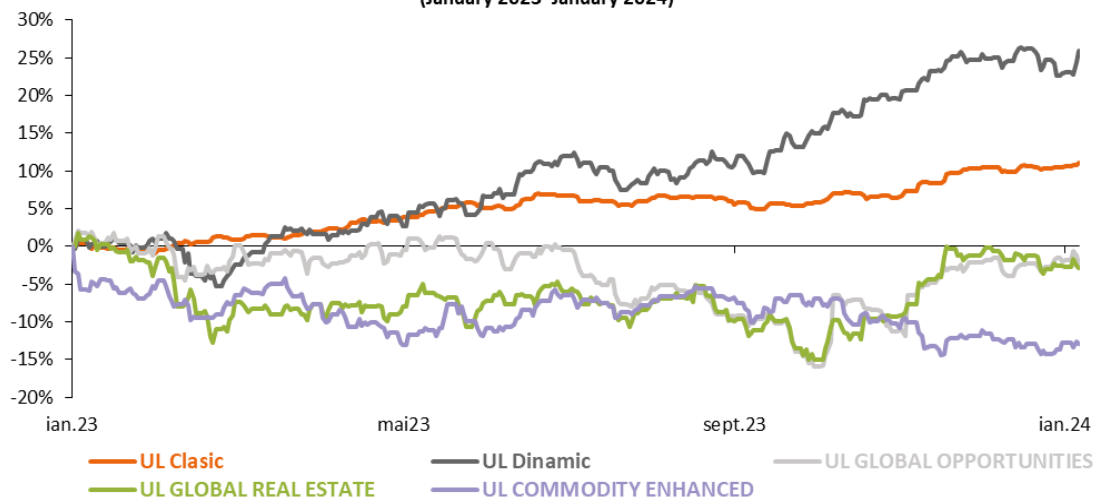


Evoluția performanțelor programelor NN Unit Linked în ultimul an
(January 2023- January 2024)



Context investițional

SUA

În luna ianuarie, acțiunile americane au atins un nou maxim, indicele bursier S&P 500 depășind pragul de 4927 puncte, marcând astfel un nivel record față de cel din ianuarie 2022, de 4766 puncte. Creșterea optimismului în jurul unei „aterizări” ușoare a economiei americane a fost susținută de raportul privind piața muncii, care a evidențiat crearea unui număr mai mare de locuri de muncă decât anticipau analiștii și o accelerare a creșterii salariilor. În mod deosebit, sectorul tehnologic a înregistrat un avans semnificativ față de celelalte sectoare. Rezultatele financiare pentru 2023 indică o cerere în creștere pentru tehnologia din spatele inteligenței artificiale. Principiul „piața are întotdeauna dreptate” reprezintă un ghid esențial pentru traderi, evitând contrazicerile cu direcția pieței. Riscurile sunt adesea evaluate inegal, iar viitorul este incert, depinzând de multiple elemente și probabilități. Rolul băncilor centrale, cum ar fi FED, Banca Centrală a Statelor Unite ale Americii, condusă de Powell, este de a ghida așteptările pieței spre realități mai palpabile, temperând optimismul excesiv. Powell a dozat așteptările investitorilor care mizau pe o primă reducere a ratelor de dobândă începând cu luna martie, punctând că nu poate declara încă victoria împotriva inflației. FED, față de alte bănci centrale, are o țintă dublă de a promova maximul de ocupare a pieței muncii și de a menține stabilitatea prețurilor. Stabilitatea prețurilor a fost setată în 2012 la o țintă de inflație de 2%. Piața muncii se dovedește însă a fi foarte rezistentă, iar rata inflației în luna decembrie, conform Biroului de Statistică a Muncii din SUA, a fost de 3,4%.

Europa

În ciuda retoricii prudente a Băncii Centrale Europene, și în Europa inflația a scăzut mai mult decât era așteptat, în timp ce activitatea economică a rămas moderată. Acțiunile europene au crescut cu 3,4% în decembrie, pe fondul unei economii aflate într-o contracție prelungită începută în luna iunie ca urmare a tensiunilor cauzate de criza energetică, de dobânzile ridicate și de scăderea comerțului global. Indicele compozit al managerilor de achiziții (PMI) HCOB din zona euro a continuat să scadă în decembrie, deoarece sectoarele de producție și servicii au înregistrat scăderi ale comenzilor, în timp ce numărul angajaților a scăzut pentru a doua lună consecutiv. Acest lucru crește potențialul de recesiune al zonei euro și prezintă riscuri pentru prognoza Băncii Centrale de 0,1% creștere economică pentru trimestrul patru din 2023.

