

# BIULETYN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

03/2026

W RAMACH PLATFORMY

**VIENNA LIFE TUnŻ VIG**



Fundusze dostępne w lutym 2026

W RAMACH PLATFORMY VIENNA LIFE TUNŻ VIG

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

| FUNDUSZE AKCJI POLSKICH                 |                                                                          |                |         |         |         |         |                                                 |             |  |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------|---------|---------|---------|---------|-------------------------------------------------|-------------|--|
| GRUPA FUNDUSZU                          | NAZWA FUNDUSZU                                                           | % STOPY ZWROTU |         |         |         |         | SYNTECYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7) | SYMBOLE UFK |  |
|                                         |                                                                          | 3 M            | 6 M     | 12 M    | 24 M    | 36 M    |                                                 |             |  |
| akcji polskich małych i średnich spółek | Vienna Life - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek UFK                | 8,90%          | 11,91%  | 23,39%  | 37,92%  | 95,48%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA108     |  |
|                                         | Vienna Life - Investor Top Małych i Średnich Spółek (PLN) UFK (d. Aegon) | 8,90%          | 9,75%   | 20,97%  | 36,19%  | 86,67%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT242     |  |
|                                         | Vienna Life - PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (PLN) UFK (d. Aegon)    | 12,79%         | 14,66%  | 30,55%  | 49,47%  | 108,89% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT401     |  |
| akcji polskich pozostałe                | Vienna Life - QUERCUS Lev UFK                                            | 27,82%         | 45,74%  | 72,96%  | 84,79%  | 188,48% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■                                 | USKA123     |  |
|                                         | Vienna Life - QUERCUS Short UFK                                          | -10,86%        | -16,19% | -24,85% | -27,72% | -40,34% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA124     |  |
| akcji polskich uniwersalne              | Vienna Life - Investor Akcji Spółek Dywidendowych UFK                    | 6,25%          | 10,14%  | 21,64%  | 33,00%  | 85,26%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA7       |  |
|                                         | Vienna Life - NN Akcji UFK                                               | 12,98%         | 17,95%  | 30,43%  | 45,13%  | 93,00%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | USKA11      |  |
|                                         | Vienna Life - QUERCUS Agresywny UFK                                      | 6,59%          | 9,27%   | 15,65%  | 26,61%  | 77,12%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | USKA122     |  |
|                                         | Vienna Life - Skarbiec Akcja UFK                                         | 14,05%         | 17,59%  | 25,50%  | 36,13%  | 83,83%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA23      |  |
|                                         | Compensa - Esaliens Akcji UFK (d. Benefia)                               | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UROY24      |  |
|                                         | Vienna Life - Optimum Akcji UFK (w likwidacji)                           | -              | -       | -       | -       | -       | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA152     |  |
|                                         | Vienna Life - Allianz Selektywny (PLN) UFK (d. Aegon)                    | 10,73%         | 15,23%  | 23,95%  | 25,71%  | 62,43%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UNAT428     |  |
|                                         | Vienna Life - Santander Akcji Polskich UFK (d. Compensa)                 | 12,30%         | 17,08%  | 31,01%  | 46,64%  | 98,54%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UCOM15      |  |
|                                         | Vienna Life - Santander Prestiż Akcji Polskich (PLN) UFK (d. Aegon)      | 12,60%         | 17,54%  | 32,39%  | 49,21%  | 102,18% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UNAT393     |  |
|                                         | Vienna Life - Esaliens Akcji (PLN) UFK (d. Aegon)                        | 7,03%          | 9,30%   | 21,60%  | 40,21%  | 83,17%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UNAT6       |  |
|                                         | Vienna Life - Quercus Agresywny (PLN) UFK (d. Aegon)                     | 6,59%          | 9,27%   | 15,65%  | 26,61%  | 77,12%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UNAT220     |  |
|                                         | Vienna Life - Skarbiec Akcja UFK (d. Compensa)                           | 14,05%         | 17,59%  | 25,50%  | 36,13%  | 83,83%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UCOM9       |  |
|                                         | Vienna Life - UniKorona Akcje UFK (d. Compensa)                          | 12,09%         | 17,57%  | 29,24%  | 40,84%  | 90,98%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UCOM39      |  |
|                                         | Vienna Life - Generali Korona Akcje (PLN) UFK (d. Aegon)                 | 12,09%         | 17,57%  | 29,24%  | 40,84%  | 90,98%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT35      |  |
|                                         | Vienna Life - PKO Akcji Polskich (PLN) UFK (d. Aegon)                    | 11,17%         | 18,02%  | 30,65%  | 45,19%  | 95,79%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UNAT426     |  |

