliczaniu wskaźnika SRRI miary jaką jest odchylenie standardowe można zaklasyfikować fundusze do danej kategorii ryzyka pod względem ich zmienności, niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej.

Fundusze dostępne w styczniu 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

03

FUNDUSZE AKCJI ZAGRANICZNYCH

| GRUPA FUNDUSZU                               | NAZWA FUNDUSZU                                                         | % STOPY ZWROTU |        |        |        |         | SYNTECYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|--------|--------|--------|---------|-------------------------------------------------------|
|                                              |                                                                        | 3 M            | 6 M    | 12 M   | 24 M   | 36 M    |                                                       |
| akcji globalnych rynków rozwiniętych MiŚ     | Aegon - BlackRock Systematic Global Smallcap Fund (USD) UFK            | -              | -      | -      | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                                              | Aegon - Franklin Global Small-Mid Cap (USD) UFK                        | -              | -      | -      | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                              | Vienna Life - Schroder Global Smaller Companies (EUR) UFK (d. Aegon)   | 3,82%          | 3,33%  | -7,48% | 7,54%  | 8,13%   | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
| akcji globalnych rynków wschodzących         | AXA - Templeton Frontier Markets (PLN Hedged) UFK                      | -              | -      | -      | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                              | Vienna Life - Templeton Frontier Markets Fund (USD) UFK                | -              | -      | -      | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                              | UNIQA - UNIQA Akcji Rynków Wschodzących UFK                            | 7,37%          | 20,12% | 33,65% | 48,40% | 40,95%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                              | NNLife - Rockbrigde Neo Akcji Rynków Wschodzących UFK (d. MetLife)     | 8,21%          | 21,59% | 36,15% | 52,03% | 43,74%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                              | Vienna Life - Fidelity Emerging Markets (EUR) UFK (d. Aegon)           | 9,02%          | 23,67% | 28,20% | 44,12% | 36,63%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
| akcji indyjskich                             | Vienna Life - HSBC GIF Indian Equity (USD) UFK                         | -3,76%         | -2,36% | 2,32%  | 8,27%  | 35,87%  | -                                                     |
|                                              | Vienna Life - Franklin India Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)          | -7,65%         | -7,52% | -5,76% | -0,22% | 29,62%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
| akcji japońskich                             | AXA - AllianceBernstein Japan Strategic Value Portfolio USD UFK        | -              | -      | -      | -      | -       | -                                                     |
|                                              | Vienna Life - NN (L) Japonia UFK                                       | 5,22%          | 19,73% | 26,32% | 48,22% | 94,60%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                                              | Vienna Life - JPMorgan Japan Strategic Value Fund (EUR) UFK (d. Aegon) | 9,41%          | 20,08% | 23,93% | 43,78% | 65,28%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
| akcji regionu Pacyfiku                       | Aegon - Fidelity ASEAN (USD) UFK                                       | -              | -      | -      | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                                              | Vienna Life - JPMorgan ASEAN Equity Fund (USD) UFK (d. Aegon)          | 5,20%          | 10,39% | 15,74% | 32,93% | 20,82%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
| akcji rosyjskich                             | Vienna Life - VIG Akcji Rosyjskich (PLN) UFK (d. Aegon)                | 1,11%          | 3,49%  | 8,03%  | 3,63%  | -68,66% | -                                                     |
| akcji tureckich                              | Aegon - Aegon Akcji Tureckich (PLN) UFK                                | -              | -      | -      | -      | -       | -                                                     |
|                                              | Vienna Life - Investor Turcja UFK                                      | -              | -      | -      | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■                                       |
|                                              | Vienna Life - Generali Akcje: Turcja UFK                               | -              | -      | -      | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■                                       |
| akcji zagranicznych sektorowych pozostałe    | Vienna Life - BlackRock GF World Gold Fund (USD) UFK                   | -              | -      | -      | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■                                       |
|                                              | Vienna Life - BlackRock GF World Healthscience (USD) UFK               | 7,22%          | 14,07% | 4,80%  | 10,37% | 19,75%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
| akcji zagranicznych sektora technologicznego | Vienna Life - Investor Nowych Technologii UFK                          | -0,08%         | 10,13% | 9,37%  | 25,84% | 53,06%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
| akcji BIC                                    | Vienna Life - Templeton BRIC Fund (USD) UFK                            | 4,05%          | 14,79% | 37,54% | 69,16% | 51,88%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                       |
|                                              | Vienna Life - HSBC BRIC Equity (USD) UFK (d. Compensa)                 | 8,65%          | 19,35% | 33,18% | 42,49% | 35,40%  | -                                                     |