Piețe emergente (EM)

Gvernul chinez a anunțat că planuiește injectarea de noi fonduri pentru revigorarea pieței de capital, însă investitorii consideră că este o măsură paliativă, nesoluționând problemele fundamentale. Pachetul anunțat de 278 miliarde de dolari reprezintă sub 2% din PIB. Din 2009, creșterea economică a Chinei, conform Biroului Național de Statistică, manifestă o tendință descendentă. Dacă în 2009 PIB-ul înregistra o rată de creștere anuală de aproape 12%, în 2023 a scăzut la 5,2%. Aceasta nu este singura măsură pe care oficialii chinezi au pregătit-o. Bula sectorului rezidențial rămâne scheletul din dulap. Recent a fost anunțată reducerea rezervelor minime obligatorii ale băncilor comerciale. Scopul acestei măsuri este de a sprijini băncile să repornească creditarea și investițiile.

România

În anul 2023, consumul, deși mai firav, s-a menținut pe o traiectorie ascendentă, conform datelor furnizate de Institutul Național de Statistică, cu o creștere de 1,9% în volumul vânzărilor cu amănuntul față de anul precedent. Segmentele produselor non-alimentare și alimentare au evidențiat o evoluție pozitivă, înregistrând creșteri de 3,8%, respectiv 3,6%, în timp ce volumul vânzărilor de carburanți la pompă a consemnat o scădere de 4,4%. Proiecțiile analiștilor pentru anul 2024 anticipează o accelerare a vânzărilor, având ca motor principal creșterea salariilor peste rata inflației. Rata șomajului redusă și revenirea pieței muncii post-pandemie au oferit angajaților o putere de negociere crescută, contribuind la creșterea costurilor salariale la niveluri de două cifre. Banca Națională a României a menținut neschimbată rata dobânzii, la 7%, în cadrul întâlnirii din luna ianuarie. Inflația a continuat trendul descendent în luna decembrie, atingând nivelul de 6,61%, conform Institutului Național de Statistică. Însă, se anticipează o creștere în luna ianuarie, ca urmare a ajustărilor fiscale implementate de la începutul anului 2024, urmată de o revenire la tendința descendentă. Cu toate acestea, inflația se situează semnificativ peste limita superioară a intervalului-țintă al BNR de 1,5-3,5%. Analiștii estimează că o primă reducere a ratei dobânzii de politică monetară să fie anunțată în trimestrul al 2-lea al acestui an. Ministerul de Finanțe a raportat un deficit fiscal de 89,9 miliarde lei pentru 2023, reprezentând 5,68% din PIB. Veniturile fiscale au înregistrat o creștere de 13,3%, în timp ce cheltuielile au crescut cu 13%. Cheltuielile cu personalul, cu peste 20% pondere în rândul cheltuielilor bugetare, au înregistrat o creștere de 12,8%, în special din cauza creșterilor salariale din sistemul de învățământ introduse în cea de-a doua parte a anului trecut. Pentru anul 2024 este bugetat un deficit de 5%, semnificativ peste ținta de deficit conform criteriului de la Maastricht de 3%. Luna ianuarie a fost calmă pentru acțiunile românești, cu o evoluție pozitivă în prima parte a lunii, înregistrând ulterior o corecție pe fondul degradării sentimentului în regiune. Indicele bursier BET a crescut cu 1,27% în prima lună a acestui an. Sectorul energetic a suferit o ajustare din cauza scăderii prețului la energia electrică date fiind temperaturile ridicate din Europa și o bună utilizare a instalațiilor regenerabile, atât a celor eoliene, cât și solare, ceea ce a dus la o reducere a prețurilor certificatelor verzi și, implicit, a prețului energiei electrice în vestul Europei. Deși în România prețurile la energia electrică pentru consumatorii casnici sunt plafonate până în 31 martie 2025, evoluția prețurilor internaționale are impact asupra companiilor autohtone reflectându-se în modificările așteptărilor privind veniturile viitoare.

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.

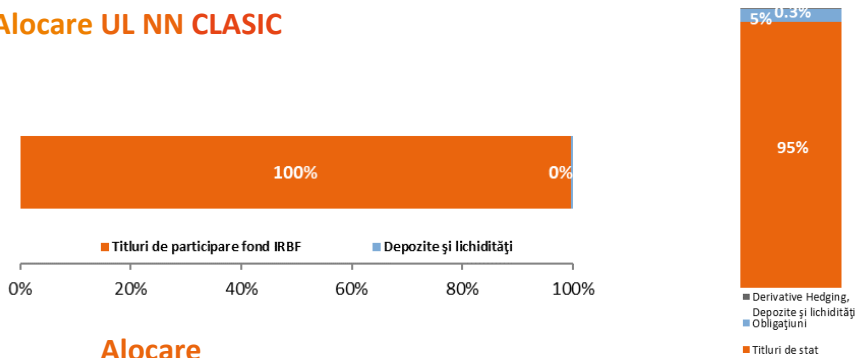
Obiectivul UL NN CLASIC este de a realiza creșteri de capital pe termen lung și de a genera randamente stabile prin investirea în instrumente cu venit fix.