02

| FUNDUSZE AKCJI ZAGRANICZNYCH |                                                                     |                |        |        |        |        |                                                       |                |  |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------|--------|--------|--------|--------|-------------------------------------------------------|----------------|--|
| GRUPA FUNDUSZU               | NAZWA FUNDUSZU                                                      | % STOPY ZWROTU |        |        |        |        | SYNTECYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) | SYMBOLE<br>UFK |  |
|                              |                                                                     | 3 M            | 6 M    | 12 M   | 24 M   | 36 M   |                                                       |                |  |
| akcji amerykańskich          | Vienna Life - BlackRock GF US Basic Value Fund (USD) UFK            | 6,33%          | 10,01% | 18,99% | 30,19% | 44,99% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         | USKA47         |  |
|                              | Vienna Life - Franklin U.S. Opportunities Fund (PLN Hedged) UFK     | -4,36%         | -3,16% | 3,96%  | 14,27% | 67,97% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         | USKA192        |  |
|                              | Vienna Life - Franklin U.S. Opportunities Fund (EUR) UFK (d. Aegon) | -6,09%         | -4,17% | -9,21% | 3,73%  | 47,98% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                         | UNAT277        |  |

\*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

Fundusze dostępne w lutym 2026

W RAMACH PLATFORMY VIENNA LIFE TUnŻ VIG

02

FUNDUSZE AKCJI ZAGRANICZNYCH

| GRUPA FUNDUSZU                               | NAZWA FUNDUSZU                                                                 | % STOPY ZWROTU |        |        |        |         | SYNTECZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7) | SYMBOL FUNDUSZU |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------|--------|--------|---------|-----------------------------------------------|-----------------|
|                                              |                                                                                | 3 M            | 6 M    | 12 M   | 24 M   | 36 M    |                                               |                 |
| akcji amerykańskich MiŚ                      | Vienna Life - Schroder US Small & Mid-Cap Equity (USD) UFK (d. Aegon)          | 10,28%         | 16,63% | 15,89% | 18,96% | 27,61%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UNAT211         |
| akcji Ameryki Łacińskiej                     | Vienna Life - Templeton Latin America (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)              | 21,16%         | 37,31% | 68,80% | 37,14% | 67,49%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT231         |
|                                              | Vienna Life - Fidelity Latin America (EUR) UFK (d. Aegon)                      | 18,47%         | 37,61% | 49,24% | 33,15% | 51,03%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT276         |
| akcji azjatyckich bez Japonii                | Vienna Life - Schroder ISF Asian Opportunities Hedged (PLN) UFK                | 17,65%         | 29,07% | 49,07% | 63,22% | 58,90%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA190         |
|                                              | Vienna Life - Templeton Asian Growth Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)          | 19,95%         | 30,12% | 46,87% | 61,88% | 65,51%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT228         |
| akcji chińskich                              | Vienna Life - HSBC GIF Chinese Equity (USD) UFK                                | 2,94%          | 3,58%  | 16,63% | 50,33% | 31,19%  | -                                             | USKA82          |
|                                              | Vienna Life - Fidelity Greater China (EUR) UFK (d. Aegon)                      | 2,18%          | 8,77%  | 12,42% | 33,25% | 22,99%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT275         |
|                                              | Vienna Life - JPMorgan Greater China Fund (USD) UFK (d. Aegon)                 | 9,84%          | 16,17% | 35,55% | 61,31% | 34,75%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT340         |
| akcji europejskich rynków rozwiniętych       | Vienna Life - Schroder ISF EURO Equity Hedged (PLN) UFK                        | 8,91%          | 10,31% | 19,01% | 45,24% | 48,07%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA191         |
|                                              | Vienna Life - JPMorgan Europe Equity Fund (EUR) UFK                            | 11,87%         | 17,54% | 20,35% | 37,02% | 53,63%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA53          |
|                                              | Vienna Life - Allianz Europe Equity Growth (EUR) UFK (d. Aegon)                | 6,28%          | 5,28%  | -8,09% | -8,41% | 5,55%   | -                                             | UNAT201         |
