phinance
financial balance

BIULETYN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

11/2026

W RAMACH PLATFORMY

VIENNA LIFE TUnŻ VIG



Fundusze dostępne w październiku 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 3 M	6 M	12 M	24 M	36 M	SYNTETYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA FUNDUSZU SRRI (1-7)	SYMBOLE UFK
akcji polskich małych i średnich spółek	Vienna Life - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek UFK	2,38%	16,45%	27,61%	57,35%	89,85%	6	USKA108
	Vienna Life - Investor Top Małych i Średnich Spółek (PLN) UFK (d. Aegon)	2,70%	16,32%	28,34%	54,50%	88,02%	6	UNAT242
	Vienna Life - PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (PLN) UFK (d. Aegon)	1,17%	14,88%	34,18%	75,29%	116,48%	6	UNAT401
akcji polskich pozostałe	Vienna Life - QUERCUS Lev UFK	14,14%	47,39%	85,44%	228,89%	225,77%	7	USKA123
	Vienna Life - QUERCUS Short UFK	-6,72%	-18,10%	-27,68%	-47,04%	-45,87%	6	USKA124
akcji polskich uniwersalne	Vienna Life - Investor Akcji Spółek Dywidendowych UFK	4,08%	18,76%	29,65%	65,33%	84,61%	6	USKA7
	Vienna Life - NN Akcji UFK	6,49%	21,00%	37,76%	84,16%	103,99%	5	USKA11
	Vienna Life - QUERCUS Agresywny UFK	2,69%	13,16%	21,95%	46,40%	66,20%	5	USKA122
	Vienna Life - Skarbiec Akcja UFK	0,74%	12,97%	28,29%	53,15%	75,41%	6	USKA23
	Compensa - Esaliens Akcji UFK (d. Benefia)	-	-	-	-	-	5	UROY24
	Vienna Life - Optimum Akcji UFK (w likwidacji)	-	-	-	-	-	6	USKA152
	Vienna Life - Allianz Selektywny (PLN) UFK (d. Aegon)	6,36%	22,04%	36,79%	65,19%	72,45%	5	UNAT428
	Vienna Life - Santander Akcji Polskich UFK (d. Compensa)	5,54%	21,77%	40,51%	88,13%	111,21%	5	UCOM15
	Vienna Life - Santander Prestiż Akcji Polskich (PLN) UFK (d. Aegon)	6,49%	22,71%	42,99%	93,62%	115,87%	5	UNAT393
	Vienna Life - Esaliens Akcji (PLN) UFK (d. Aegon)	6,07%	28,96%	36,29%	78,34%	112,54%	5	UNAT6
	Vienna Life - Quercus Agresywny (PLN) UFK (d. Aegon)	2,69%	13,16%	21,95%	46,40%	66,20%	5	UNAT220
	Vienna Life - Skarbiec Akcja UFK (d. Compensa)	0,74%	12,97%	28,29%	53,15%	75,41%	6	UCOM9
	Vienna Life - UniKorona Akcje UFK (d. Compensa)	-	-	-	-	-	6	UCOM39
	Vienna Life - Generali Korona Akcje (PLN) UFK (d. Aegon)	5,75%	19,57%	34,32%	73,01%	90,52%	6	UNAT35
	Vienna Life - PKO Akcji Polskich (PLN) UFK (d. Aegon)	5,64%	19,21%	34,44%	78,09%	99,46%	5	UNAT426

02

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)	SYMBOLE UFK
akcji amerykańskich	Vienna Life - BlackRock GF US Basic Value Fund (USD) UFK	1,42%	10,68%	21,51%	36,91%	68,63%	5	USKA47
	Vienna Life - Franklin U.S. Opportunities Fund (PLN Hedged) UFK	-2,36%	-1,81%	-2,45%	10,64%	57,05%	6	USKA192
	Vienna Life - Franklin U.S. Opportunities Fund (EUR) UFK (d. Aegon)	0,97%	3,55%	1,26%	7,50%	48,57%	6	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 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

