

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

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
AZP09 - Santander Dłużny Krótkoterminowy

I.
WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	35 678	36 899
I.	Aktywa	33 515	34 497
2.	środki pieniężne	0	0
3.	należności	2 163	2 402
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	2 163	2 402
3.2.	pozostałe	0	0
II.	Zobowiązania	0	0
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0	0
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	35 678	36 899

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	34 771	35 678
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-757	-754
I.	Zwiększenia funduszu	144	175
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0	0
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	144	175
II.	Zmniejszenia funduszu	902	929
1.	tytułem wykupu	0	0
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0	0
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	217	220
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	685	709
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	0	0
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 664	1 975
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	35 678	36 899

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	1 010,4847	985,0312
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	985,0312	960,1619
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	34,4100	36,2200
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	34,3900	36,2200
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	36,2200	38,4300
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	36,2200	38,4300

IV.
ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	34 497	93,49%
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	34 497	93,49%
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	2 402	6,51%
IV.	Zobowiązania	0	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	36 899	100,00%
1.	krajowe	36 899	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	0	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0	0,00%

Warszawa, 06 lutego 2026 roku