|                                              | Vienna Life - JPMorgan Europe Equity Plus Fund (EUR) UFK (d. Aegon)            | 10,57%         | 17,48% | 23,12% | 48,48% | 66,18%  | -                                             | UNAT359         |
| akcji europejskich rynków wschodzących       | Vienna Life - VIG Central European Equity (EUR) UFK (d. Aegon)                 | 13,81%         | 23,87% | 41,97% | 74,55% | 129,93% | -                                             | UNAT177         |
| akcji globalnych rynków rozwiniętych         | Vienna Life - Investor Akcji (PLN) UFK (d. Aegon)                              | 2,80%          | 7,09%  | 18,86% | 22,65% | 62,71%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UNAT478         |
|                                              | Vienna Life - Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek UFK (d. Compensa)       | 5,94%          | 8,69%  | 26,87% | 33,73% | 70,84%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UCOM20          |
|                                              | Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych UFK (d. Compensa)    | 6,09%          | 10,80% | 7,13%  | 28,59% | 43,56%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UCOM48          |
|                                              | Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (PLN) UFK (d. Aegon) | 6,09%          | 10,80% | 7,13%  | 28,59% | 43,56%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UNAT353         |
|                                              | Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Best Momentum UFK (d. Compensa)                   | -              | -      | -      | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UCOM23          |
|                                              | Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN Hedged) UFK (d. Compensa)      | -              | -      | -      | -      | -       | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | UCOM55          |
|                                              | Vienna Life - Schroder Global Sustainable Growth (USD) UFK (d. Aegon)          | 3,69%          | 7,05%  | 15,88% | 22,60% | 50,05%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT424         |
| akcji globalnych rynków rozwiniętych MiŚ     | Vienna Life - Schroder Global Smaller Companies (EUR) UFK (d. Aegon)           | 7,03%          | 10,17% | 2,24%  | 9,23%  | 12,10%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT425         |
| akcji globalnych rynków wschodzących         | Vienna Life - Fidelity Emerging Markets (EUR) UFK (d. Aegon)                   | 19,76%         | 30,13% | 40,86% | 48,54% | 52,18%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT274         |
| akcji indyjskich                             | Vienna Life - HSBC GIF Indian Equity (USD) UFK                                 | -4,67%         | -0,49% | 11,77% | 4,74%  | 39,11%  | -                                             | USKA85          |
|                                              | Vienna Life - Franklin India Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)                  | -7,20%         | -5,56% | 1,79%  | -1,52% | 34,59%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT226         |
| akcji japońskich                             | Vienna Life - NN (L) Japonia UFK                                               | 14,87%         | 27,02% | 43,97% | 50,22% | 112,59% | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA202         |
|                                              | Vienna Life - JPMorgan Japan Strategic Value Fund (EUR) UFK (d. Aegon)         | 20,24%         | 31,27% | 41,12% | 59,55% | 90,52%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT358         |
| akcji regionu Pacyfiku                       | Vienna Life - JPMorgan ASEAN Equity Fund (USD) UFK (d. Aegon)                  | 9,55%          | 9,97%  | 24,32% | 34,58% | 32,45%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | UNAT373         |
| akcji rosyjskich                             | Vienna Life - VIG Akcji Rosyjskich (PLN) UFK (d. Aegon)                        | 1,33%          | 4,05%  | 8,47%  | 7,32%  | -68,27% | -                                             | UNAT281         |
| akcji zagranicznych sektorowych pozostałe    | Vienna Life - BlackRock GF World Healthscience (USD) UFK                       | 1,76%          | 14,09% | 7,80%  | 11,41% | 26,93%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA193         |
| akcji zagranicznych sektora technologicznego | Vienna Life - Investor Nowych Technologii UFK                                  | 2,24%          | 5,08%  | 14,67% | 16,51% | 45,17%  | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                 | USKA200         |
| akcji BIC                                    | Vienna Life - Templeton BRIC Fund (USD) UFK                                    | 4,50%          | 10,11% | 28,83% | 63,72% | 63,53%  | ■ ■ ■ ■ ■ ■ □                                 | USKA79          |
|                                              | Vienna Life - HSBC BRIC Equity (USD) UFK (d. Compensa)                         | 3,80%          | 12,41% | 26,57% | 35,19% | 43,90%  | -                                             | UCOM11          |

\*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 dotyczącym 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