Lansare	1 februarie 2017
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Scăzut (3)
Activ net	780.849.876 RON
Preț vânzare	12,347936 RON

Performanțe UL NN CLASIC

În ultima lună	+0,54%
De la începutul anului 2024	+0,54%
În ultimele 12 luni	+11,10%
În ultimii 3 ani	+6,47%
În ultimii 5 ani	+21,86%
În ultimii 10 ani	N/A
De la lansare	+23,48%

Alocare UL NN CLASIC



Alocare

Goldman Sachs Romania RON Bond →

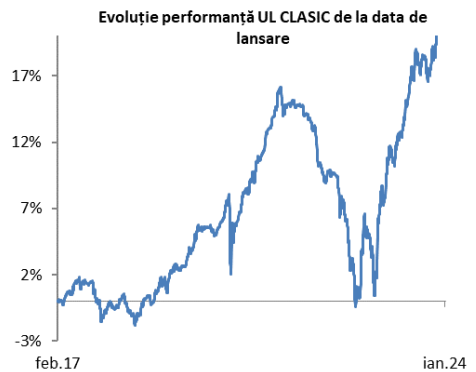
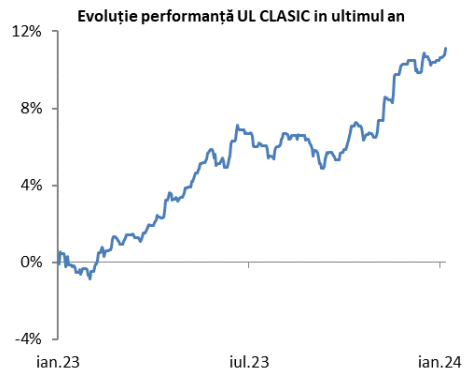
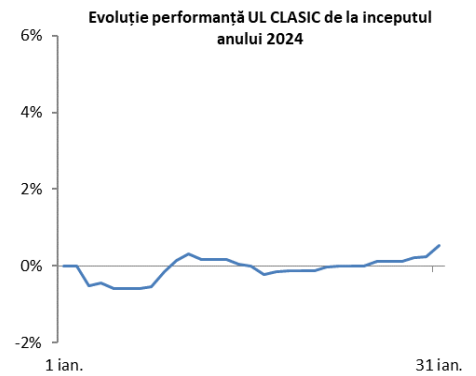
Goldman Sachs Romania RON Bond

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	8,71%
Guv. României 8,25% 29-sep-2032	6,99%
Guv. României 8,75% 30-oct-2028	6,78%
Guv. României 7,35% 12-feb-2029	4,88%
Guv. României 7,35% 28-apr-2031	4,74%
Guv. României 6,70% 25-feb-2032	4,69%
Guv. României 4,15% 24-oct-2030	4,67%
Guv. României 4,75% 11-oct-2034	4,33%
Guv. României 4,85% 25-jul-2029	4,15%
Guv. României 4,85% 22-apr-2026	4,09%

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.

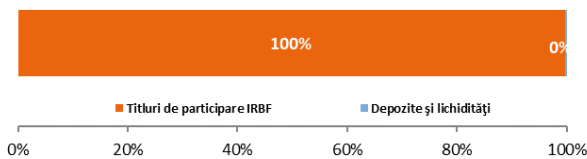
Obiectivul UL BOND este de a realiza creșteri de capital pe termen lung și de a genera randamente stabile prin investirea în instrumente cu venit fix.

Lansare	2 noiembrie 1998
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Scăzut (3)
Activ net	304.008.171 RON
Preț vânzare	23,756646 RON

Performanțe UL BOND

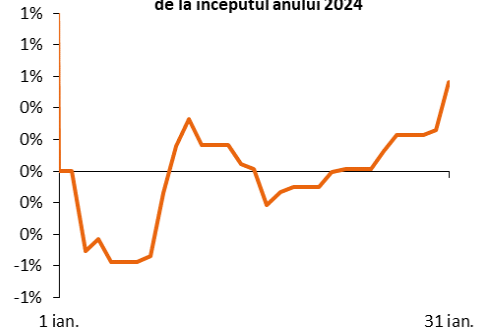
În ultima lună	+0,56%
De la începutul anului 2024	+0,56%
În ultimele 12 luni	+11,32%
În ultimii 3 ani	+7,12%
În ultimii 5 ani	+23,13%
În ultimii 10 ani	+43,38%
De la lansare	+2.275,66%

