

PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 ROKU

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
AZZ16 - Santander Zrównoważony

I.
WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	2 193 970	2 405 831
I.	Aktywa	2 191 769	2 405 831
2.	środki pieniężne	0	0
3.	należności	2 201	0
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	2 201	0
3.2.	pozostałe	0	0
II.	Zobowiązania	21 616	8 991
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	21 616	8 991
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	2 172 354	2 396 840

II.
ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	2 319 323	2 172 354
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-294 672	-2 276
I.	Zwiększenia funduszu	247 777	403 197
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	247 777	243 638
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	0	159 559
II.	Zmniejszenia funduszu	542 450	405 473
1.	tytułem wykupu	386 004	251 451
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 360	9 082
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	84 807	85 805
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	52 415	51 187
6.	pozostałe koszty	645	515
7.	pozostałe zmniejszenia	14 220	7 432
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	147 704	226 762
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	2 172 354	2 396 840

III.
LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK uczestnictwa funduszu

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	63 822,8554	56 454,1151
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	56 454,1151	52 724,1528
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	36,3400	38,4800
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	35,6400	38,3500
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	39,5100	45,4600
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	38,4800	45,4600

IV.
ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	2 405 831	100,38%
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	2 405 831	100,38%
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%
II.	Środki pieniężne	0	0,00%
III.	Należności	0	0,00%
IV.	Zobowiązania	8 991	0,38%
V.	Aktywa netto (w tym)	2 396 840	100,00%
1.	krajowe	2 396 840	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	0	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0	0,00%

Warszawa, 06 lutego 2026 roku