Fundusze dostępne w lutym 2026

W RAMACH PLATFORMY VIENNA LIFE TUNŻ VIG

03

FUNDUSZE DŁUŻNE PLN

| GRUPA FUNDUSZU                                           | NAZWA FUNDUSZU                                                                | % STOPY ZWROTU |       |        |        |        | SYNTETYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) | SYMBOLE<br>UFK |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|--------|--------|--------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                          |                                                                               | 3 M            | 6 M   | 12 M   | 24 M   | 36 M   |                                                       |                |
| papierów dłużnych polskich korporacyjnych                | Vienna Life - Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (PLN) UFK (d. Aegon) | 1,64%          | 3,04% | 6,33%  | 14,73% | 28,07% | ■ ■ □ □ □ □ □                                         | UNAT394        |
|                                                          | Vienna Life - Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych (PLN) UFK (d. Aegon)   | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ □ □ □ □ □                                         | UNAT395        |
| papierów dłużnych polskich skarbowych                    | Vienna Life - Investor Obligacji UFK                                          | 2,49%          | 5,36% | 9,53%  | 15,16% | 28,39% | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         | USKA8          |
|                                                          | Vienna Life - NN Obligacji UFK                                                | 2,37%          | 5,21% | 10,57% | 14,51% | 25,34% | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         | USKA10         |
|                                                          | Compensa - Santander Obligacji Skarbowych UFK                                 | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         | UCOM47         |
|                                                          | Vienna Life - Generali Korona Obligacje UFK                                   | 2,72%          | 5,66% | 9,98%  | 13,72% | 26,83% | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         | USKA25         |
|                                                          | Vienna Life - Goldman Sachs Obligacji UFK (d. Compensa)                       | 2,37%          | 5,21% | 10,57% | 14,51% | 25,34% | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         | UCOM49         |
|                                                          | Vienna Life - Generali Obligacje Aktywny (PLN) UFK (d. Aegon)                 | 2,94%          | 6,88% | 11,85% | 15,24% | 29,39% | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         | UNAT407        |
|                                                          | Vienna Life - Generali Korona Dochodowy UFK                                   | 1,94%          | 3,57% | 7,36%  | 15,03% | 27,88% | ■ ■ □ □ □ □ □                                         | USKA27         |
| papierów dłużnych polskich krótkoterminowych uniwersalne | Vienna Life - Optimum Konserwatywny UFK (w likwidacji)                        | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ □ □ □ □ □                                         | USKA150        |
|                                                          | Vienna Life - Optimum Obligacji UFK (w likwidacji)                            | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         | USKA151        |
|                                                          | Vienna Life - Allianz Konserwatywny (PLN) UFK (d. Aegon)                      | 2,00%          | 3,78% | 7,68%  | 13,54% | 23,90% | ■ ■ □ □ □ □ □                                         | UNAT352        |
|                                                          | Vienna Life - VIG Bezpieczny Pieniężny (PLN) UFK (d. Aegon)                   | 0,79%          | 1,73% | 4,10%  | 8,51%  | 14,31% | -                                                     | UNAT408        |
|                                                          | Vienna Life - VIG Polish Bond (PLN) UFK (d. Aegon)                            | 2,06%          | 4,56% | 8,64%  | 11,82% | 22,22% | -                                                     | UNAT427        |
|                                                          | Vienna Life - Generali Korona Obligacji Uniwersalny (PLN) UFK (d. Aegon)      | 1,94%          | 3,57% | 7,36%  | 15,03% | 27,88% | ■ ■ □ □ □ □ □                                         | UNAT38         |
|                                                          | Vienna Life - NN Konserwatywny UFK                                            | 1,43%          | 2,68% | 5,63%  | 11,11% | 19,90% | ■ ■ □ □ □ □ □                                         | USKA12         |
| papierów dłużnych polskich skarbowych krótkoterminowych  | Vienna Life - PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy (PLN) UFK (d. Aegon)   | 1,86%          | 3,27% | 6,68%  | 12,55% | 22,05% | ■ ■ □ □ □ □ □                                         | UNAT271        |