Fundusze dostępne w październiku 2026

W RAMACH PLATFORMY VIENNA LIFE TUnŻ VIG

02

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)	SYMBOLE UFK
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%	■ ■ ■ ■ ■ □ □	UNAT211
akcji Ameryki Łacińskiej	Vienna Life - Templeton Latin America (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)	-10,83%	-14,58%	9,07%	39,33%	36,62%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT231
	Vienna Life - Fidelity Latin America (EUR) UFK (d. Aegon)	-7,59%	-9,88%	5,95%	25,60%	27,55%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT276
akcji azjatyckich bez Japonii	Vienna Life - Schroder ISF Asian Opportunities Hedged (PLN) UFK	-8,53%	-3,58%	12,57%	42,87%	69,85%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	USKA190
	Vienna Life - Templeton Asian Growth Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)	-7,41%	0,80%	17,67%	43,44%	77,18%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT228
akcji chińskich	Vienna Life - HSBC GIF Chinese Equity (USD) UFK	-12,77%	-17,01%	-18,96%	5,03%	25,18%	-	USKA82
	Vienna Life - Fidelity Greater China (EUR) UFK (d. Aegon)	-4,79%	-0,12%	1,35%	22,88%	38,37%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT275
	Vienna Life - JPMorgan Greater China Fund (USD) UFK (d. Aegon)	-9,34%	-13,23%	0,32%	31,59%	53,47%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT340
akcji europejskich rynków rozwiniętych	Vienna Life - Schroder ISF EURO Equity Hedged (PLN) UFK	0,26%	7,23%	12,25%	43,00%	73,89%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	USKA191
	Vienna Life - JPMorgan Europe Equity Fund (EUR) UFK	-1,31%	5,18%	13,61%	33,89%	58,10%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	USKA53
	Vienna Life - Allianz Europe Equity Growth (EUR) UFK (d. Aegon)	-3,19%	3,64%	-2,17%	-7,29%	10,86%	-	UNAT201
	Vienna Life - JPMorgan Europe Equity Plus Fund (EUR) UFK (d. Aegon)	-1,22%	4,97%	15,20%	42,65%	74,88%	-	UNAT359
akcji europejskich rynków wschodzących	Vienna Life - VIG Central European Equity (EUR) UFK (d. Aegon)	0,82%	15,27%	35,55%	98,63%	132,20%	-	UNAT177
akcji globalnych rynków rozwiniętych	Vienna Life - Investor Akcji (PLN) UFK (d. Aegon)	-3,08%	2,72%	6,99%	28,17%	69,94%	■ ■ ■ ■ ■ □ □	UNAT478
	Vienna Life - Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek UFK (d. Compensa)	-0,40%	2,96%	5,86%	25,54%	64,50%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UCOM20
	Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych UFK (d. Compensa)	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ ■ □ □	UCOM48
	Vienna Life - Goldman Sachs Globalny Spółek Dywidendowych (PLN) UFK (d. Aegon)	1,48%	7,28%	16,70%	27,94%	54,82%	■ ■ ■ ■ ■ □ □	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)	0,44%	6,76%	9,61%	24,12%	60,86%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT424
akcji globalnych rynków rozwiniętych MIŚ	Vienna Life - Schroder Global Smaller Companies (EUR) UFK (d. Aegon)	-0,24%	4,39%	16,97%	14,53%	40,18%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT425
akcji globalnych rynków wschodzących	Vienna Life - Fidelity Emerging Markets (EUR) UFK (d. Aegon)	-6,92%	-4,61%	16,96%	39,12%	64,03%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT274
akcji indyjskich	Vienna Life - HSBC GIF Indian Equity (USD) UFK	-4,61%	-2,57%	-13,00%	-12,45%	13,11%	-	USKA85
	Vienna Life - Franklin India Fund (PLN Hedged) UFK (d. Aegon)	-5,06%	0,08%	-15,43%	-18,26%	5,98%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT226
akcji japońskich	Vienna Life - NN (L) Japonia UFK	0,72%	6,67%	15,41%	46,90%	83,39%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	USKA202
	Vienna Life - JPMorgan Japan Strategic Value Fund (EUR) UFK (d. Aegon)	2,13%	9,73%	27,06%	56,98%	89,25%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT358
akcji regionu Pacyfiku	Vienna Life - JPMorgan ASEAN Equity Fund (USD) UFK (d. Aegon)	-8,83%	-1,84%	0,55%	9,21%	34,00%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	UNAT373
akcji rosyjskich	Vienna Life - VIG Akcji Rosyjskich (PLN) UFK (d. Aegon)	1,22%	3,19%	8,28%	13,30%	9,34%	-	UNAT281
akcji zagranicznych sektorowych pozostałe	Vienna Life - BlackRock GF World Healthscience (USD) UFK	12,27%	21,49%	22,15%	20,44%	43,01%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	USKA193
akcji zagranicznych sektora technologicznego	Vienna Life - Investor Nowych Technologii UFK	-3,65%	2,50%	11,61%	34,47%	70,26%	■ ■ ■ ■ ■ □ □	USKA200
akcji BIC	Vienna Life - Templeton BRIC Fund (USD) UFK	-5,62%	-5,39%	-2,95%	27,85%	61,06%	■ ■ ■ ■ ■ ■ □	USKA79
	Vienna Life - HSBC BRIC Equity (USD) UFK (d. Compensa)	-11,98%	-15,28%	-13,30%	1,65%	20,16%	-	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 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

