

phinance
financial balance

BIULETYN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

11/2026

W RAMACH PLATFORMY
AEGON TUnŻ

Fundusze dostępne w październiku 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 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
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 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
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	2,38%	16,45%	27,61%	57,35%	89,85%	■■■■■■□
	UNIQA - UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek UFK	3,15%	18,48%	31,49%	77,06%	115,51%	■■■■■□□
	NNLife - Rockbrigde Neo Akcji Średnich Spółek UFK (d. MetLife)	2,13%	15,51%	33,45%	79,69%	118,68%	■■■■■□□
	Vienna Life - Investor Top Małych i Średnich Spółek (PLN) UFK (d. Aegon)	2,70%	16,32%	28,34%	54,50%	88,02%	■■■■■■□
	Vienna Life - PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (PLN) UFK (d. Aegon)	1,17%	14,88%	34,18%	75,29%	116,48%t	■■■■■■□
akcji polskich pozostałe	AXA - Quercus lev UFK	-	-	-	-	-	■■■■■■■
	Vienna Life - QUERCUS Lev UFK	14,14%	47,39%	85,44%	228,89%	225,77%	■■■■■■■
	Vienna Life - QUERCUS Short UFK	-6,72%	-18,10%	-27,68%	-47,04%	-45,87%	■■■■■■□
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 inwestycja 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 październiku 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

02

FUNDUSZE AKCJI POLSKICH

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
akcji polskich uniwersalne	AXA - Noble Fund Akcji UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	AXA - Quercus Agresywny UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	AXA - UniAkcje Wzrostu UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Ergo Hestia Akcyjny - Esaliens UFK	12,09%	27,22%	32,80%	69,89%	104,96%	-
	Vienna Life - Aviva Investors Polskich Akcji UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Investor Akcji Spółek Dywidendowych UFK	4,08%	18,76%	29,65%	65,33%	84,61%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - NN Akcji UFK	6,49%	21,00%	37,76%	84,16%	103,99%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Noble Fund Akcji UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - QUERCUS Agresywny UFK	2,69%	13,16%	21,95%	46,40%	66,20%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Skarbiec Akcja UFK	0,74%	12,97%	28,29%	53,15%	75,41%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - Generali Korona Akcje UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	UNIQA - UNIQA Selektywny Akcji Polskich UFK	5,03%	21,39%	38,51%	81,12%	102,56%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	UNIQA - UNIQA Akcji UFK	5,03%	18,95%	34,80%	75,62%	95,63%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	UNIQA - PKO Akcji Plus UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Compensa - Esaliens Akcji UFK (d. Benefia)	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	NNLife - Rockbrigde Neo Akcji UFK (d. MetLife)	5,54%	21,28%	41,78%	87,24%	109,88%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - Optimum Akcji UFK (w likwidacji)	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - Allianz Selektywny (PLN) UFK (d. Aegon)	6,36%	22,04%	36,79%	65,19%	72,45%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Santander Akcji Polskich UFK (d. Compensa)	5,54%	21,77%	40,51%	88,13%	111,21%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Santander Prestiż Akcji Polskich (PLN) UFK (d. Aegon)	6,49%	22,71%	42,99%	93,62%	115,87%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Esaliens Akcji (PLN) UFK (d. Aegon)	6,07%	28,96%	36,29%	78,34%	112,54%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Quercus Agresywny (PLN) UFK (d. Aegon)	2,69%	13,16%	21,95%	46,40%	66,20%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Skarbiec Akcja UFK (d. Compensa)	0,74%	12,97%	28,29%	53,15%	75,41%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - UniKorona Akcje UFK (d. Compensa)	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - Generali Korona Akcje (PLN) UFK (d. Aegon)	5,75%	19,57%	34,32%	73,01%	90,52%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - PKO Akcji Polskich (PLN) UFK (d. Aegon)	5,64%	19,21%	34,44%	78,09%	99,46%	■ ■ ■ ■ ■ □ □

