

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

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA  
UWG12 - Fundusz gwarantowany

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

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	5 937 316	16 955 313
I.	Aktywa	5 883 644	16 955 313
2.	środki pieniężne	0	0
3.	należności	53 672	0
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	53 672	0
3.2.	pozostałe	0	0
II.	Zobowiązania	0	25 591
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0	25 591
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	5 937 316	16 929 722

**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	952 933	5 937 316
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 815 349	10 471 777
I.	Zwiększenia funduszu	5 450 415	13 022 380
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 426 547	12 855 441
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	23 868	166 939
II.	Zmniejszenia funduszu	635 066	2 550 604
1.	tytułem wykupu	275 966	916 849
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0	80 075
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 863	6 688
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	40 129	675 235
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	60 199	216 937
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	256 908	654 819
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	169 034	520 630
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	5 937 316	16 929 722

**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	9 363,5902	55 520,0668
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	55 520,0668	151 632,0836
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	101,7700	106,9400
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	101,7700	106,9400
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	106,9400	111,6500
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	106,9400	111,6500

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

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	16 955 313	100,15%
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	0	0,00%
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	16 955 313	100,15%
12.	pozostałe lokaty	0	0,00%
II.	Środki pieniężne	0	0,00%
III.	Należności	0	0,00%
IV.	Zobowiązania	25 591	0,15%
V.	Aktywa netto (w tym)	16 929 722	100,00%
1.	krajowe	16 929 722	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	0	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0	0,00%

Warszawa, 06 lutego 2026 roku