Alocare UL BOND

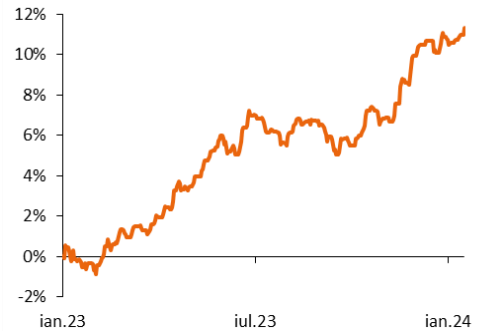


Alocare
Goldman Sachs Romania RON Bond →

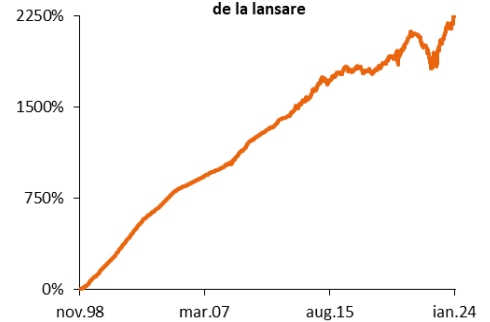
Evoluție performanță UL BOND de la începutul anului 2024



Evoluție performanță UL BOND în ultimul an



Evoluție performanță UL BOND de la lansare



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	8,71%
Guv. României 8,25% 29-sep-2032	6,99%
Guv. României 8,75% 30-oct-2028	6,78%
Guv. României 5,00% 12-feb-2029	4,88%
Guv. României 7,35% 28-apr-2031	4,74%
Guv. României 6,70% 25-feb-2032	4,69%
Guv. României 4,15% 24-oct-2030	4,67%
Guv. României 4,75% 11-oct-2034	4,33%
Guv. României 4,85% 25-jul-2029	4,15%
Guv. României 4,85% 22-apr-2026	4,09%

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.

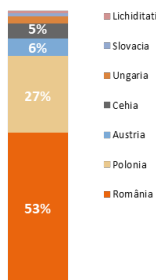
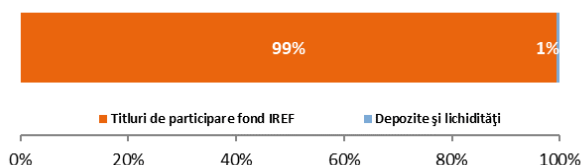
Obiectivul UL NN DINAMIC este de a realiza de creșteri de capital pe termen lung prin investirea în acțiuni românești și regionale.

Lansare	1 februarie 2017
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Ridicat (6)
Activ net	583.274.680 RON
Preț vânzare	20,585059 RON

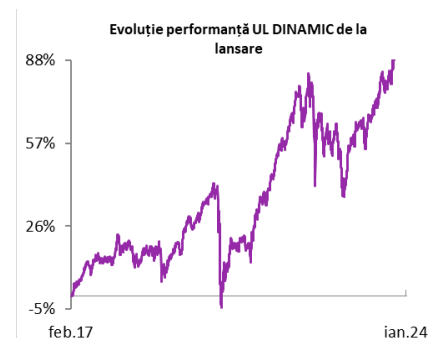
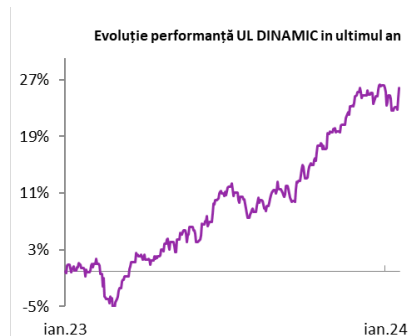
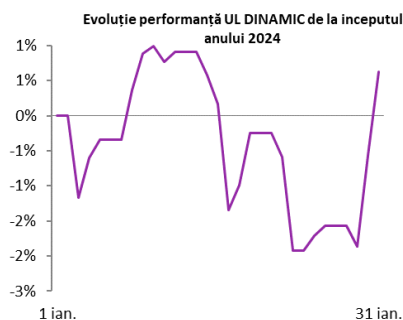
Performanțe UL NN DINAMIC

În ultima lună	+0,63%
De la începutul anului 2024	+0,63%
În ultimele 12 luni	+25,88%
În ultimii 3 ani	+52,68%
În ultimii 5 ani	+88,65%
În ultimii 10 ani	N/A
De la lansare	+105,85%

Alocare UL NN DINAMIC



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	9,88%
PETROM SA	9,84%
SOCIETATEA DE PRODUCERE A ENERGIEI	9,27%
SNGN ROMGAZ SA	5,60%
BRD - GROUPE SG SA	4,81%
POWSZECHNA KASA OSZCZEDNOSCI	4,02%
ERSTE GROUP BANK AG	3,68%
SN NUCLEARELECTRICA SA	2,97%
DIGI COMMUNICATIONS NV	2,82%
BANK PEKAO SA	2,81%

Alocare sectoare

Finanțe	39,75%
Utilități	19,41%
Energie	18,42%
Bunuri de consum discreționare	5,93%
Materiale	4,03%
Servicii de comunicare	3,77%
Industrie	2,53%
Sănătate	2,00%
IT	0,36%
Altele	3,80%

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.