Fundusze dostępne w październiku 2026

W RAMACH PLATFORMY VIENNA LIFE TUnŻ VIG

03

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)	SYMBOLE UFK
papierów dłużnych polskich korporacyjnych	Vienna Life - Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych (PLN) UFK (d. Aegon)	-1,83%	-1,03%	-0,46%	6,89%	18,85%	■ ■ □ □ □ □ □	UNAT394
	Vienna Life - Allianz Dłużnych Papierów Korporacyjnych (PLN) UFK (d. Aegon)	-	-	-	-	-	■ ■ □ □ □ □ □	UNAT395
papierów dłużnych polskich skarbowych	Vienna Life - Investor Obligacji UFK	-2,29%	-0,87%	-1,20%	7,16%	14,37%	■ ■ ■ □ □ □ □	USKA8
	Vienna Life - NN Obligacji UFK	-1,85%	-0,01%	-0,51%	8,51%	13,10%	■ ■ ■ □ □ □ □	USKA10
	Compensa - Santander Obligacji Skarbowych UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ □ □ □ □	UCOM47
	Vienna Life - Generali Korona Obligacje UFK	-1,81%	-0,63%	-0,71%	7,41%	12,79%	■ ■ ■ □ □ □ □	USKA25
	Vienna Life - Goldman Sachs Obligacji UFK (d. Compensa)	-1,85%	-0,01%	-0,51%	8,51%	13,10%	■ ■ ■ □ □ □ □	UCOM49
	Vienna Life - Generali Obligacje Aktywny (PLN) UFK (d. Aegon)	-2,43%	-1,22%	-1,90%	7,17%	13,10%	■ ■ ■ □ □ □ □	UNAT407
papierów dłużnych polskich krótkoterminowych uniwersalne	Vienna Life - Generali Korona Dochodowy UFK	-0,40%	0,92%	2,68%	10,26%	20,79%	■ ■ □ □ □ □ □	USKA27
	Vienna Life - Optimum Konserwatywny UFK (w likwidacji)	-	-	-	-	-	■ ■ □ □ □ □ □	USKA150
	Vienna Life - Optimum Obligacji UFK (w likwidacji)	-	-	-	-	-	■ ■ ■ □ □ □ □	USKA151
	Vienna Life - Allianz Konserwatywny (PLN) UFK (d. Aegon)	-0,06%	1,12%	2,71%	10,14%	17,00%	■ ■ □ □ □ □ □	UNAT352
	Vienna Life - VIG Bezpieczny Pieniężny (PLN) UFK (d. Aegon)	0,86%	1,60%	3,05%	7,43%	12,33%	-	UNAT408
	Vienna Life - VIG Polish Bond (PLN) UFK (d. Aegon)	-0,91%	0,70%	0,36%	7,62%	11,23%	-	UNAT427
	Vienna Life - Generali Korona Obligacji Uniwersalny (PLN) UFK (d. Aegon)	-0,40%	0,92%	2,68%	10,26%	20,79%	■ ■ □ □ □ □ □	UNAT38
papierów dłużnych polskich skarbowych krótkoterminowych	Vienna Life - NN Konserwatywny UFK	0,79%	1,79%	3,53%	9,15%	16,00%	■ ■ □ □ □ □ □	USKA12
	Vienna Life - PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy (PLN) UFK (d. Aegon)	0,17%	1,31%	3,17%	9,77%	16,60%	■ ■ □ □ □ □ □	UNAT271

04

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)	SYMBOLE UFK
papierów dłużnych globalnych High Yield	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%	■ ■ ■ ■ □ □ □	
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)	-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 - 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%	■ ■ ■ □ □ □ □	

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 iwestycyjnego. 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