04

FUNDUSZE DŁUŻNE PLN

| GRUPA FUNDUSZU                            | NAZWA FUNDUSZU                                                                | % STOPY ZWROTU |       |        |        |        | SYNTECYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|--------|--------|--------|-------------------------------------------------------|
|                                           |                                                                               | 3 M            | 6 M   | 12 M   | 24 M   | 36 M   |                                                       |
| papierów dłużnych polskich korporacyjnych | AXA - Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych UFK                          | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ □ □ □ □ □                                         |
|                                           | Aegon - Generali Profit Plus (PLN) UFK                                        | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                           | Vienna Life - Generali Profit Plus UFK                                        | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                           | UNIQA - UNIQA Obligacji Korporacyjnych UFK                                    | 1,64%          | 3,06% | 6,26%  | 12,14% | 21,79% | ■ ■ □ □ □ □ □                                         |
|                                           | Vienna Life - Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (PLN) UFK (d. Aegon) | 1,24%          | 2,81% | 6,66%  | 14,26% | 26,99% | ■ ■ □ □ □ □ □                                         |
|                                           | Vienna Life - Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych (PLN) UFK (d. Aegon)   | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ □ □ □ □ □                                         |
| papierów dłużnych polskich uniwersalne    | Aegon - PKO Papierów Dłużnych Plus (PLN) UFK                                  | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                           | NNLife - Rockbrigde Neo Obligacji Plus UFK (d. MetLife)                       | 2,42%          | 4,26% | 10,45% | 12,97% | 23,10% | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |

\*Wskaźnik ryzyka SRRI – syntetyczny wskaźnik zysku i ryzyka bazujący na średnich zmienności wyceny funduszu w ujęciu rocznym, w horyzoncie ostatnich 5 lat. W zależności od wielkości wahań fundusz zostaje przyporządkowany do jednego z siedmiu poziomów. Fundusz o wskaźniku 1 jest inwestycją obdarzoną minimalnym ryzykiem i zarazem niewielkim potencjałem dotyczący potencjalnej stopy zwrotu z produktu. W funduszu o wskaźniku 7 ryzyko utraty zainwestowanych środków jest znaczące podobnie jak możliwa do zrealizowania stopa zwrotu. Dzięki wykorzystaniu przy wyliczaniu wskaźnika SRRI miary jaką jest odchylenie standardowe można klasyfikować fundusze do danej kategorii ryzyka pod względem ich zmienności, niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej.

Fundusze dostępne w styczniu 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