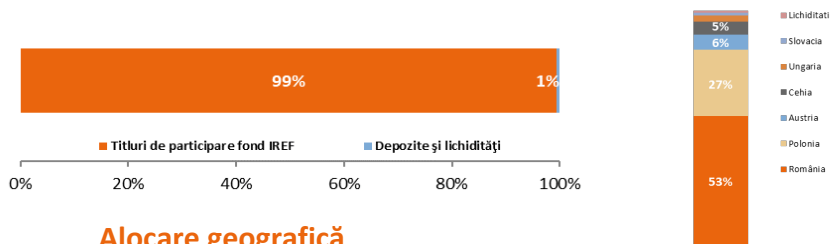
Obiectivul UL EQUITY este de a realiza de creșteri de capital pe termen lung prin investirea în acțiuni românești și regionale.

Lansare	21 mai 2008
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Ridicat (6)
Activ net	147.216.094 RON
Preț vânzare	26,872664 RON

Performanțe UL EQUITY

În ultima lună	+0,72%
De la începutul anului 2024	+0,72%
În ultimele 12 luni	+26,72%
În ultimii 3 ani	+55,60%
În ultimii 5 ani	+94,95%
În ultimii 10 ani	+178,30%
De la lansare	+168,73%

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.

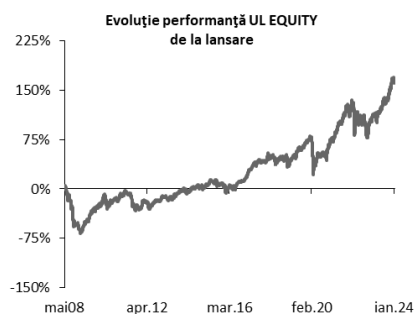
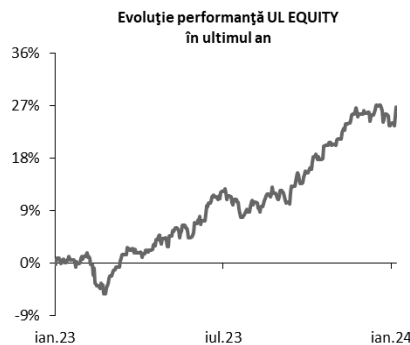
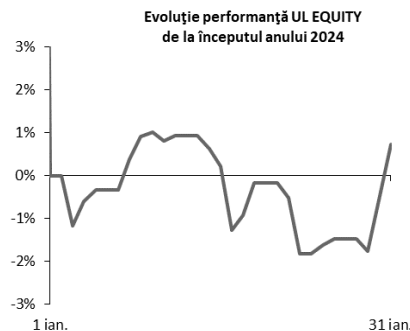
Benchmarkul fondului este un indice compozit format din 60% BET-XT TR (România), 25% WIG30 TR (Polonia), 10% PX TR (Cehia) și 5% BUX TR (Ungaria).

Top 10 dețineri

BANCA TRANSILVANIA SA	9,88%
PETROM SA	9,84%
SOCIETATEA DE PRODUCERE A ENERGIEI	9,27%
SNGN ROMGAZ SA	5,60%
BRD - GROUPE SG SA	4,81%
POWSZECHNA KASA OSZCZEDNOSCI	4,02%
ERSTE GROUP BANK AG	3,68%
SN NUCLEARELECTRICA SA	2,97%
DIGI COMMUNICATIONS NV	2,82%
BANK PEKAO SA	2,81%

Alocare sectoare

Finanțe	39,75%
Utilități	19,41%
Energie	18,42%
Bunuri de consum discreționare	5,93%
Materiale	4,03%
Servicii de comunicare	3,77%
Industrie	2,53%
Sănătate	2,00%
IT	0,36%
Altele	3,80%



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.