Fundusze dostępne w październiku 2026

W RAMACH PLATFORMY VIENNA LIFE TUnŻ VIG

05

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)	SYMBOLE UFK
mieszane polskie aktywnej alokacji	Compensa - Esaliens Strateg UFK	-	-	-	-	-	■ ■ ■ ■ □ □ □	
mieszane polskie stabilnego wzrostu	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	Vienna Life - Santander Zrównoważony UFK (d. Compensa)	1,79%	9,36%	17,20%	37,95%	57,04%	■ ■ ■ ■ □ □ □	

06

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

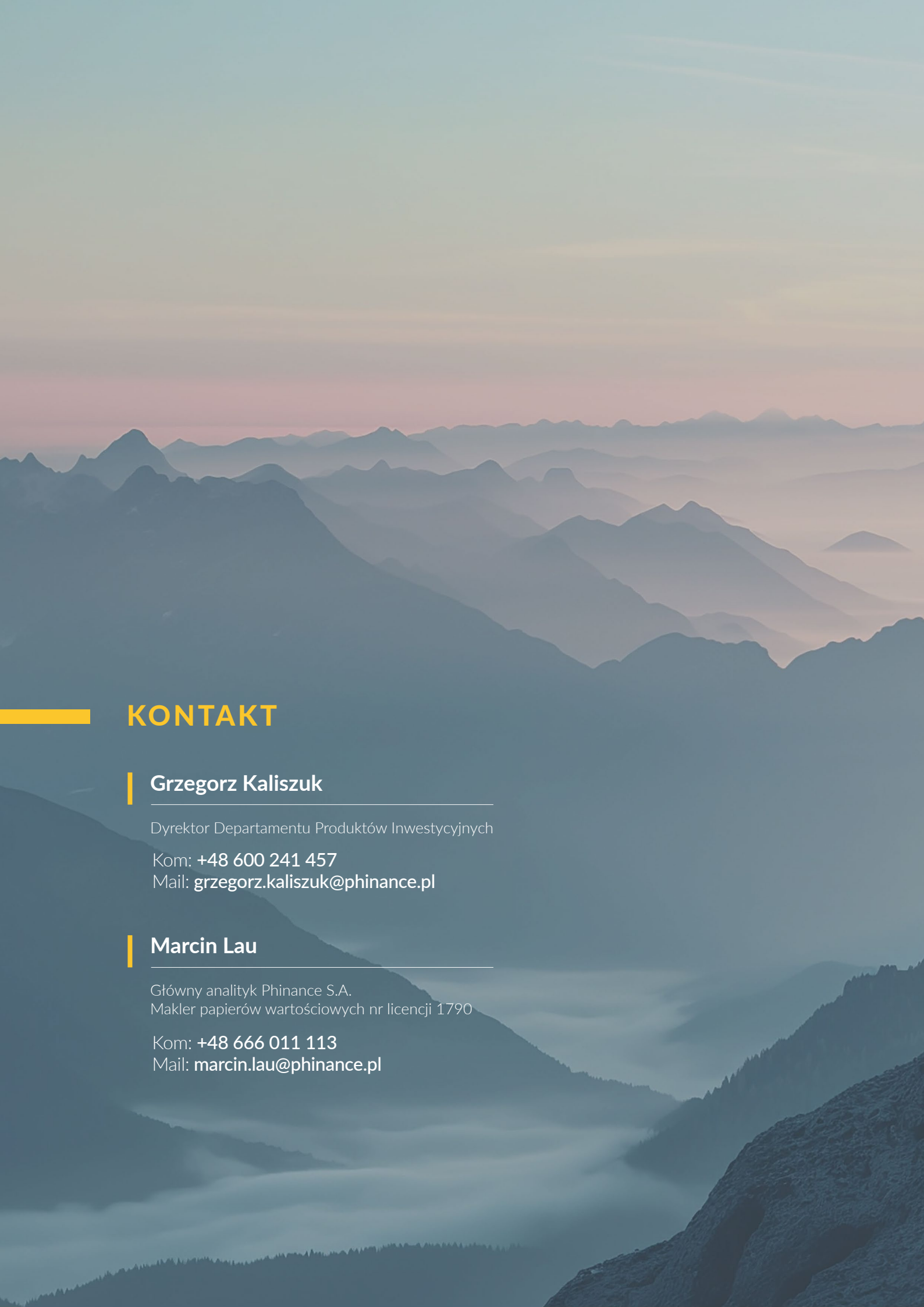
Dane zamieszczone w Biuletynie mają charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowią oferty jakichkolwiek usług w rozumieniu ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.), w tym usług finansowych, doradztwa finansowego, udzielania rekomendacji oraz nie stanowią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