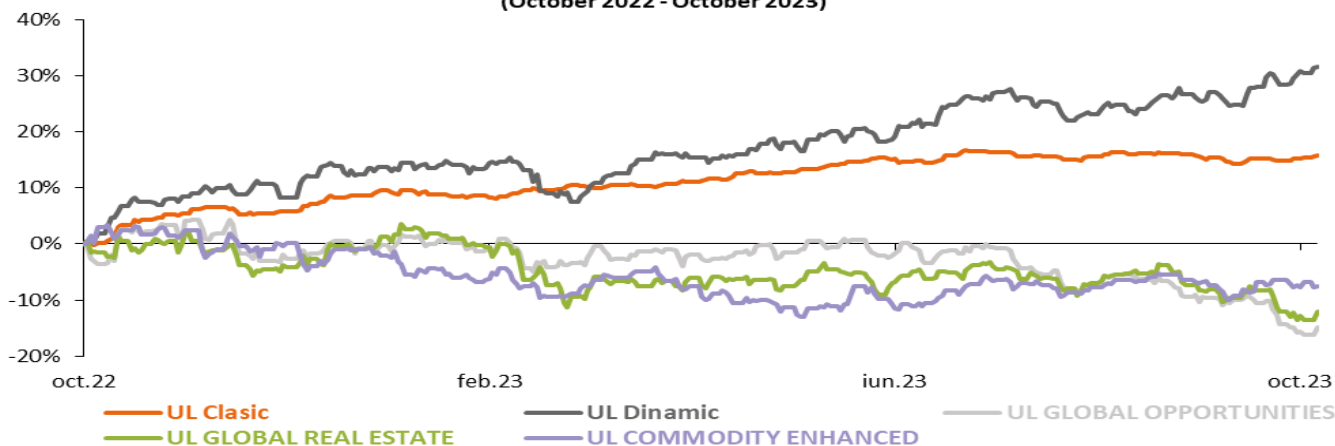


Evoluția performanțelor programelor NN Unit Linked în ultimul an
(October 2022 - October 2023)



Context investițional

SUA

Prețul acțiunilor americane a înregistrat o scădere pentru a treia lună consecutivă. Indicele bursier american S&P500 a înregistrat o rentabilitate totală de -1,33% în august, -4,94% în septembrie și -2,10% în octombrie, conform datelor Bloomberg. Această evoluție indică o corecție, depășind nivelul de volatilitate obișnuit. Piața de obligațiuni a semnalat o politică monetară restrictivă încă de la începutul anului, dar doar în ultimele luni, investitorii în acțiuni au început să acorde o atenție sporită mesajului repetat de băncile centrale cu privire la menținerea ratelor de dobândă ridicate pentru o perioadă suficient de lungă cu scopul de a controla inflația. Aproximativ 80% dintre companiile americane incluse în indicele bursier S&P500 au publicat rezultatele pentru cel de-al treilea trimestru. Conform analizelor Bloomberg, cele mai semnificative creșteri ale profitabilității și rezultate peste așteptări, denumite „surprize pozitive”, au fost înregistrate de companiile din sectorul turismului, atât în ceea ce privește serviciile tradiționale, cât și cele online. Ultimele prognoze publicate de oficialii Băncii Federale din Statele Unite ale Americii (FED) indică posibilitatea unei noi creșteri a ratei de politică monetară cu 0,25 puncte procentuale în acest an. Cu toate acestea, decizia FED din noiembrie a fost anunțată într-un ton mai moderat, subliniind totodată că efectele principale ale ratelor de dobândă abia încep să se facă simțite. Produsul Intern Brut în Statele Unite ale Americii a crescut în trimestrul al treilea cu 4,9% în termeni anualizați, marcând cea mai rapidă creștere din ultimul an și jumătate conform Biroului de Analize Economice. Creșterea a fost influențată de consumul peste așteptări. Rata șomajului în Statele Unite, publicată de Departamentul Muncii în luna octombrie, a înregistrat un nivel de 3,9%, cel mai ridicat din ianuarie 2022 până în prezent. Totuși, nivelul rămâne redus dacă comparăm, de exemplu, cu vârful înregistrat în criza financiară din 2008, când rata șomajului ajunsese aproape de 10%. Rata redusă a șomajului oferă populației un sentiment de confort suficient pentru a avea putere de renegociere a veniturilor salariale. Cheltuielile pentru petrecerea timpului liber și turism au fost cele care au susținut economia SUA. Până în prezent, cea mai mare economie mondială a reușit să mențină linia de supraviețuire și să surprindă chiar și pe cei mai optimiști analiști. Ordinele bunurilor de folosință îndelungată au crescut în septembrie cu 4,7%, arătând că tendința consumului se menține ridicată, pe baza datelor publicate de Biroul de Recensământ din SUA.

Europa

În prezent, sunt două forțe opuse care acționează asupra inflației din zona euro. Pe de o parte, scăderile anterioare ale prețurilor energiei și ale alimentelor exercită presiune în scădere asupra prețurilor bunurilor finale. Pe de altă parte, creșterile salariilor adaugă presiune suplimentară asupra inflației. Prețurile mai mari ale petrolului ar putea influența diferit cele două forțe. Inflația totală a scăzut de la 4,3% la 2,9% pe an în octombrie, pe fondul efectelor de bază ale inflației energetice. Inflația de bază a scăzut cu 0,3 puncte procentuale la 4,3% pe an în aceeași lună. Inflația de bază este acum în teritoriu negativ, ceea ce sugerează că prețurile bunurilor de bază vor scădea în continuare. Între timp, creșterea salariilor se stabilizează în intervalul 4-5%, iar unii indicatori de prognoză sugerează o diminuare modestă în viitor. Informațiile raportate de țările europene sugerează că stocurile și exporturile nete au încetinit și că cererea internă finală a continuat să crească, însă într-un ritm modest. Cu toate acestea, PMI-ul din octombrie a arătat o scădere semnificativă a componentei ocupării forței de muncă, în timp ce Sondajul BCE privind creditele bancare continuă să indice o dinamică foarte slabă a creditului. În urma unui șir continuu de majorări ale ratelor din iulie 2022, BCE a rămas în așteptare în octombrie. BCE a menținut rata de politică neschimbată la 4%, în linie cu așteptările investitorilor. Banca este acum mai încrezătoare că rata terminală a fost atinsă. Deciziile viitoare ale BCE rămân în continuare dependente de evoluția datelor, însă durata pentru care ratele vor fi menținute la nivelurile actuale rămâne încă necunoscută.

