phinance
financial balance

BIULETYN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

11/2026

W RAMACH PLATFORMY

STUNŻ ERGO HESTIA



Fundusze dostępne w październiku 2026

W RAMACH PLATFORMY STUNŻ ERGO HESTIA

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 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)
akcji polskich uniwersalne	Ergo Hestia Akcyjny - Esaliens UFK	12,09%	27,22%	32,80%	69,89%	104,96%	-

02

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 krótkoterminowych uniwersalne	Ergo Hestia Pieniężny - Esaliens UFK	-0,47%	-0,16%	0,92%	4,56%	10,33%	-

03

FUNDUSZE 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	Ergo Hestia Dynamiczny - Esaliens UFK	8,35%	20,31%	24,21%	52,39%	78,35%	-
mieszane polskie stabilnego wzrostu	Ergo Hestia Stabilnego Wzrostu - Esaliens UFK	0,82%	5,16%	6,06%	17,53%	29,26%	-
mieszane polskie zrównoważone	Ergo Hestia Zrównoważony - Esaliens UFK	5,15%	13,32%	15,82%	35,22%	53,09%	-

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.

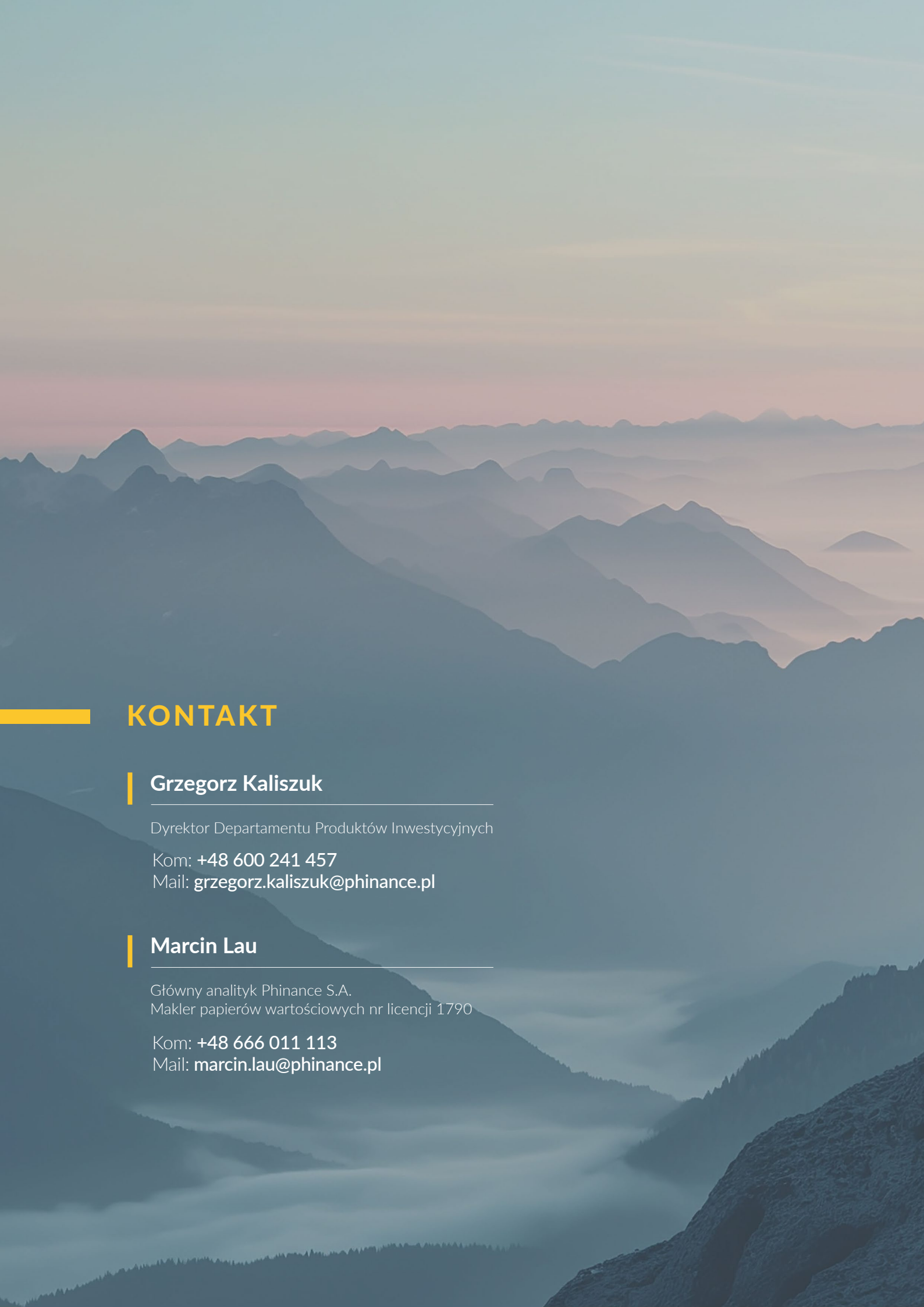
Dane zamieszczone w Biuletynie mają charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowią oferty jakichkolwiek usług w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.), w tym usług finansowych, doradztwa finansowego, udzielania rekomendacji oraz nie stanowią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



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**