03

FUNDUSZE AKCJI ZAGRANICZNYCH

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
akcji amerykańskich	Aegon - Fidelity America (USD) UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Aegon - JPMorgan Highbridge US STEEP (USD) UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - BlackRock GF US Basic Value Fund (USD) UFK	1,42%	10,68%	21,51%	36,91%	68,63%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - JPMorgan Funds Highbridge US STEEP Fund (PLN Hedged) UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - Franklin U.S. Opportunities Fund (PLN Hedged) UFK	-2,36%	-1,81%	-2,45%	10,64%	57,05%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	NNLife - Rockbrigde Neo Akcji Amerykańskich UFK (d. MetLife)	-0,93%	2,13%	8,77%	19,99%	53,45%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Franklin U.S. Opportunities Fund (EUR) UFK (d. Aegon)	0,97%	3,55%	1,26%	7,50%	48,57%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
akcji amerykańskich MIŚ	Vienna Life - Schroder US Small & Mid-Cap Equity (USD) UFK (d. Aegon)	0,48%	5,35%	23,62%	20,59%	57,03%	■ ■ ■ ■ ■ □ □

***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 inwestycja 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 październiku 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

03

FUNDUSZE AKCJI ZAGRANICZNYCH

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
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)	-10,83%	-14,58%	9,07%	39,33%	36,62%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - Fidelity Latin America (EUR) UFK (d. Aegon)	-7,59%	-9,88%	5,95%	25,60%	27,55%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
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	-8,53%	-3,58%	12,57%	42,87%	69,85%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	NNLife - Rockbrigde Neo Akcji Chińskich i Azjatyckich UFK (d. MetLife)	-7,74%	-7,33%	-6,37%	17,45%	41,30%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Templeton Asian Growth Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)	-7,41%	0,80%	17,67%	43,44%	77,18%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
akcji chińskich	Vienna Life - HSBC GIF Chinese Equity (USD) UFK	-12,77%	-17,01%	-18,96%	5,03%	25,18%	-
	Vienna Life - Fidelity Greater China (EUR) UFK (d. Aegon)	-4,79%	-0,12%	1,35%	22,88%	38,37%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - JPMorgan Greater China Fund (USD) UFK (d. Aegon)	-9,34%	-13,23%	0,32%	31,59%	53,47%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
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	0,26%	7,23%	12,25%	43,00%	73,89%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - JPMorgan Europe Equity Fund (EUR) UFK	-1,31%	5,18%	13,61%	33,89%	58,10%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - Allianz Europe Equity Growth (EUR) UFK (d. Aegon)	-3,19%	3,64%	-2,17%	-7,29%	10,86%	-
	Vienna Life - JPMorgan Europe Equity Plus Fund (EUR) UFK (d. Aegon)	-1,22%	4,97%	15,20%	42,65%	74,88%	-
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)	0,82%	15,27%	35,55%	98,63%	132,20%	-
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	-2,40%	-6,14%	7,15%	36,30%	78,73%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	NNLife - Rockbrigde Neo Akcji Rynków Rozwiniętych UFK (d. MetLife)	1,44%	4,13%	8,79%	27,46%	55,05%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Investor Akcji (PLN) UFK (d. Aegon)	-3,08%	2,72%	6,99%	28,17%	69,94%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek UFK (d. Compensa)	-0,40%	2,96%	5,86%	25,54%	64,50%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych UFK (d. Compensa)	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (PLN) UFK (d. Aegon)	1,48%	7,28%	16,70%	27,94%	54,82%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Best Momentum UFK (d. Compensa)	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN Hedged) UFK (d. Compensa)	-	-	-	-	-t	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Schroder Global Sustainable Growth (USD) UFK (d. Aegon)	0,44%	6,76%	9,61%	24,12%	60,86%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □

***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 inwestycja 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 październiku 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

03

FUNDUSZE AKCJI ZAGRANICZNYCH

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
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)	-0,24%	4,39%	16,97%	14,53%	40,18%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
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	-0,01%	4,19%	19,22%	45,56%	74,44%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	NNLife - Rockbrigde Neo Akcji Rynków Wschodzących UFK (d. MetLife)	-4,64%	-3,94%	9,24%	35,22%	62,41%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Fidelity Emerging Markets (EUR) UFK (d. Aegon)	-6,92%	-4,61%	16,96%	39,12%	64,03%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
akcji indyjskich	Vienna Life - HSBC GIF Indian Equity (USD) UFK	-4,61%	-2,57%	-13,00%	-12,45%	13,11%	-
	Vienna Life - Franklin India Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)	-5,06%	0,08%	-15,43%	-18,26%	5,98%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
akcji japońskich	AXA - AllianceBernstein Japan Strategic Value Portfolio USD UFK	-	-	-	-	-	-
	Vienna Life - NN (L) Japonia UFK	0,72%	6,67%	15,41%	46,90%	83,39%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - JPMorgan Japan Strategic Value Fund (EUR) UFK (d. Aegon)	2,13%	9,73%	27,06%	56,98%	89,25%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
akcji regionu Pacyfiku	Aegon - Fidelity ASEAN (USD) UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - JPMorgan ASEAN Equity Fund (USD) UFK (d. Aegon)	-8,83%	-1,84%	0,55%	9,21%	34,00%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
akcji rosyjskich	Vienna Life - VIG Akcji Rosyjskich (PLN) UFK (d. Aegon)	1,22%	3,19%	8,28%	13,30%	9,34%	-
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	12,27%	21,49%	22,15%	20,44%	43,01%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
akcji zagranicznych sektora technologicznego	Vienna Life - Investor Nowych Technologii UFK	-3,65%	2,50%	11,61%	34,47%	70,26%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
akcji BIC	Vienna Life - Templeton BRIC Fund (USD) UFK	-5,62%	-5,39%	-2,95%	27,85%	61,06%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □
	Vienna Life - HSBC BRIC Equity (USD) UFK (d. Compensa)	-11,98%	-15,28%	-13,30%	1,65%	20,16%	-

