

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

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA  
FZD01 - Franklin Elastycznego Dochodu

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

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	249 200	261 982
I.	Aktywa	249 200	261 982
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
II.	Zobowiązania	215	215
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	215	215
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	248 985	261 767

**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	267 405	248 985
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-32 889	-4 245
I.	Zwiększenia funduszu	335	0
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0	0
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	335	0
II.	Zmniejszenia funduszu	33 223	4 245
1.	tytułem wykupu	28 930	0
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0	0
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	458	436
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	3 835	3 796
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	0	13
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	14 468	17 026
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	248 985	261 767

**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	2 285,1263	2 013,4639
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 013,4639	1 980,5290
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	117,0200	123,6600
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	116,7600	122,2500
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	124,2600	132,2600
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	123,6600	132,1700

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

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	261 982	100,08%
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	261 982	100,08%
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	215	0,08%
V.	Aktywa netto (w tym)	261 767	100,00%
1.	krajowe	261 767	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	0	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0	0,00%

Warszawa, 06 lutego 2026 roku