04

FUNDUSZE DŁUŻNE ZAGRANICZNE

| GRUPA FUNDUSZU                             | NAZWA FUNDUSZU                                                                             | % STOPY ZWROTU |       |        |        |        | SYNTETYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) | SYMBOLE<br>UFK |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|--------|--------|--------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                            |                                                                                            | 3 M            | 6 M   | 12 M   | 24 M   | 36 M   |                                                       |                |
| papierów dłużnych globalnych High Yield    | Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego UFK (d. Compensa)                | 1,17%          | 2,18% | 5,91%  | 14,47% | 24,19% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |                |
|                                            | Vienna Life - Fidelity European High Yield (EUR) UFK (d. Aegon)                            | 1,52%          | 1,33% | 3,52%  | 12,55% | 22,56% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |                |
|                                            | Vienna Life - JPMorgan Global High Yield Bond Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)             | 1,35%          | 2,64% | 7,32%  | 18,82% | 29,98% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |                |
| papierów dłużnych zagranicznych pozostałe  | 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 globalnych uniwersalne   | Vienna Life - Templeton Global Total Return Fund (USD) UFK (d. Aegon)                      | 5,77%          | 8,53% | 19,52% | 16,41% | 23,12% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |                |
|                                            | Vienna Life - Templeton Global Total Return Fund (EUR) UFK (d. Aegon)                      | 3,85%          | 7,46% | 4,90%  | 6,46%  | 10,20% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |                |
|                                            | Vienna Life - BlackRock Fixed Income Global Opportunities Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon) | 1,65%          | 3,79% | 7,93%  | 15,94% | 23,64% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |                |
| papierów dłużnych USA uniwersalne          | Vienna Life - JPMorgan US Bond (USD) UFK (d. Aegon)                                        | 1,26%          | 3,52% | 5,62%  | 10,83% | 13,66% | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |                |
| papierów dłużnych europejskich uniwersalne | Vienna Life - Franklin European Total Return Fund (EUR) UFK                                | 1,47%          | 2,25% | 1,86%  | 5,64%  | 12,52% | ■ ■ ■ □ □ □ □                                         |                |

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 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 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

Fundusze dostępne w lutym 2026

W RAMACH PLATFORMY VIENNA LIFE TUNŻ VIG

05

FUNDUSZE MIESZANE POLSKIE

| GRUPA FUNDUSZU                                   | NAZWA FUNDUSZU                                               | % STOPY ZWROTU |       |        |        |        | SYNTETYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) | SYMBOLE<br>UFK |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|-------|--------|--------|--------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                                  |                                                              | 3 M            | 6 M   | 12 M   | 24 M   | 36 M   |                                                       |                |
| mieszane polskie aktywnej alokacji               | Compensa - Esaliens Strateg UFK                              | -              | -     | -      | -      | -      | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |                |
| mieszane polskie stabilnego wzrostu              | Vienna Life - Santander Stabilnego Wzrostu UFK (d. Compensa) | 3,33%          | 6,09% | 11,76% | 19,32% | 39,25% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |                |
| mieszane polskie z ochroną kapitału gwarantowane | Vienna Life Gwarantowany UFK (d. Compensa)                   | 0,71%          | 1,46% | 3,21%  | 7,00%  | 11,07% | -                                                     |                |
| mieszane polskie zrównoważone                    | Vienna Life - Santander Zrównoważony UFK (d. Compensa)       | 4,82%          | 8,29% | 15,58% | 24,57% | 52,25% | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |                |

06

FUNDUSZE MIESZANE ZAGRANICZNE

| GRUPA FUNDUSZU                          | NAZWA FUNDUSZU                                                                    | % STOPY ZWROTU |     |      |      |      | SYNTETYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) | SYMBOLE<br>UFK |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----|------|------|------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                         |                                                                                   | 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 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) | -              | -   | -    | -    | -    | ■ ■ ■ ■ □ □ □                                         |                |

07

FUNDUSZE RYNKU SUROWCÓW

| GRUPA FUNDUSZU                     | NAZWA FUNDUSZU                                           | % STOPY ZWROTU |        |        |         |         | SYNTETYCZNY<br>WSKAŹNIK RYZYKA<br>FUNDUSZU SRRI (1-7) | SYMBOLE<br>UFK |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------|--------|--------|---------|---------|-------------------------------------------------------|----------------|
|                                    |                                                          | 3 M            | 6 M    | 12 M   | 24 M    | 36 M    |                                                       |                |
| rynek surowców - metale szlachetne | Vienna Life - Investor Parasol Investor Gold Otwarty UFK | 22,83%         | 48,14% | 79,59% | 142,67% | 161,03% | ■ ■ ■ ■ ■ □ □                                         |                |
| rynek surowców pozostałe           | 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 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

## 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 1790

Kom: +48 666 011 113

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