Piețe emergente (EM)

Conform Institutului Național de Statistică din România, creșterea salarială netă a fost de 15,2% în august, iar creșterea salarială reală, ajustată cu inflația, a fost în teritoriu pozitiv de 5,3%. Cele mai mari creșteri salariale anuale sunt în sectorul de învățământ, de 31%, și în sectorul de construcții, de 21%. În schimb, sectorul cu cea mai redusă creștere salarială anuală netă a fost cel al sănătății. Creșterile salariale se estimează că vor continua. Începând cu luna octombrie, Guvernul României a aprobat creșterea salariului minim brut pe economie cu 10%. România continuă să aibă cea mai mare creștere salarială reală din regiune. Conform Institutelor Naționale de Statistică, în Ungaria creșterea salarială medie anuală reală (ajustată cu inflația) a fost de -4,1% în august, iar în Polonia -1,8%. Rata inflației calculată de Institutul Național de Statistică a coborât în luna septembrie la 8,83%, de la 9,4% în august. Produsele alimentare continuă să aibă cea mai mare creștere a prețurilor, de 10,36%, în timp ce produsele nealimentare au înregistrat o creștere anuală de 6,7%. Se estimează că avansurile salariale vor alimenta creșterea prețurilor în următoarea perioadă, ducând la menținerea ratelor de dobândă ridicate pentru un orizont de timp mai lung. Banca Națională a României a decis în cadrul ultimei întâlniri de decizie a politicii monetare menținerea ratei de dobândă de referință la 7%. Curba randamentelor obligațiunilor românești a devenit mai abruptă, randamentele pe termen scurt scăzând cu 10-15 bps în ultima lună, iar cele pe termen lung cu 5 bps. Obligațiunile emise de statul român cu maturitate de 10 ani, se tranzacționau la sfârșitul lunii octombrie la un randament de 7,06%, considerabil mai mic față de nivelul de la începutul anului, de 8,28%. Indicele bursier reprezentativ bursei de la București (BET) a înregistrat o volatilitate mai ridicată în luna octombrie și a încheiat perioada cu o scădere de -0,83%. La baza acestei fluctuații a stat persistența sentimentului negativ asupra acțiunilor globale, șocul adus de atacul asupra Israelului și volatilitatea prețului barilului de petrol. Indicele bursier a înregistrat o performanță de 21,9% de la începutul anului și de 29,43% incluzând și dividendele, conform datelor Bloomberg.

Politica de investiții UL NN CLASIC

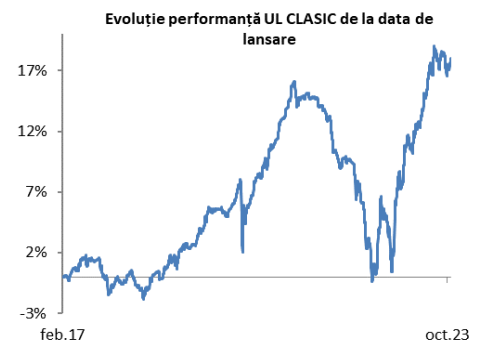
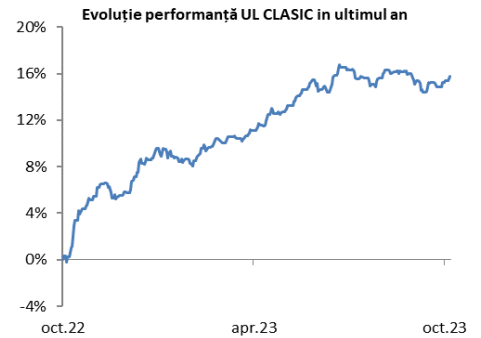
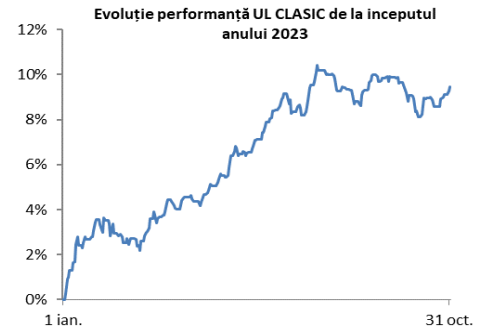
Programul de investiții **UL NN CLASIC** are o expunere de 100% pe instrumente cu venit fix. UL NN CLASIC investește în titluri de participare emise de fondul de investiții Goldman Sachs Romania RON Bond și în depozite bancare.

Obiectivul UL NN CLASIC este de a realiza creșteri de capital pe termen lung și de a genera randamente stabile prin investirea în instrumente cu venit fix.

