

**PÓLROCZNE SPRAWOZDANIA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH**  
**SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 ROKU**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA  
TZU01 - Investor Gold Otwarty

**I.**  
**WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>20 700 191</b>	<b>16 620 024</b>
1.	lokaty	20 700 191	16 620 024
2.	środki pieniężne	0	0
3.	należności	0	0
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0	0
3.2.	pozostałe	0	0
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>23 175</b>	<b>26 885</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	23 175	26 885
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>20 677 016</b>	<b>16 593 139</b>

**II.**  
**ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>24 621 375</b>	<b>20 677 016</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-2 481 147</b>	<b>-4 102 566</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>6 877 421</b>	<b>5 416 913</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 439 425	465 312
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	2 437 997	4 951 601
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>9 358 568</b>	<b>9 519 479</b>
1.	tytułem wykupu	5 627 463	5 555 370
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	148 570	73 433
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	61 982	73 607
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	14 440	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	447 249	397 919
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	3 058 866	3 419 151
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-1 463 212</b>	<b>18 689</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>20 677 016</b>	<b>16 593 139</b>

**III.**  
**LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK uczestnictwa funduszu**

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	136 240,4543	123 400,6687
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	123 400,6687	98 598,4839
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	180,7200	167,5600
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	161,4900	150,0800
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	186,5700	189,2700
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	167,5600	168,2900

**IV.**  
**ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>16 620 024</b>	<b>100,16%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0	0,00%
2.	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0,00%
3.	inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0,00%
4.	akcje	0	0,00%
5.	udziały	0	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	16 620 024	100,16%
7.	instrumenty pochodne	0	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0	0,00%
9.	pożyczki	0	0,00%
10.	nieruchomości	0	0,00%
11.	depozyty bankowe	0	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0	0,00%
<b>II.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>26 885</b>	<b>0,16%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>16 593 139</b>	<b>100,00%</b>
1.	krajowe	16 593 139	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	0	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0	0,00%

Warszawa, 09 lutego 2023 roku