04

FUNDUSZE DŁUŻNE PLN

| GRUPA FUNDUSZU                                           | NAZWA FUNDUSZU                                                              | % STOPY ZWROTU |       |        |        |        | SYNTECZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|--------|--------|--------|-----------------------------------------------------|
|                                                          |                                                                             | 3 M            | 6 M   | 12 M   | 24 M   | 36 M   |                                                     |
| papierów dłużnych polskich skarbowych                    | Aegon - Aviva Investors Obligacji (PLN) UFK                                 | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Investor Obligacji UFK                                        | 2,63%          | 4,55% | 9,67%  | 13,79% | 25,38% | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - NN Obligacji UFK                                              | 2,66%          | 4,63% | 10,57% | 12,84% | 22,59% | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Skarbiec Obligacja UFK                                        | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Compensa - Santander Obligacji Skarbowych UFK                               | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Aegon - Santander Obligacji Skarbowych (PLN) UFK                            | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Santander Obligacji Skarbowych UFK                            | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Generali Korona Obligacje UFK                                 | 2,55%          | 4,76% | 9,75%  | 11,89% | 24,17% | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Goldman Sachs Obligacji UFK (d. Compensa)                     | 2,66%          | 4,63% | 10,57% | 12,84% | 22,59% | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Generali Obligacje Aktywne (PLN) UFK (d. Aegon)               | 2,95%          | 5,77% | 11,72% | 13,16% | 25,81% | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | UNIQA - UNIQA Obligacji Uniwersalny UFK                                     | 2,43%          | 4,06% | 9,09%  | 11,34% | 20,69% | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
| papierów dłużnych polskich krótkoterminowych uniwersalne | AXA - PKO Obligacji Długoterminowych UFK                                    | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Ergo Hestia Pieniężny - Esaliens UFK                                        | 1,30%          | 2,19% | 4,33%  | 8,27%  | 16,58% | -                                                   |
|                                                          | Vienna Life - Esaliens Pieniężny UFK                                        | -              | -     | -      | -      | -      | ■ □ □ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Generali Korona Dochodowy UFK                                 | 1,71%          | 3,49% | 7,53%  | 15,08% | 27,40% | ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                                          | NNLife - Rockbridge Neo Konserwatywny UFK (d. MetLife)                      | 1,83%          | 3,15% | 5,95%  | 11,64% | 20,79% | ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Optimum Konserwatywny UFK (w likwidacji)                      | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Optimum Obligacji UFK (w likwidacji)                          | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Allianz Konserwatywny (PLN) UFK (d. Aegon)                    | 2,06%          | 3,62% | 7,83%  | 13,51% | 23,49% | ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - VIG Bezpieczny Pieniężny (PLN) UFK (d. Aegon)                 | 0,84%          | 1,88% | 4,26%  | 8,68%  | 14,62% | -                                                   |
|                                                          | Vienna Life - VIG Polish Bond (PLN) UFK (d. Aegon)                          | 2,31%          | 3,87% | 8,48%  | 10,40% | 19,59% | -                                                   |
|                                                          | UNIQA - UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy UFK                        | 1,57%          | 3,09% | 6,24%  | 11,85% | 20,69% | ■ □ □ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Generali Korona Obligacji Uniwersalny (PLN) UFK (d. Aegon)    | 1,71%          | 3,49% | 7,53%  | 15,08% | 27,40% | ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                                          |                                                                             |                |       |        |        |        |                                                     |
| papierów dłużnych polskich skarbowych krótkoterminowych  | AXA - Noble Fund Obligacji UFK                                              | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                          | AXA - PKO Skarbowy UFK                                                      | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - NN Konserwatywny UFK                                          | 1,44%          | 2,77% | 5,66%  | 11,35% | 19,92% | ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - Skarbiec Konserwatywny UFK                                    | -              | -     | -      | -      | -      | ■ □ □ □ □ □                                         |
|                                                          | Vienna Life - PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy (PLN) UFK (d. Aegon) | 1,78%          | 3,15% | 6,73%  | 12,50% | 22,17% | ■ ■ □ □ □ □                                         |

05

FUNDUSZE DŁUŻNE ZAGRANICZNE

| GRUPA FUNDUSZU                          | NAZWA FUNDUSZU                                                                 | % STOPY ZWROTU |       |       |        |        | SYNTECZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|-------|--------|--------|-----------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                | 3 M            | 6 M   | 12 M  | 24 M   | 36 M   |                                                     |
| papierów dłużnych globalnych High Yield | AXA - AllianceBernstein Global High Yield USD UFK                              | -              | -     | -     | -      | -      | -                                                   |
|                                         | Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Dług Korporacyjny UFK (d. Compensa)       | 1,27%          | 2,73% | 6,46% | 14,15% | 22,82% | ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                         | Vienna Life - Fidelity European High Yield (EUR) UFK (d. Aegon)                | 0,66%          | 1,02% | 4,03% | 11,85% | 21,45% | ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                         | Vienna Life - JPMorgan Global High Yield Bond Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon) | 1,52%          | 3,70% | 7,85% | 19,02% | 28,18% | ■ ■ ■ ■ □ □                                         |