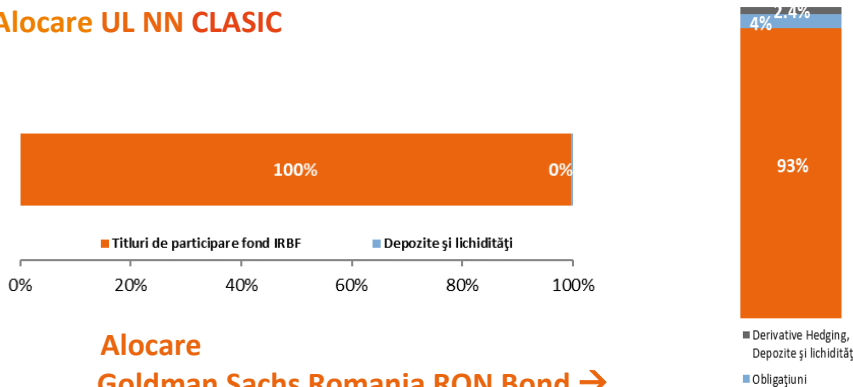
Lansare	1 februarie 2017
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Scăzut (3)
Activ net	737.516.717 RON
Preț vânzare	11,802617 RON

Performanțe UL NN CLASIC

În ultima lună	+0,35%
De la începutul anului 2023	+9,48%
În ultimele 12 luni	+15,78%
În ultimii 3 ani	+5,54%
În ultimii 5 ani	+17,94%
În ultimii 10 ani	N/A
De la lansare	+18,03%



Alocare UL NN CLASIC



Alocare
Goldman Sachs Romania RON Bond →

Goldman Sachs Romania RON Bond

Goldman Sachs Romania RON Bond este un fond de investiții din Luxemburg care oferă acces la un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni corporative, supranaționale, municipale și depozite bancare).

Obiectivul de investiții

Portofoliul include depozite bancare, obligațiuni pe termen scurt și lung emise de guverne, instituții internaționale sau corporații. Este de asemenea permisă investiția în unități ale altor fonduri de investiții cu același obiectiv investițional. Obiectivul primar este de a realiza o creștere pe termen lung a capitalului, generând totodată randamente stabile.

Benchmarkul fondului este Bloomberg Emerging Markets Local Currency Romania.

Top 10 dețineri

Guv. României 5.80% 26-iul-2027	8,84%
Guv. României 8.25% 29-sep-2032	6,86%
Guv. României 4.75% 11-oct-2034	5,41%
Guv. României 4.75% 24-feb-2025	5,04%
Guv. României 7.35% 28-apr-2031	4,70%
Guv. României 4.15% 24-oct-2030	4,62%
Guv. României 6.70% 25-feb-2032	4,61%
Guv. României 4.85% 22-apr-2026	4,18%
Guv. României 4.85% 25-jul-2029	4,16%
Guv. României 8,75% 30-oct-2028	3,89%

Politica de investiții UL BOND

Programul de investiții **UL BOND** are o expunere de 100% pe instrumente cu venit fix. **UL BOND** investește în titluri de participare emise de fondul de investiții Goldman Sachs Romania RON Bond și în depozite bancare.

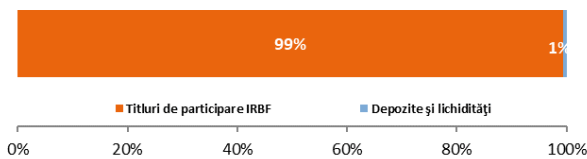
Obiectivul UL BOND este de a realiza creșteri de capital pe termen lung și de a genera randamente stabile prin investirea în instrumente cu venit fix.

Lansare	2 noiembrie 1998
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Scăzut (3)
Activ net	297.470.781 RON
Preț vânzare	22,69636 RON

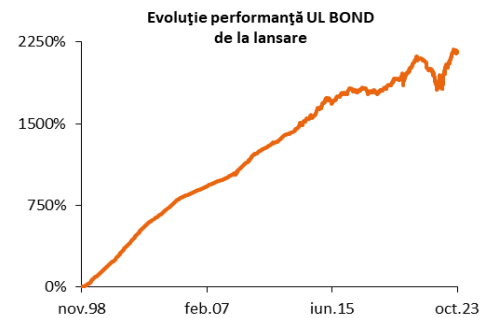
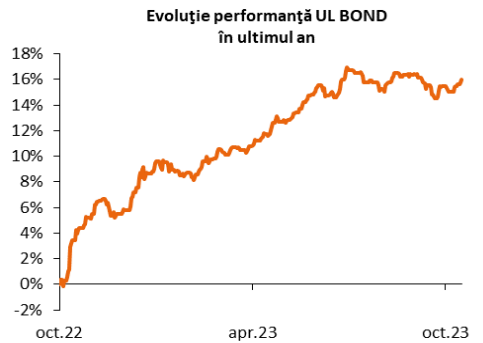
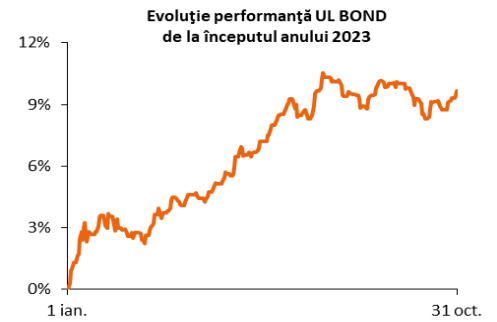
Performanțe UL BOND

În ultima lună	+0,37%
De la începutul anului 2023	+9,65%
În ultimele 12 luni	+16,00%
În ultimii 3 ani	+6,18%
În ultimii 5 ani	+19,18%
În ultimii 10 ani	+37,28%
De la lansare	+2.169,64%

Alocare UL BOND



Alocare
Goldman Sachs Romania RON Bond →



Goldman Sachs Romania RON Bond

Goldman Sachs Romania RON Bond este un fond de investiții din Luxemburg care oferă acces la un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni corporative, supranaționale, municipale și depozite bancare).

Obiectivul de investiții

Portofoliul include depozite bancare, obligațiuni pe termen scurt și lung emise de guverne, instituții internaționale sau corporații. Este de asemenea permisă investiția în unități ale altor fonduri de investiții cu același obiectiv investițional. Obiectivul primar este de a realiza o creștere pe termen lung a capitalului, generând totodată randamente stabile.

Benchmarkul fondului este Bloomberg Emerging Markets Local Currency Romania.