04

FUNDUSZE DŁUŻNE PLN

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
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	-	-	-	-	-	■ ■ ■ □ □ □ □
	Vienna Life - Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (PLN) UFK (d. Aegon)	-1,83%	-1,03%	-0,46%	6,89%	18,85%	■ ■ □ □ □ □ □
	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)	-1,53%	0,76%	0,50%	10,12%	14,55%	■ ■ ■ □ □ □ □

***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 inwestycja 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 październiku 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

04

FUNDUSZE DŁUŻNE PLN

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
papierów dłużnych polskich skarbowych	Aegon - Aviva Investors Obligacji (PLN) UFK	-	-	-	-	-	■■■□□□□
	Vienna Life - Investor Obligacji UFK	-2,29%	-0,87%	-1,20%	7,16%	14,37%	■■■□□□□
	Vienna Life - NN Obligacji UFK	-1,85%	-0,01%	-0,51%	8,51%	13,10%	■■■□□□□
	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	-1,81%	-0,63%	-0,71%	7,41%	12,79%	■■■□□□□
	Vienna Life - Goldman Sachs Obligacji UFK (d. Compensa)	-1,85%	-0,01%	-0,51%	8,51%	13,10%	■■■□□□□
	Vienna Life - Generali Obligacje Aktywny (PLN) UFK (d. Aegon)	-2,43%	-1,22%	-1,90%	7,17%	13,10%	■■■□□□□
	UNIQA - UNIQA Obligacji Uniwersalny UFKt	-1,38%	0,21%	-0,06%	7,80%	10,90%	■■■□□□□
papierów dłużnych polskich krótkoterminowych uniwersalne	AXA - PKO Obligacji Długoterminowych UFK	-	-	-	-	-	■■■□□□□
	Ergo Hestia Pieniężny - Esaliens UFK	-0,47%	-0,16%	0,92%	4,56%	10,33%	-
	Vienna Life - Esaliens Pieniężny UFK	-	-	-	-	-	■□□□□□□
	Vienna Life - Generali Korona Dochodowy UFK	-0,40%	0,92%	2,68%	10,26%	20,79%	■■□□□□□
	NNLife - Rockbrigde Neo Konserwatywny UFK (d. MetLife)	0,18%	1,26%	3,30%	8,93%	16,40%	■■□□□□□
	Vienna Life - Optimum Konserwatywny UFK (w likwidacji)	-	-	-	-	-	■■□□□□□
	Vienna Life - Optimum Obligacji UFK (w likwidacji)	-	-	-	-	-	■■■□□□□
	Vienna Life - Allianz Konserwatywny (PLN) UFK (d. Aegon)	-0,06%	1,12%	2,71%	10,14%	17,00%	■■□□□□□
	Vienna Life - VIG Bezpieczny Pieniężny (PLN) UFK (d. Aegon)	0,86%	1,60%	3,05%	7,43%	12,33%	-
	Vienna Life - VIG Polish Bond (PLN) UFK (d. Aegon)	-0,91%	0,70%	0,36%	7,62%	11,23%	-
	UNIQA - UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy UFK	0,59%	1,81%	3,46%	9,69%	16,15%	■□□□□□□
	Vienna Life - Generali Korona Obligacji Uniwersalny (PLN) UFK (d. Aegon)t	-0,40%	0,92%	2,68%	10,26%	20,79%	■■□□□□□
papierów dłużnych polskich skarbowych krótkoterminowych	AXA - Noble Fund Obligacji UFK	-	-	-	-	-	■■■□□□□
	AXA - PKO Skarbowy UFK	-	-	-	-	-	■■□□□□□
	Vienna Life - NN Konserwatywny UFK	0,79%	1,79%	3,53%	9,15%	16,00%	■■□□□□□
	Vienna Life - Skarbiec Konserwatywny UFK	-	-	-	-	-	■□□□□□□
	Vienna Life - PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy (PLN) UFK (d. Aegon)	0,17%	1,31%	3,17%	9,77%	16,60%	■■□□□□□