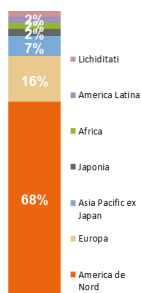
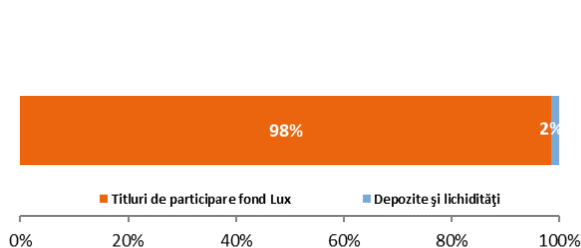
Obiectivul UL GLOBAL OPPORTUNITIES este de a realiza de creșteri de capital pe termen lung prin investirea în acțiuni globale.

Lansare	3 octombrie 2011
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Ridicat (6)
Activ net	211.314.951 RON
Preț vânzare	24,343195 RON

Performanțe UL GLOBAL OPPORTUNITIES

În ultima lună	-0,67%
De la începutul anului 2024	-0,67%
În ultimele 12 luni	-2,19%
În ultimii 3 ani	-5,72%
În ultimii 5 ani	+30,25%
În ultimii 10 ani	+85,09%
De la lansare	+143,43%

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.

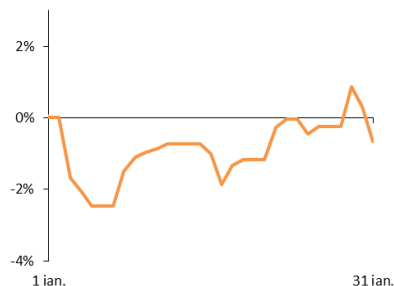
Top 10 dețineri

UNITEDHEALTH GROUP INC	5,21%
INTUIT INC	5,14%
SCHNEIDER ELECTRIC	4,47%
THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	4,41%
HDFC BANK LTD	3,95%
AMERICAN WATER WORKS INC	3,64%
AIA GROUP LTD	3,51%
ANSYS INC	3,41%
TRANE TECHNOLOGIES PLC	3,30%
HALMA PLC	3,26%

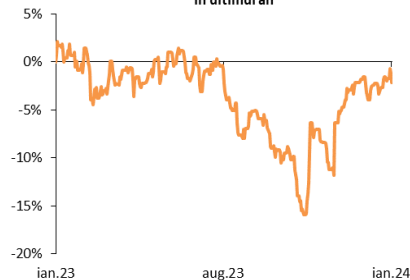
Alocare sectoare

Industrie	24,65%
IT	23,63%
Sănătate	20,99%
Finanțe	8,54%
Materii prime și materiale	6,19%
Bunuri de consum discreționare	5,36%
Utilități	3,95%
Servicii de comunicații	2,29%
Bunuri de consum esențiale	2,28%
Lichidități	1,14%

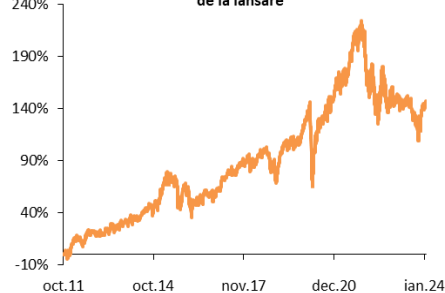
Evoluție performanță UL GLOBAL OPPORTUNITIES de la începutul anului 2024



Evoluție performanță UL GLOBAL OPPORTUNITIES în ultimul an



Evoluție performanță UL GLOBAL OPPORTUNITIES de la lansare



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.

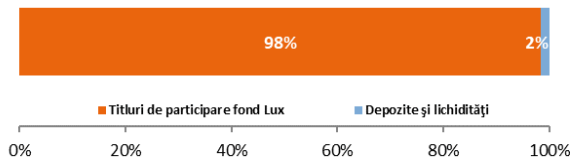
Obiectivul UL GLOBAL REAL ESTATE este de a realiza de creșteri de capital pe termen lung prin investirea în acțiuni globale din domeniul imobiliar.

Lansare	3 octombrie 2011
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Ridicat (6)
Activ net	49.759.515 RON
Preț vânzare	18,594821 RON

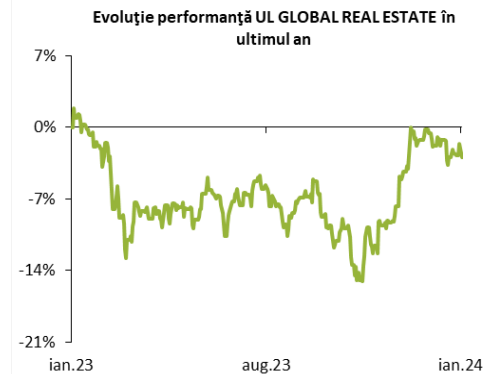
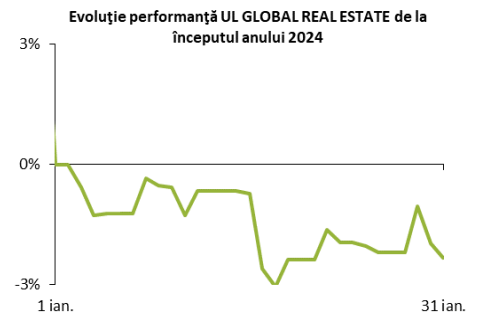
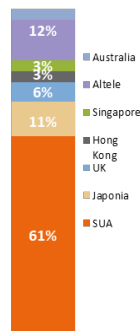
Performanțe UL GLOBAL REAL ESTATE