\*Wskaźnik ryzyka SRRI – syntetyczny wskaźnik zysku i ryzyka bazujący na średnich zmienności wyceny funduszu w ujęciu rocznym, w horyzoncie ostatnich 5 lat. W zależności od wielkości wahań fundusz zostaje przyporządkowany do jednego z siedmiu poziomów. Fundusz o wskaźniku 1 jest inwestycją obdarzoną minimalnym ryzykiem i zarazem niewielkim potencjałem dotyczący potencjalnej stopy zwrotu z produktu. W funduszu o wskaźniku 7 ryzyko utraty zainwestowanych środków jest znaczące podobnie jak możliwa do zrealizowania stopa zwrotu. Dzięki wykorzystaniu przy wyliczaniu wskaźnika SRRI miary jaką jest odchylenie standardowe można zaklasyfikować fundusze do danej kategorii ryzyka pod względem ich zmienności, niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej.

Fundusze dostępne w styczniu 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

05

FUNDUSZE DŁUŻNE ZAGRANICZNE

| GRUPA FUNDUSZU                                    | NAZWA FUNDUSZU                                                                             | % STOPY ZWROTU |       |        |        |        | SYNTECYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|--------|--------|--------|-------------------------------------------------------|
|                                                   |                                                                                            | 3 M            | 6 M   | 12 M   | 24 M   | 36 M   |                                                       |
| papierów dłużnych zagranicznych pozostałe         | Aegon - Generali Euro (EUR) UFK                                                            | -              | -     | -      | -      | -      | ■ □ □ □ □ □ □                                         |
|                                                   | Vienna Life - Generali Obligacje: Nowa Europa UFK                                          | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                   | Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (EUR) UFK (d. Compensa)                     | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                   | Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN Hedged) UFK (d. Compensa)              | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |
| papierów dłużnych rynków wschodzących uniwersalne | Aegon - HSBC Global Emerging Markets Bond (USD) UFK                                        | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
| papierów dłużnych globalnych uniwersalne          | Aegon - Franklin Strategic Income (USD) UFK                                                | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                                   | Vienna Life - Templeton Global Total Return Fund (PLN Hedged) UFK                          | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                   | UNIQA - Templeton Global Bond Bis UFK                                                      | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                   | Vienna Life - Templeton Global Total Return Fund (USD) UFK (d. Aegon)                      | 5,22%          | 9,31% | 18,76% | 15,31% | 13,36% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                   | Vienna Life - Templeton Global Total Return Fund (EUR) UFK (d. Aegon)                      | 2,31%          | 5,27% | 3,93%  | 5,16%  | 3,98%  | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                   | Vienna Life - BlackRock Fixed Income Global Opportunities Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon) | 1,41%          | 4,19% | 8,39%  | 14,61% | 21,37% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
| papierów dłużnych USA uniwersalne                 | Vienna Life - GAM Multibond Dollar Bond (USD) UFK                                          | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |
|                                                   | Vienna Life - JPMorgan US Bond (USD) UFK (d. Aegon)                                        | 0,39%          | 3,18% | 5,78%  | 7,79%  | 8,96%  | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |
| papierów dłużnych europejskich uniwersalne        | Vienna Life - Franklin European Total Return Fund (EUR) UFK                                | 0,51%          | 1,54% | 1,68%  | 4,09%  | 9,74%  | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |

06

MIESZANE POLSKIE

| GRUPA FUNDUSZU                                   | NAZWA FUNDUSZU                                                      | % STOPY ZWROTU |       |        |        |        | SYNTECYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------|-------|--------|--------|--------|-------------------------------------------------------|
|                                                  |                                                                     | 3 M            | 6 M   | 12 M   | 24 M   | 36 M   |                                                       |
| mieszane polskie aktywnej alokacji               | Compensa - Esaliens Strateg UFK                                     | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                  | Ergo Hestia Dynamiczny - Esaliens UFK                               | 3,50%          | 5,17% | 23,14% | 38,76% | 58,69% | -                                                     |
|                                                  | Vienna Life - Noble Fund Timingowy UFK                              | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
| mieszane polskie stabilnego wzrostu              | Ergo Hestia Stabilnego Wzrostu - Esaliens UFK                       | 2,06%          | 3,39% | 12,12% | 18,74% | 31,75% | -                                                     |
|                                                  | UNIQA - UNIQA Stabilnego Wzrostu UFK                                | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                  | NNLife - Rockbridge Neo Fundusz Stabilnego Wzrostu UFK (d. MetLife) | 6,06%          | 8,22% | 19,40% | 24,56% | 41,86% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                  | Vienna Life - Santander Stabilnego Wzrostu UFK (d. Compensa)        | 2,82%          | 5,18% | 12,19% | 20,19% | 36,72% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
| mieszane polskie z ochroną kapitału gwarantowane | Vienna Life Gwarantowany UFK (d. Compensa)                          | 0,72%          | 1,48% | 3,29%  | 7,07%  | 11,17% | -                                                     |
| mieszane polskie zrównoważone                    | Ergo Hestia Zrównoważony - Esaliens UFK                             | 2,72%          | 4,23% | 17,46% | 28,47% | 44,25% | -                                                     |
|                                                  | UNIQA - UNIQA Makroalokacji UFK                                     | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                                  | Vienna Life - Santander Zrównoważony UFK (d. Compensa)              | 4,21%          | 7,11% | 16,61% | 27,65% | 50,23% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |

07

MIESZANE ZAGRANICZNE

| GRUPA FUNDUSZU                          | NAZWA FUNDUSZU                                                                    | % STOPY ZWROTU |     |      |      |      | SYNTECYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----|------|------|------|-------------------------------------------------------|
|                                         |                                                                                   | 3 M            | 6 M | 12 M | 24 M | 36 M |                                                       |
| mieszane zagraniczne aktywnej alokacji  | Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic UFK (d. Compensa)               | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                         | Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN Hedged) UFK (d. Compensa) | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
| mieszane zagraniczne pozostałe          | AXA - AXA Optimal Income EUR UFK                                                  | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
| mieszane zagraniczne stabilnego wzrostu | Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (EUR) UFK (d. Compensa)        | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |
|                                         | Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN Hedged) UFK (d. Compensa) | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |

\*Wskaźnik ryzyka SRRI – syntetyczny wskaźnik zysku i ryzyka bazujący na średnich zmienności wyceny funduszu w ujęciu rocznym, w horyzoncie ostatnich 5 lat. W zależności od wielkości wahań fundusz zostaje przyporządkowany do jednego z siedmiu poziomów. Fundusz o wskaźniku 1 jest inwestycją obdarzoną minimalnym ryzykiem i zarazem niewielkim potencjałem dotyczący potencjalnej stopy zwrotu z produktu. W fundusz o wskaźniku 7 ryzyko utraty zainwestowanych środków jest znaczące podobnie jak możliwa do zrealizowania stopa zwrotu. Dzięki wykorzystaniu przy wyliczaniu wskaźnika SRRI miary jaką jest odchylenie standardowe można zaklasyfikować fundusze do danej kategorii ryzyka pod względem ich zmienności, niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej.