05

FUNDUSZE DŁUŻNE ZAGRANICZNE

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
papierów dłużnych globalnych High Yield	AXA - AllianceBernstein Global High Yield USD UFK	-	-	-	-	-	-
	Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Długu Korporacyjnego UFK (d. Compensa)	-1,56%	-1,15%	0,13%	7,21%	20,98%	■■■■□□□
	Vienna Life - Fidelity European High Yield (EUR) UFK (d. Aegon)	-2,93%	-2,05%	-1,72%	3,81%	16,91%	■■■■□□□
	Vienna Life - JPMorgan Global High Yield Bond Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)	-1,17%	-0,94%	1,13%	9,68%	27,40%	■■■■□□□

***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 inwestycja 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 październiku 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

05

FUNDUSZE DŁUŻNE ZAGRANICZNE

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
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)	-0,53%	0,83%	5,66%	16,17%	26,00%	■ ■ ■ ■ □ □ □
	Vienna Life - Templeton Global Total Return Fund (EUR) UFK (d. Aegon)	2,70%	5,95%	9,04%	13,18%	19,41%	■ ■ ■ ■ □ □ □
	Vienna Life - BlackRock Fixed Income Global Opportunities Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)	-1,09%	-0,60%	0,20%	9,21%	19,93%	■ ■ ■ ■ □ □ □
papierów dłużnych USA uniwersalne	Vienna Life - GAM Multibond Dollar Bond (USD) UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ □ □ □ □
	Vienna Life - JPMorgan US Bond (USD) UFK (d. Aegon)	-0,61%	-1,61%	-1,59%	3,80%	14,35%	■ ■ ■ □ □ □ □
papierów dłużnych europejskich uniwersalne	Vienna Life - Franklin European Total Return Fund (EUR) UFK	-1,21%	-1,15%	-1,27%	0,71%	9,54%	■ ■ ■ □ □ □ □

06

MIESZANE POLSKIE

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
mieszane polskie aktywnej alokacji	Compensa - Esaliens Strateg UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ □ □ □
	Ergo Hestia Dynamiczny - Esaliens UFK	8,35%	20,31%	24,21%	52,39%	78,35%	-
	Vienna Life - Noble Fund Timingowy UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
mieszane polskie stabilnego wzrostu	Ergo Hestia Stabilnego Wzrostu - Esaliens UFK	0,82%	5,16%	6,06%	17,53%	29,26%	-
	UNIQA - UNIQA Stabilnego Wzrostu UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ □ □ □
	NNLife - Rockbrigde Neo Fundusz Stabilnego Wzrostu UFK (d. MetLife)	1,12%	7,20%	13,46%	33,05%	39,34%	■ ■ ■ ■ □ □ □
	Vienna Life - Santander Stabilnego Wzrostu UFK (d. Compensa)	-0,07%	4,13%	7,79%	21,60%	36,08%	■ ■ ■ ■ □ □ □
mieszane polskie z ochroną kapitału gwarantowane	Vienna Life Gwarantowany UFK (d. Compensa)	0,61%	1,17%	2,55%	6,14%	9,95%	-
mieszane polskie zrównoważone	Ergo Hestia Zrównoważony - Esaliens UFK	5,15%	13,32%	15,82%	35,22%	53,09%	-
	UNIQA - UNIQA Makroalokacji UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ □ □ □
	Vienna Life - Santander Zrównoważony UFK (d. Compensa)	1,79%	9,36%	17,20%	37,95%	57,04%	■ ■ ■ ■ □ □ □

07

MIESZANE ZAGRANICZNE

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
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 inwestycja 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 październiku 2026

W RAMACH PLATFORMY AEGON TUnŻ

08

RYNKU SUROWCÓW

GRUPA FUNDUSZU	NAZWA FUNDUSZU	% STOPY ZWROTU 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
rynku surowców - metale szlachetne	AXA - Investor Gold Otwarty UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □
	Vienna Life - Investor Parasol Investor Gold Otwarty UFK	-3,11%	-15,97%	-4,93%	34,71%	79,56%	■ ■ ■ ■ ■ □ □
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.