Top 10 dețineri

Guv. României 5.80% 26-iul-2027	8,84%
Guv. României 8.25% 29-sep-2032	6,86%
Guv. României 4.75% 11-oct-2034	5,41%
Guv. României 4.75% 24-feb-2025	5,04%
Guv. României 7.35% 28-apr-2031	4,70%
Guv. României 4.15% 24-oct-2030	4,62%
Guv. României 6.70% 25-feb-2032	4,61%
Guv. României 4.85% 22-apr-2026	4,18%
Guv. României 4.85% 25-jul-2029	4,16%
Guv. României 8,75% 30-oct-2028	3,89%

Politica de investiții UL DINAMIC

Programul de investiții **UL NN DINAMIC** are o expunere de 100% pe acțiuni emise de companii locale și regionale. Programul investește în titluri de participare emise de fondul de investiții Goldman Sachs Romania Equity și în depozite bancare.

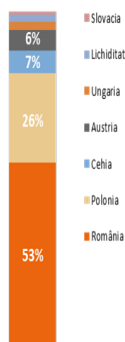
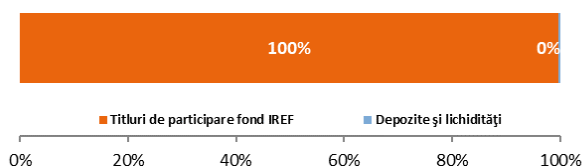
Obiectivul UL NN DINAMIC este de a realiza de creșteri de capital pe termen lung prin investirea în acțiuni românești și regionale.

Lansare	1 februarie 2017
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Ridicat (6)
Activ net	524.266.322 RON
Preț vânzare	18,947217 RON

Performanțe UL NN DINAMIC

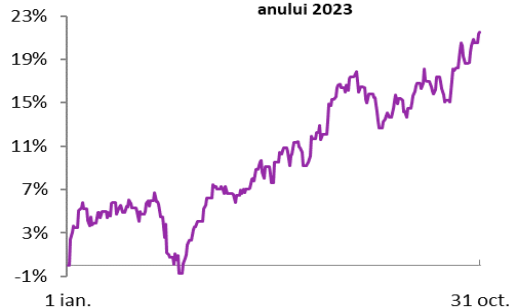
În ultima lună	+1,49%
De la începutul anului 2023	+17,41%
În ultimele 12 luni	+31,51%
În ultimii 3 ani	+54,49%
În ultimii 5 ani	+55,56%
În ultimii 10 ani	N/A
De la lansare	+83,11%

Alocare UL NN DINAMIC

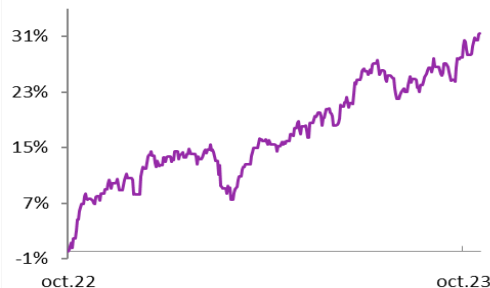


Alocare geografică
Goldman Sachs Romania Equity →

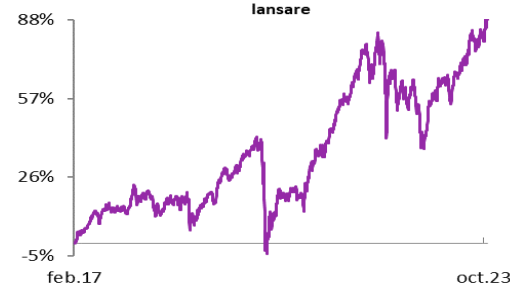
Evoluție performanță UL DINAMIC de la începutul anului 2023



Evoluție performanță UL DINAMIC in ultimul an



Evoluție performanță UL DINAMIC de la lansare



Goldman Sachs Romania Equity

Goldman Sachs Romania Equity este un fond de investiții din Luxemburg care urmărește să realizeze creșteri de capital pe termen lung investind cu precădere într-un portofoliu diversificat de companii din România. Pentru a diversifica investițiile pe mai multe sectoare, fondul poate investi și în companii din Europa (în principal, Polonia, Ungaria și Cehia, dar fără a se limita la acestea). Am ales aceste piețe deoarece ne așteptăm să înregistreze o evoluție relativ similară, pe termen lung, cu cea a pieței din România. Portofoliul fondului include companii cu dividende stabile și relativ mari.

Benchmarkul fondului este un indice compozit format din 60% BET-XT TR (România), 25% WIG30 TR (Polonia), 10% PX TR (Cehia) și 5% BUX TR (Ungaria).

Top 10 dețineri

BANCA TRANSILVANIA SA	9,93%
SOCIETATEA DE PRODUCERE A ENERGIEI	9,50%
PETROM SA	9,20%
BRD – GROUPE SG SA	4,79%
SNGN ROMGAZ SA	4,41%
ERSTE GROUP BANK AG	3,80%
POWSZECHNA KASA OSZCZEDNOSCI	3,78%
SN NUCLEARELECTRICA SA	3,00%
ORLEN SA	2,87%
PZU SA	2,81%

Alocare sectoare

Finanțe	43,32%
Utilități	19,46%
Energie	17,54%
Bunuri de consum discreționare	5,48%
Materiale	3,70%
Servicii de comunicare	2,86%
Industrie	2,48%
Sănătate	2,35%
IT	0,40%
Altele (incl. cash)	2,41%

Politica de investiții UL EQUITY

Programul de investiții UL EQUITY are o expunere de 100% pe acțiuni emise de companii locale și regionale. Programul investește în titluri de participare emise de fondul de investiții Goldman Sachs Romania Equity și în depozite bancare.

