

PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2026 ROKU

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA  
FFD52 - Franklin European Total Return Fund W

I.

WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) |                                                                              | Koniec analogicznego<br>okresu<br>sprawozdawczego<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Koniec bieżącego<br>okresu<br>sprawozdawczego |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| I.     | Aktywa                                                                       | 4 476 224                                                                            | 3 864 101                                     |
| I.     | Aktywa                                                                       | 4 476 224                                                                            | 3 864 101                                     |
| 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                                                                 | 5 525                                                                                | 5 836                                         |
| 1.     | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                            | 5 525                                                                                | 5 836                                         |
| 2.     | wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0                                                                                    | 0                                             |
| 3.     | pozostałe                                                                    | 0                                                                                    | 0                                             |
| III.   | Aktywa netto (I-II)                                                          | 4 470 699                                                                            | 3 858 265                                     |

II.

ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) |                                                                                            | Analogiczny okres<br>sprawozdawczy<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Bieżący okres<br>sprawozdawczy |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| A.     | Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego                                   | 4 230 618                                                             | 4 055 002                      |
| B.     | Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)                                              | 257 538                                                               | -331 440                       |
| I.     | Zwiększenia funduszu                                                                       | 658 048                                                               | 386 502                        |
| 1.     | tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                            | 637 531                                                               | 321 906                        |
| 2.     | pozostałe przychody                                                                        | 0                                                                     | 0                              |
| 3.     | pozostałe zwiększenia                                                                      | 20 517                                                                | 64 596                         |
| II.    | Zmniejszenia funduszu                                                                      | 400 510                                                               | 717 943                        |
| 1.     | tytułem wykupu                                                                             | 83 648                                                                | 676 549                        |
| 2.     | tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                                     | 0                                                                     | 0                              |
| 3.     | tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu           | 963                                                                   | 888                            |
| 4.     | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych                                                   | 0                                                                     | 0                              |
| 5.     | tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 34 953                                                                | 40 506                         |
| 6.     | pozostałe koszty                                                                           | 0                                                                     | 0                              |
| 7.     | pozostałe zmniejszenia                                                                     | 280 945                                                               | 0                              |
| C.     | Wynik netto z działalności inwestycyjnej                                                   | -17 456                                                               | 134 704                        |
| D.     | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego                                     | 4 470 699                                                             | 3 858 265                      |

III.

LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK uczestnictwa funduszu

| Pozycja |                                                                             | Analogiczny okres<br>sprawozdawczy<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Bieżący okres<br>sprawozdawczy |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| I.      | Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:                                     |                                                                       |                                |
| 1.      | na początek okresu sprawozdawczego                                          | 84 325,6450                                                           | 80 568,2821                    |
| 2.      | na koniec okresu sprawozdawczego                                            | 89 467,6608                                                           | 75 711,6411                    |
| II.     | Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:                                    |                                                                       |                                |
| 1.      | na początek okresu sprawozdawczego                                          | 50,1700                                                               | 50,3300                        |
| 2.      | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym  | 48,1500                                                               | 50,1100                        |
| 3.      | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 50,4700                                                               | 51,3900                        |
| 4.      | na koniec okresu sprawozdawczego                                            | 49,9700                                                               | 50,9600                        |

IV.

ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

|      |                                                                                                                                                            | Wartość bilansowa<br>(w zł) | Udział w aktywach<br>netto funduszu<br>(w %) |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|
|      | 1                                                                                                                                                          | 2                           | 3                                            |
| I.   | Lokaty (suma 1-12)                                                                                                                                         | 3 864 101                   | 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                                                                              | 3 864 101                   | 100,15%                                      |
| 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                                                                                                                                               | 5 836                       | 0,15%                                        |
| V.   | Aktywa netto (w tym)                                                                                                                                       | 3 858 265                   | 100,00%                                      |
| 1.   | krajowe                                                                                                                                                    | 0                           | 0,00%                                        |
| 2.   | zagraniczne - państwa UE                                                                                                                                   | 3 858 265                   | 100,00%                                      |
| 3.   | zagraniczne - państwa poza UE                                                                                                                              | 0                           | 0,00%                                        |

Warszawa, 06 lutego 2026 roku