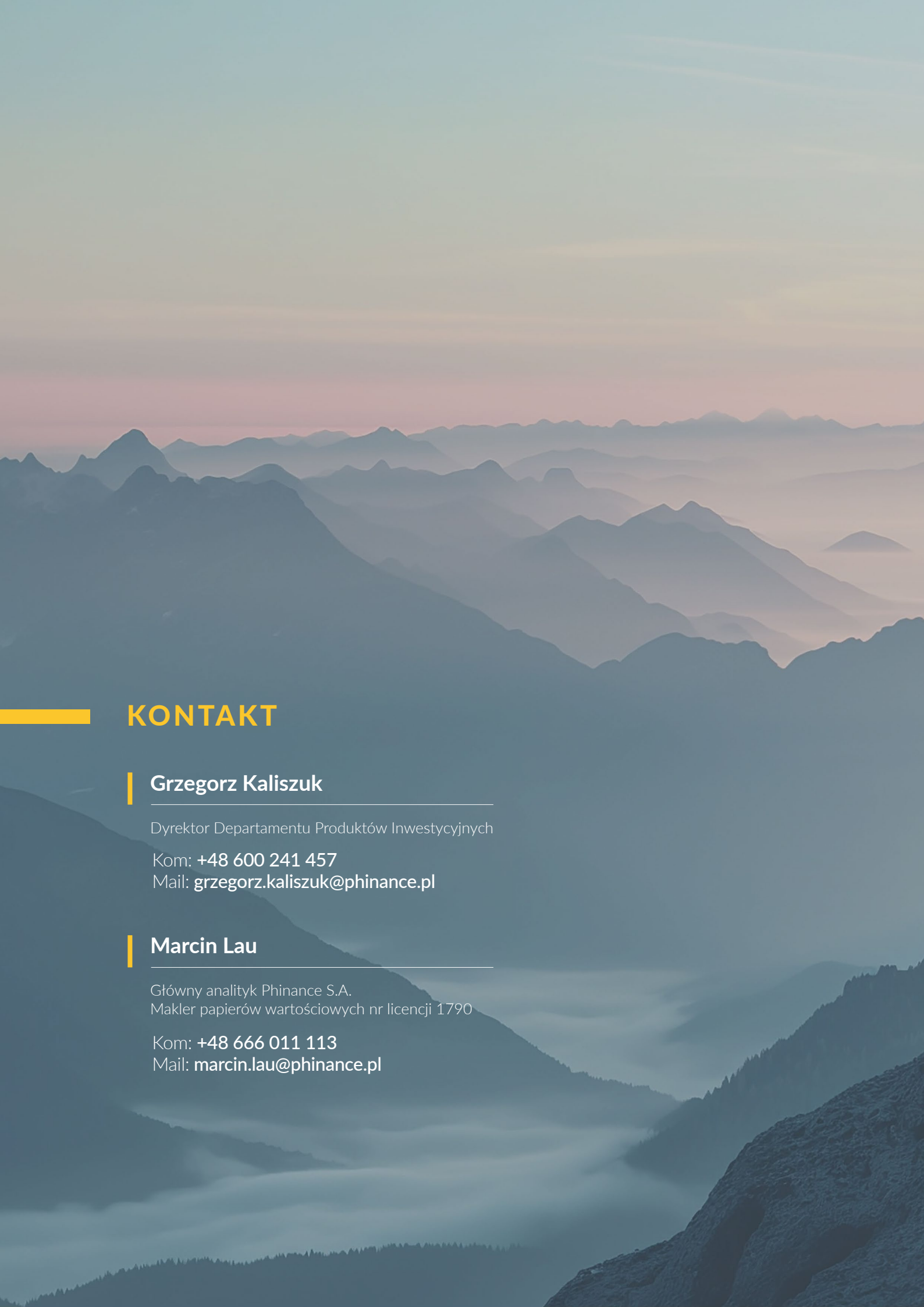
Dane zamieszczone w Biuletynie mają charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowią oferty jakichkolwiek usług w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.), w tym usług finansowych, doradztwa finansowego, udzielania rekomendacji oraz nie stanowią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

Marcin Lau

Główny analityk Phinance S.A.
Makler papierów wartościowych nr licencji 1790

Kom: **+48 666 011 113**
Mail: **marcin.lau@phinance.pl**