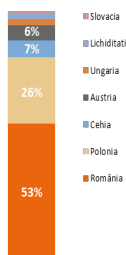
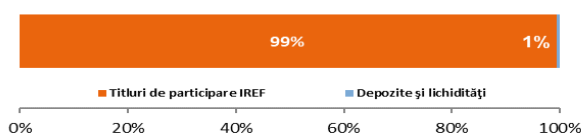
Obiectivul UL EQUITY este de a realiza de creșteri de capital pe termen lung prin investirea în acțiuni românești și regionale.

Lansare	21 mai 2008
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Ridicat (6)
Activ net	140.000.558 RON
Preț vânzare	24,682384 RON

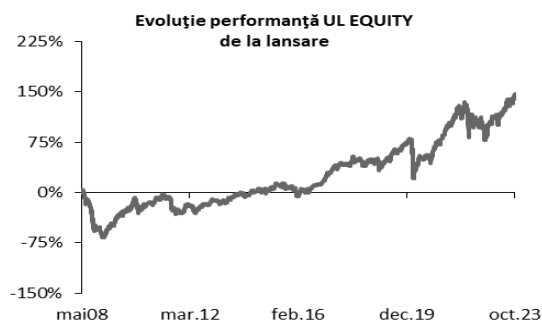
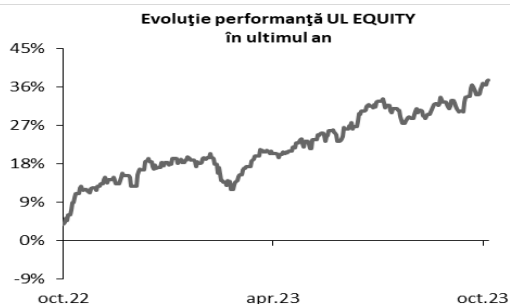
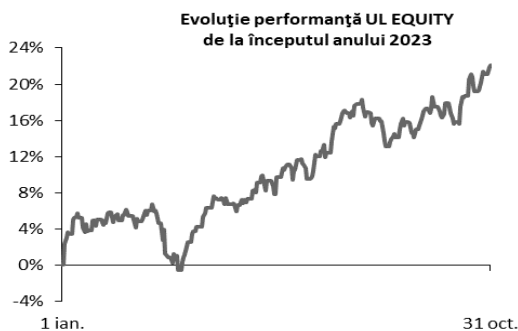
Performanțe UL EQUITY

În ultima lună	+3,53%
De la începutul anului 2023	+22,09%
În ultimele 12 luni	+32,29%
În ultimii 3 ani	+71,57%
În ultimii 5 ani	+70,39%
În ultimii 10 ani	+159,68%
De la lansare	+146,82%

Alocare UL EQUITY



Alocare geografică
Goldman Sachs Romania Equity →



Goldman Sachs Romania Equity

Goldman Sachs Romania Equity este un fond de investiții din Luxemburg care urmărește să realizeze creșteri de capital pe termen lung investind cu precădere într-un portofoliu diversificat de companii din România. Pentru a diversifica investițiile pe mai multe sectoare, fondul poate investi și în companii din Europa (în principal, Polonia, Ungaria și Cehia, dar fără a se limita la acestea). Am ales aceste piețe deoarece ne așteptăm să înregistreze o evoluție relativ similară, pe termen lung, cu cea a pieței din România. Portofoliul fondului include companii cu dividende stabile și relativ mari.

Benchmarkul fondului este un indice compozit format din 60% BET-XT TR (România), 25% WIG30 TR (Polonia), 10% PX TR (Cehia) și 5% BUX TR (Ungaria).

Top 10 dețineri

BANCA TRANSILVANIA SA	9,93%
SOCIETATEA DE PRODUCERE A ENERGIEI	9,50%
PETROM SA	9,20%
BRD – GROUPE SG SA	4,79%
SNGN ROMGAZ SA	4,41%
ERSTE GROUP BANK AG	3,80%
POWSZECHNA KASA OSZCZEDNOSCI	3,78%
SN NUCLEARELECTRICA SA	3,00%
ORLEN SA	2,87%
PZU SA	2,81%

Alocare sectoare

Finanțe	43,32%
Utilități	19,46%
Energie	17,54%
Bunuri de consum discreționare	5,48%
Materiale	3,70%
Servicii de comunicare	2,86%
Industrie	2,48%
Sănătate	2,35%
IT	0,40%
Altele (incl.cash)	2,41%

UL GLOBAL OPPORTUNITIES

Informații valabile la 31 octombrie 2023

Politica de investiții UL GLOBAL OPPORTUNITIES

Programul de investiții UL GLOBAL OPPORTUNITIES are o expunere de 100% pe acțiuni emise de companii globale. Programul investește în titluri de participare emise de fondul de investiții Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities și în depozite bancare.

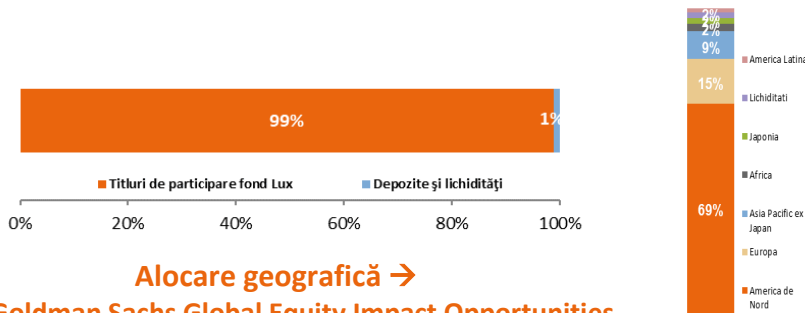
Obiectivul UL GLOBAL OPPORTUNITIES este de a realiza de creșteri de capital pe termen lung prin investirea în acțiuni globale.