Fundusze dostępne w styczniu 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

08

RYNKU SUROWCÓW

| GRUPA FUNDUSZU                     | NAZWA FUNDUSZU                                           | % STOPY ZWROTU |        |        |         |         | SYNTECYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------|--------|--------|---------|---------|-------------------------------------------------------|
|                                    |                                                          | 3 M            | 6 M    | 12 M   | 24 M    | 36 M    |                                                       |
| rynku surowców - metale szlachetne | AXA - Investor Gold Otwarty UFK                          | -              | -      | -      | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                    | Vienna Life - Investor Parasol Investor Gold Otwarty UFK | 23,77%         | 48,77% | 73,41% | 129,89% | 135,04% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
| rynku surowców pozostałe           | AXA - Skarbiec Rynków Surowcowych UFK                    | -              | -      | -      | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |
|                                    | Compensa - Rockbridge Rynków Surowcowych UFK             | -              | -      | -      | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |

Zastrzeżenia prawne

Biuletyn został stworzony z należytą starannością, w sposób rzetelny i profesjonalny, przy zachowaniu zasad metodologicznej poprawności, na podstawie ogólnodostępnych informacji, uznanych przez Phinance S.A. za wiarygodne. Przedstawione dane odnoszą się do przeszłości, a wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji osiągnięcia ich w przyszłości. Phinance S.A. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za straty finansowe spowodowane decyzjami podjętymi w oparciu o informacje zawarte w Biuletynie.

Dane zamieszczone w Biuletynie mają charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowią oferty jakichkolwiek usług w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.), w tym usług finansowych, doradztwa finansowego, udzielania rekomendacji oraz nie stanowią wystarczającej podstawy do podjęcia decyzji inwestycyjnej.

Inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez klienta, co może prowadzić do uzyskania gorszych wyników niż zakładane lub poniesienia strat. Zakład ubezpieczeń ani zarządzający danym funduszem nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku

inwestycyjnego. Przed podjęciem decyzji odnośnie zawarcia odpowiedniej umowy ubezpieczenia i nabycia ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych Phinance S.A. rekomenduje zapoznanie się z informacjami wymaganymi przez prawo, w tym ze szczegółowym opisem czynników ryzyka i z wskazaniem opłat i kosztów związanych z inwestowaniem, opisanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia, regulaminach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz dokumentach zawierających kluczowe informacje dla inwestorów, dostępnych na stronach zakładu ubezpieczeń.

Na mocy zawartej umowy agencyjnej Phinance S.A. pełni dla zakładu ubezpieczeń rolę agenta ubezpieczeniowego. Phinance S.A. nie przyjmuje żadnych wpłat pieniężnych od Klientów oraz nie dokonuje wypłat pieniężnych na ich rzecz.

Powielanie bądź publikowanie w jakiegokolwiek formie niniejszego opracowania lub jego części bez pisemnej zgody Phinance S.A. jest zabronione.

**\*Wskaźnik ryzyka SRRI** – syntetyczny wskaźnik zysku i ryzyka bazujący na średnich zmienności wyceny funduszu w ujęciu rocznym, w horyzoncie ostatnich 5 lat. W zależności od wielkości wahań fundusz zostaje przyporządkowany do jednego z siedmiu poziomów. Fundusz o wskaźniku 1 jest inwestycją obdarzoną minimalnym ryzykiem i zarazem niewielkim potencjałem dotyczący potencjalnej stopy zwrotu z produktu. W fundusz o wskaźniku 7 ryzyko utraty zainwestowanych środków jest znaczące podobnie jak możliwa do zrealizowania stopa zwrotu. Dzięki wykorzystaniu przy wyliczaniu wskaźnika SRRI miary jaką jest odchylenie standardowe można zaklasyfikować fundusze do danej kategorii ryzyka pod względem ich zmienności, niezależnie od realizowanej polityki inwestycyjnej.



## KONTAKT

### Grzegorz Kaliszuk

---

Dyrektor Departamentu Produktów Inwestycyjnych

Kom: +48 600 241 457

Mail: [grzegorz.kaliszuk@phinance.pl](mailto:grzegorz.kaliszuk@phinance.pl)

### Marcin Lau

---

Główny analityk Phinance S.A.  
Makler papierów wartościowych nr licencji 1740

Kom: +48 666 011 113

Mail: [marcin.lau@phinance.pl](mailto:marcin.lau@phinance.pl)