

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

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
RFD54 - BGF Emerging Markets Local Currency Bond

I.
WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) | | Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego | Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego |
|--------|--|--|---|
| I. | Aktywa | 620 064 | 1 115 049 |
| I. | Aktywa | 620 064 | 1 115 049 |
| 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 | 3 521 | 2 623 |
| 1. | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym | 3 521 | 2 623 |
| 2. | wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0 | 0 |
| 3. | pozostałe | 0 | 0 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 616 543 | 1 112 426 |

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 | 860 323 | 616 543 |
| B. | Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II) | -202 214 | 359 692 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 21 000 | 1 440 273 |
| 1. | tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 21 000 | 0 |
| 2. | pozostałe przychody | 0 | 0 |
| 3. | pozostałe zwiększenia | 0 | 1 440 273 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 223 214 | 1 080 581 |
| 1. | tytułem wykupu | 137 806 | 143 663 |
| 2. | tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0 | 0 |
| 3. | tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu | 621 | 606 |
| 4. | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0 | 0 |
| 5. | tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 14 000 | 15 595 |
| 6. | pozostałe koszty | 0 | 0 |
| 7. | pozostałe zmniejszenia | 70 787 | 920 717 |
| C. | Wynik netto z działalności inwestycyjnej | -41 566 | 136 192 |
| D. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 616 543 | 1 112 426 |

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 | 84 677,4843 | 64 559,4702 |
| 2. | na koniec okresu sprawozdawczego | 64 559,4702 | 97 325,1487 |
| II. | Wartość jednostki uczestnictwa funduszu: | | |
| 1. | na początek okresu sprawozdawczego | 10,1600 | 9,5500 |
| 2. | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 9,5500 | 9,4600 |
| 3. | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 10,5600 | 11,4300 |
| 4. | na koniec okresu sprawozdawczego | 9,5500 | 11,4300 |

IV.
ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach netto funduszu (w %) |
|------|--|--------------------------|--|
| | 1 | 2 | 3 |
| I. | Lokaty (suma 1-12) | 1 115 049 | 100,24% |
| 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 | 1 115 049 | 100,24% |
| 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 | 2 623 | 0,24% |
| V. | Aktywa netto (w tym) | 1 112 426 | 100,00% |
| 1. | krajowe | 0 | 0,00% |
| 2. | zagraniczne - państwa UE | 1 112 426 | 100,00% |
| 3. | zagraniczne - państwa poza UE | 0 | 0,00% |

Warszawa, 06 lutego 2026 roku