Lansare	3 octombrie 2011
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Ridicat (6)
Activ net	183.026.993 RON
Preț vânzare	21,285373 RON

Performanțe UL GLOBAL OPPORTUNITIES

În ultima lună	-5,81%
De la începutul anului 2023	-12,58%
În ultimele 12 luni	-14,82%
În ultimii 3 ani	-9,85%
În ultimii 5 ani	+15,71%
În ultimii 10 ani	+61,87%
De la lansare	+112,85%

Alocare UL GLOBAL OPPORTUNITIES

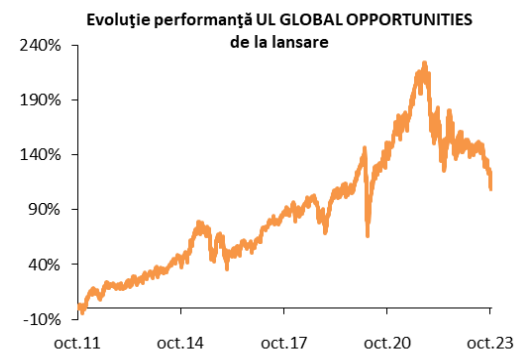
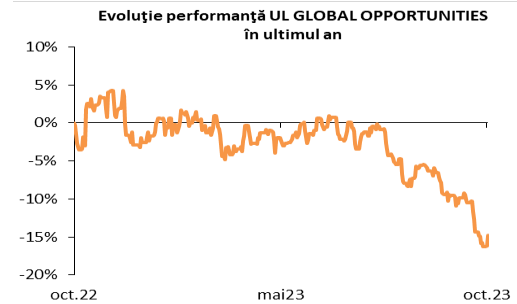
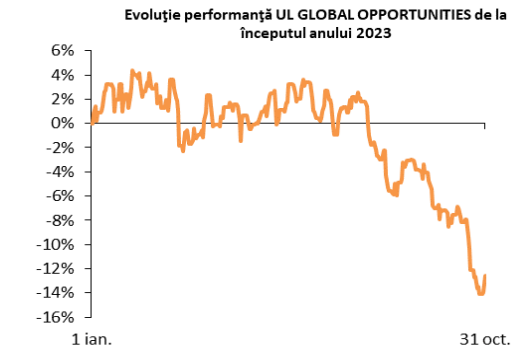


Alocare geografică →

Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities

Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities

Goldman Sachs Global Equity Impact Opportunities este un fond de investiții din Luxemburg care își propune să investească în companii care generează un impact social și de mediu pozitiv, pe lângă un randament financiar. Fondul investește în companii domiciliare, listate sau tranzacționate în întreaga lume, inclusiv pe piețele emergente. Portofoliul este diversificat pe mai multe teme de impact, țări și sectoare. Ne concentrăm să adăugăm valoare fondului prin analize de companie, angajament și măsurarea impactului.



Top 10 dețineri

UNITEDHEALTH GROUP INC	6,46%
INTUIT INC	4,86%
AIA GROUP LTD	4,63%
AMERICAN WATER WORKS LTD	4,46%
THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	4,21%
HDFC BANK LTD	4,19%
SCHNEIDER ELECTRIC	4,10%
TYLER TECHNOLOGIES INC	3,56%
HALMA PLC	3,11%
TRANE TECHNOLOGIES PLC	3,03%

Alocare sectoare

IT	23,75%
Industrie	22,37%
Sănătate	21,15%
Finanțe	9,87%
Materii prime si materiale	6,05%
Bunuri de consum discreționare	6,04%
Utilități	4,46%
Servicii de comunicații	2,41%
Bunuri de consum esențiale	2,10%
Lichidități	1,81%

UL GLOBAL REAL ESTATE

Informații valabile la 31 octombrie 2023

Politica de investiții UL GLOBAL REAL ESTATE

Programul de investiții **UL GLOBAL REAL ESTATE** are o expunere de 100% pe acțiuni emise de companii globale active în domeniul imobiliar. Programul investește în titluri de participare emise de fondul de investiții Goldman Sachs Global Real Estate Equity (Former NN) și în depozite bancare.

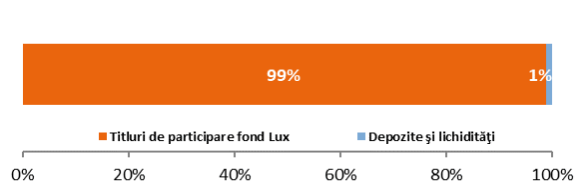
Obiectivul UL GLOBAL REAL ESTATE este de a realiza de creșteri de capital pe termen lung prin investirea în acțiuni globale din domeniul imobiliar.

Lansare	3 octombrie 2011
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Ridicat (6)
Activ net	44.050.893 RON
Preț vânzare	16,561798 RON

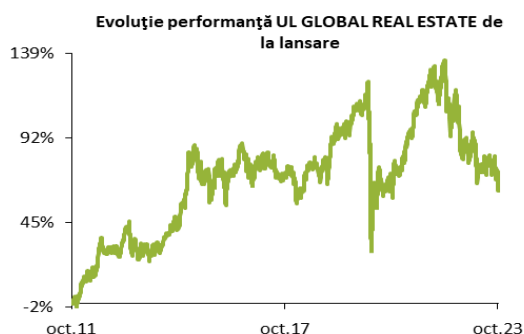
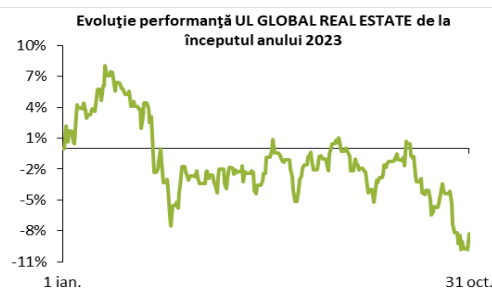
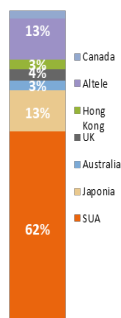
Performanțe UL GLOBAL REAL ESTATE

În ultima lună	-4,40%
De la începutul anului 2023	-8,28%
În ultimele 12 luni	-12,10%
În ultimii 3 ani	+2,75%
În ultimii 5 ani	-5,35%
În ultimii 10 ani	+25,62%
De la lansare	+85,62%

Alocare UL GLOBAL REAL ESTATE



Alocare geografică Goldman Sachs Global Real Estate Equity (Former NN) →



NN (L) GLOBAL REAL ESTATE

Goldman Sachs Global Real Estate Equity (Former NN) este un fond de investiții din Luxemburg care oferă acces la un portofoliu diversificat de companii active în domeniul imobiliar, localizate în diferite zone ale lumii. Fondul urmărește să maximizeze activ randamentul total (din venituri și aprecierea capitalului).