În ultima lună	-2,33%
De la începutul anului 2024	-2,33%
În ultimele 12 luni	-2,92%
În ultimii 3 ani	+6,95%
În ultimii 5 ani	-1,38%
În ultimii 10 ani	+43,33%
De la lansare	+85,95%

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	8,29%
EQUINIX REIT INC	5,48%
WELLTOWER INC	3,36%
VICI PPTYS INC	2,78%
CUBESMART REIT	2,72%
AVALONBAY COMMUNITIES REIT INC	2,72%
EXTRA SPACE STORAGE REIT INC	2,47%
ALEXANDRIA REAL ESTATE EQUITIES RE	2,23%
INVITATION HOMES INC	2,23%
MITSUI FUDOSAN LTD	2,03%

UL COMMODITY ENHANCED

Informații valabile la 31 ianuarie 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.

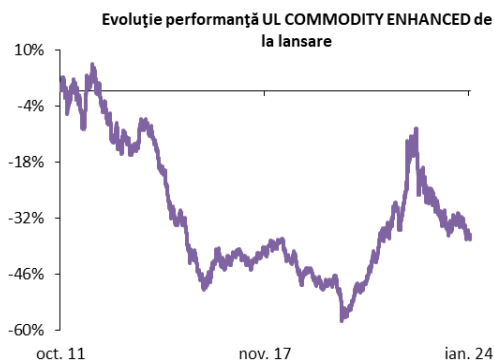
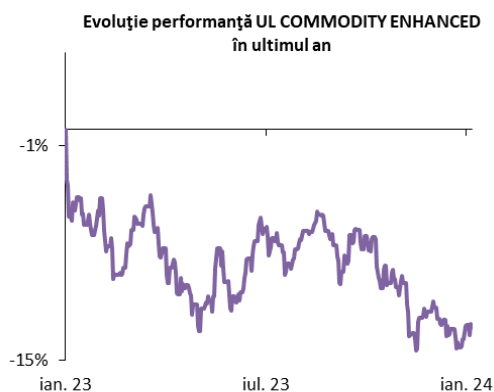
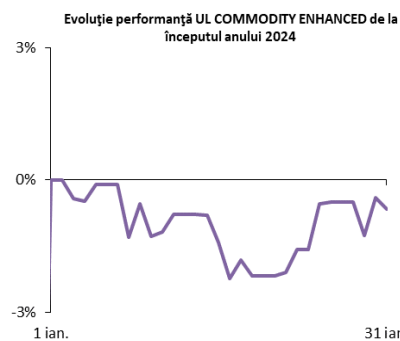
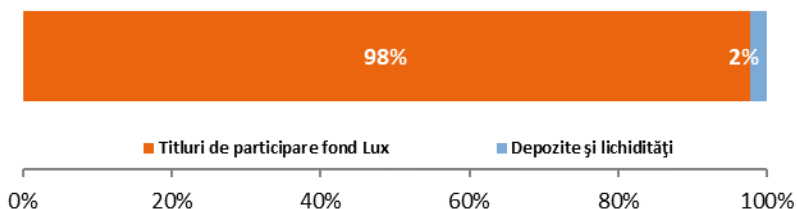
Obiectivul UL COMMODITY ENHANCED este de a realiza de creșteri de capital pe termen lung prin investirea într-un portofoliu diversificat de mărfuri.

Lansare	3 octombrie 2011
Moneda	RON
Profil de risc (pe o scară de la 1 la 7)	Moderat spre crescut (5)
Activ net	20.955.084 RON
Preț vânzare	6,378898 RON

Performanțe UL COMMODITY ENHANCED

În ultima lună	-0,66 %
De la începutul anului 2024	-0,66 %
În ultimele 12 luni	-12,86%
În ultimii 3 ani	+15,60%
În ultimii 5 ani	+17,19%
În ultimii 10 ani	-25,42%
De la lansare	-36,21%

Alocare UL COMMODITY ENHANCED



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 (date valabile la 31.12.2023)

Energie	27,93%
Bunuri agricole	27,97%
Metale prețioase	22,60%
Metale industriale	15,64%
Animale vii	5,85%

UL MIXT25, UL MIXT50, UL MIXT75

Informații valabile la 31 ianuarie 2024

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.

