

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

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
RFB16 - BGF Fixed Income Global Opportunities

I.
WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	14 430 019	10 795 473
I.	Aktywa	14 424 443	10 788 775
2.	środki pieniężne	0	0
3.	należności	5 576	6 698
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	5 576	6 698
3.2.	pozostałe	0	0
II.	Zobowiązania	28 598	12 781
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	28 598	12 781
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	14 401 421	10 782 692

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	17 554 630	14 401 421
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-4 549 874	-2 910 384
I.	Zwiększenia funduszu	2 469 296	2 055 892
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0	0
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	2 469 296	2 055 892
II.	Zmniejszenia funduszu	7 019 170	4 966 276
1.	tytułem wykupu	3 873 335	2 502 560
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	180 582	0
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	14 551	10 528
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	269 309	206 511
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	2 681 394	2 246 678
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 396 665	-708 345
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 401 421	10 782 692

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	285 766,4042	215 848,6387
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	215 848,6387	170 585,2263
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	61,4300	66,7200
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	61,1700	61,1500
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	67,8500	67,9000
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	66,7200	63,2100

IV.
ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	10 788 775	100,06%
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	10 788 775	100,06%
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	6 698	0,06%
IV.	Zobowiązania	12 781	0,12%
V.	Aktywa netto (w tym)	10 782 692	100,00%
1.	krajowe	0	0,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	10 782 692	100,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0	0,00%

Warszawa, 06 lutego 2026 roku