Benchmarkul fondului este indicele 10/40 GPR 250 Net.

Top 10 dețineri

PROLOGIS REIT INC	8,31%
SIMON PROPERTY GROUP REIT INC	5,33%
VENTAS REIT INC	3,72%
EXTRA SPACE STORAGE REIT INC	3,68%
DIGITAL REALTY TRUST REIT INC	3,65%
EQUITY RESIDENTIAL REIT	3,37%
DAIWA HOUSE INDUSTRY LTD	3,33%
EASTGROUP PROPERTIES REIT INC	3,11%
EQUITY LIFESTYLE PROPERTIES REIT	2,83%
GAMING AND LEISURE PROPERTIES REIT	2,59%

UL COMMODITY ENHANCED

Informații valabile la 31 octombrie 2023

Politica de investiții UL COMMODITY ENHANCED

Programul de investiții **UL COMMODITY ENHANCED** are o expunere de 100% pe mărfuri. Programul investește în titluri de participare emise de fondul de investiții Goldman Sachs Commodity Enhanced și în depozite bancare.

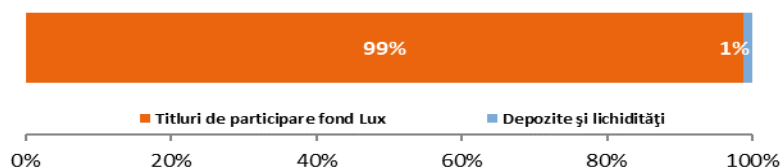
Obiectivul UL COMMODITY ENHANCED este de a realiza de creșteri de capital pe termen lung prin investirea într-un portofoliu diversificat de mărfuri.

Lansare	3 octombrie 2011
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Moderat spre crescut (5)
Activ net	22.817.996 RON
Preț vânzare	6,757995 RON

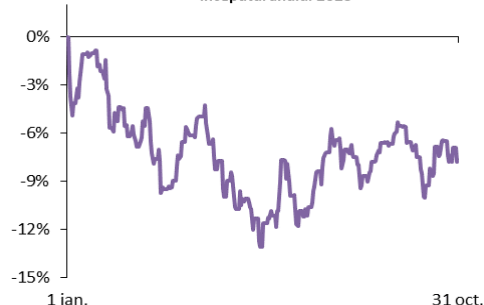
Performanțe UL COMMODITY ENHANCED

În ultima lună	-0,17%
De la începutul anului 2023	-7,69%
În ultimele 12 luni	-7,58%
În ultimii 3 ani	+34,83%
În ultimii 5 ani	+18,50%
În ultimii 10 ani	-21,03%
De la lansare	-32,31%

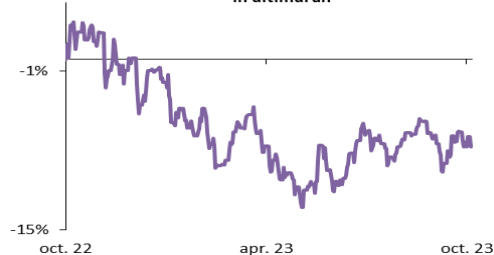
Alocare UL COMMODITY ENHANCED



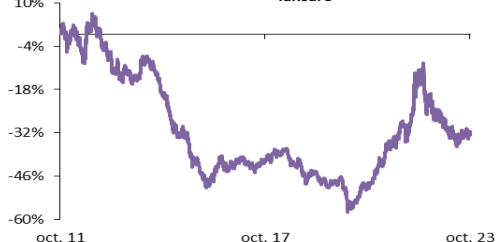
Evoluție performanță UL COMMODITY ENHANCED de la începutul anului 2023



Evoluție performanță UL COMMODITY ENHANCED în ultimul an



Evoluție performanță UL COMMODITY ENHANCED de la lansare



Goldman Sachs Commodity Enhanced

Goldman Sachs Commodity Enhanced este un fond de investiții din Luxemburg care oferă expunere la piața globală de mărfuri tranzacționabile. Fondul obține acces la potențialul pieței globale de mărfuri prin intermediul contractelor de tip futures. Fondul urmărește să maximizeze activ randamentul total investind într-un portofoliu diversificat de mărfuri din principalele grupe tranzacționabile (energie, metale industriale, metale prețioase, bunuri agricole, animale vii).

Benchmarkul fondului este indicele Bloomberg Commodity (TR).

Expunere / tip marfă

Energie	32,70%
Bunuri agricole	26,90%
Metale prețioase	20,60%
Metale industriale	14,20%
Animale vii	5,50%

UL MIXT25, UL MIXT50, UL MIXT75

Politica de investiții UL MIXT25, UL MIXT50, UL MIXT75

Programele de investiții UL MIXT25, UL MIXT50 și UL MIXT75 au expunere pe instrumente cu venit fix și acțiuni. Programele investesc în titluri de participare emise de fondul de investiții Goldman Sachs Romania RON Bond, titluri de participare emise de fondul de investiții Goldman Sachs Romania Equity și depozite bancare.