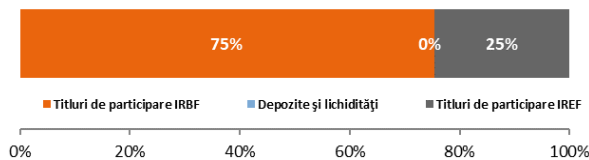
Aceste fonduri urmăresc să realizeze creșteri de capital pe termen lung prin investirea într-un portofoliu diversificat de instrumente cu venit fix și acțiuni.

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	532.465.332	113.142.406	36.743.625
Preț vânzare	34,928043	25,799405	26,555985

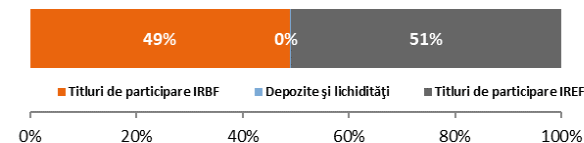
Performanțe UL MIXT25, UL MIXT50, UL MIXT75

Fond	MIXT25	MIXT50	MIXT75
În ultima lună	+0,60%	+0,64%	+0,68%
De la începutul anului 2024	+0,60%	+0,64%	+0,68%
În ultimele 12 luni	+15,07%	+18,99%	+22,84%
În ultimii 3 ani	+18,62%	+30,50%	+43,44%
În ultimii 5 ani	+40,03%	+57,55%	+77,76%
În ultimii 10 ani	+73,51%	+104,04%	+143,83%
De la lansare	+3392,80%	+157,99%	+165,56%

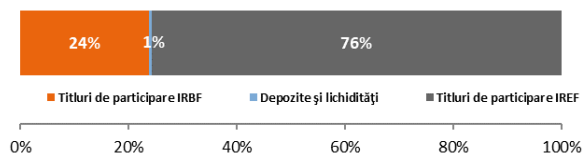
Alocare UL MIXT25



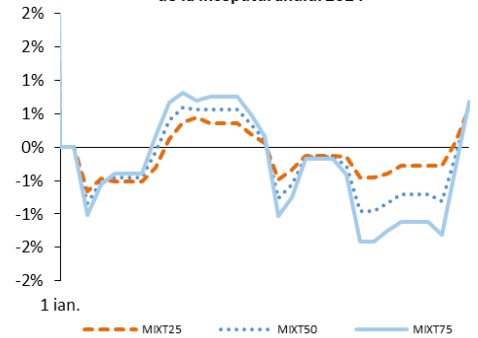
Alocare UL MIXT50



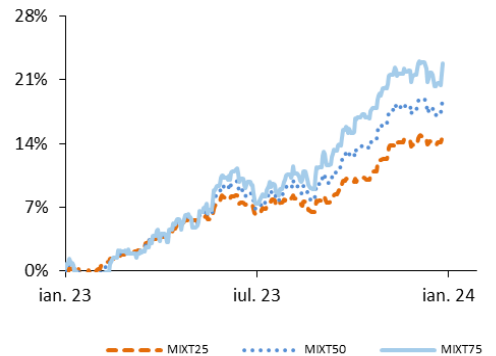
Alocare UL MIXT75



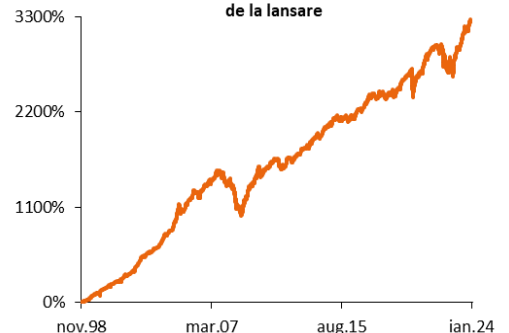
Evoluție performanță UL MIXT25, MIXT50, MIXT75 de la începutul anului 2024



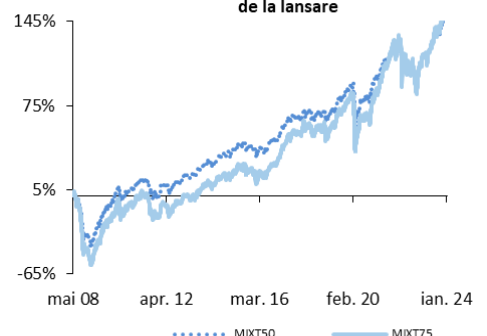
Evoluție performanță UL MIXT25, MIXT50, MIXT75 în ultimul an



Evoluție performanță UL MIXT25 de la lansare



Evoluție performanță UL MIXT50 și UL MIXT75 de la lansare



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 implicată 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.