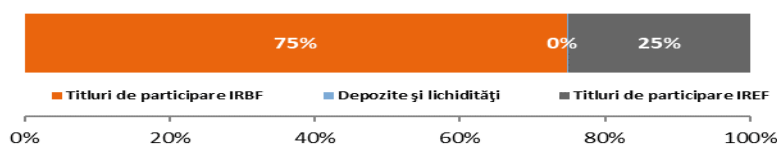
Aceste fonduri urmăresc să realizeze creșteri de capital pe termen lung prin investirea într-un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix și acțiuni.

Fond	MIXT25	MIXT50	MIXT75
Lansare	2 nov 1998	21 mai 2008	21 mai 2008
Moneda	RON	RON	RON
Profilul de risc (scară de la 1 la 7)	Scăzut (3)	Mediu (4)	Moderat spre crescut (5)
Activ net	522.843.134	108.086.173	34.734.390
Preț vânzare	33,041789	24,158227	24,629398

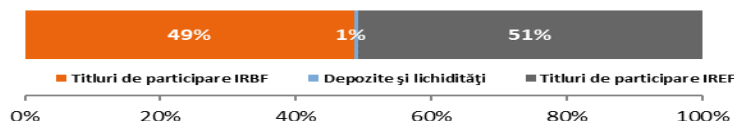
Performanțe UL MIXT25, UL MIXT50, UL MIXT75

Fond	MIXT25	MIXT50	MIXT75
În ultima lună	+1,16%	+1,98%	+2,75%
De la începutul anului 2023	+12,73%	+15,89%	+19,01%
În ultimele 12 luni	+19,97%	+24,13%	+28,24%
În ultimii 3 ani	+20,44%	+36,27%	+54,98%
În ultimii 5 ani	+32,00%	+44,67%	+59,12%
În ultimii 10 ani	+65,13%	+92,88%	+129,09%
De la lansare	+3205,18%	+141,58%	+146,29%

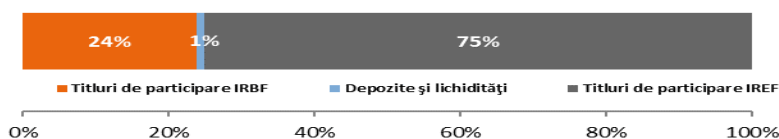
Alocare UL MIXT25



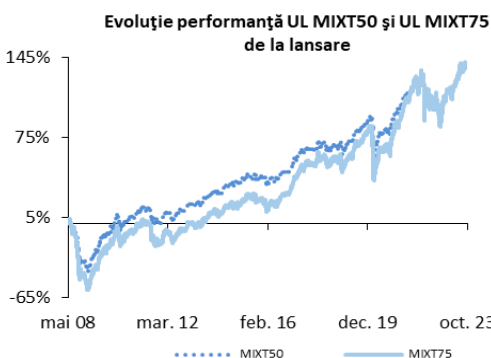
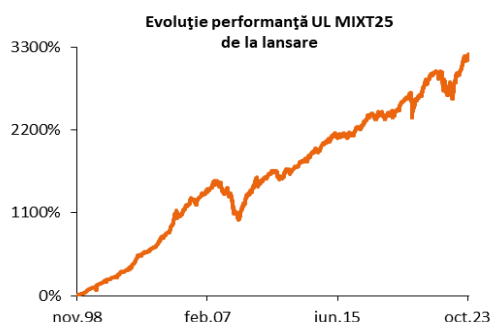
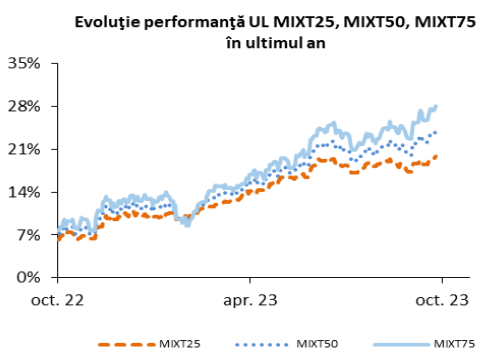
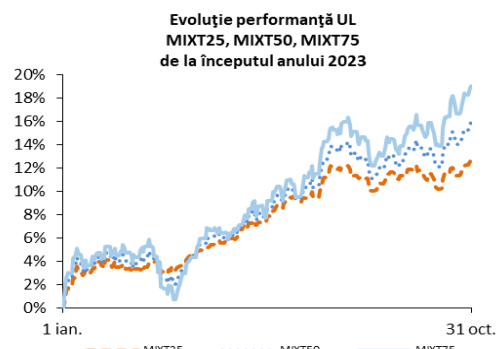
Alocare UL MIXT50



Alocare UL MIXT75



Informații valabile la 31 octombrie 2023



Informațiile cuprinse în acest document au exclusiv scop de informare și nu reprezintă o ofertă. De asemenea, nu reprezintă o consiliere personalizată cu privire la investiții și nici o consiliere fiscală sau juridică. În baza informațiilor din acest document nu pot fi dobândite niciun fel de drepturi. Orice informație din acest document poate fi subiectul unei modificări sau actualizări fără nicio notificare prealabilă. Deși a fost acordată o atenție deosebită conținutului acestui document, acesta nu implică nicio garanție și nu oferă nicio certitudine expresă sau implicită cu privire la caracterul exact, corect sau complet al informațiilor incluse. Informațiile sau recomandările cuprinse în prezentul document nu angajează răspunderea directă sau indirectă a NN Asigurări de Viață, a altor societăți sau unități afiliate, precum nici a funcționarilor, directorilor sau angajaților acestora. Nu va fi acceptată preluarea nici unei responsabilități pentru niciun fel de pierdere suferită sau asumată de cititor ca urmare a folosirii informațiilor din prezentul document sau ca urmare a fundamentării deciziilor sale investiționale pe aceste informații. Investiția implică risc. Valoarea investiției poate crește sau se poate diminua. Performanțele anterioare nu reprezintă o garanție pentru obținerea unor rezultate asemănătoare în viitor.