

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
na dzień 30 czerwca 2025 roku**

Nazwa zakładu ubezpieczeń:

**NNLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.**

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**Pieniężny UFK**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| (w zł)      |                                                                              | 30.06.2024          | 30.06.2025          |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>I.</b>   | <b>Aktywa</b>                                                                | <b>5 872 019,30</b> | <b>5 882 699,66</b> |
| 1.          | Lokaty                                                                       | 5 642 215,51        | 5 739 786,78        |
| 2.          | Środki pieniężne                                                             | 224 515,80          | 141 871,42          |
| 3.          | Należności                                                                   | 5 287,99            | 1 041,46            |
| 3.1.        | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                            | 0,00                | 0,00                |
| 3.2.        | pozostałe                                                                    | 5 287,99            | 1 041,46            |
| <b>II.</b>  | <b>Zobowiązania</b>                                                          | <b>144,38</b>       | <b>120,78</b>       |
| 1.          | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                            | 0,00                | 0,00                |
| 2.          | wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00                | 0,00                |
| 3.          | pozostałe                                                                    | 144,38              | 120,78              |
| <b>III.</b> | <b>Aktywa netto (I-II)</b>                                                   | <b>5 871 874,92</b> | <b>5 882 578,88</b> |

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
na dzień 30 czerwca 2025 roku**

Nazwa zakładu ubezpieczeń:

**NNLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.**

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**Pieniężny UFK**

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| (w zł)     |                                                                                            | 01.01.2024-<br>31.06.2024 | 01.01.2025-<br>31.06.2025 |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>A.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>                            | <b>6 184 744,97</b>       | <b>5 949 502,83</b>       |
| <b>B.</b>  | <b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>                                       | <b>-480 934,20</b>        | <b>-223 890,81</b>        |
| <b>I.</b>  | <b>Zwiększenia funduszu</b>                                                                | <b>382 631,06</b>         | <b>395 045,18</b>         |
| 1.         | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                            | 380 071,99                | 379 589,01                |
| 2.         | Pozostałe przychody                                                                        | 0,00                      | 0,00                      |
| 3.         | Pozostałe zwiększenia                                                                      | 2 559,07                  | 15 456,17                 |
| <b>II.</b> | <b>Zmniejszenia funduszu</b>                                                               | <b>863 565,26</b>         | <b>618 935,99</b>         |
| 1.         | Tytułem wykupu                                                                             | 785 228,44                | 575 715,12                |
| 2.         | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                                     | 57 617,28                 | 9 351,83                  |
| 3.         | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu          | 43,22                     | 40,00                     |
| 4.         | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych                                                   | 0,00                      | 0,00                      |
| 5.         | Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 20 675,52                 | 33 825,84                 |
| 6.         | Pozostałe koszty                                                                           | 0,80                      | 3,20                      |
| 7.         | Pozostałe zmniejszenia                                                                     | 0,00                      | 0,00                      |
| <b>C.</b>  | <b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>                                            | <b>168 064,15</b>         | <b>156 966,86</b>         |
| <b>D.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>                              | <b>5 871 874,92</b>       | <b>5 882 578,88</b>       |

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
na dzień 30 czerwca 2025 roku**

Nazwa zakładu ubezpieczeń:

**NNLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.**

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**Pieniężny UFK**

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

**JEDNOSTKA TYP S**

| Pozycja    |                                                                      | 01.01.2024-<br>31.06.2024 | 01.01.2025-<br>31.06.2025 |
|------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>I.</b>  | <b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>                              |                           |                           |
| 1.         | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego  | 459 149,5898              | 418 684,2244              |
| 2.         | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego    | 423 962,0883              | 403 192,5212              |
| <b>II.</b> | <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>                      |                           |                           |
| 1.         | wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego  | 13,47                     | 14,21                     |
| 2.         | minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym  | 13,47                     | 14,21                     |
| 3.         | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 13,85                     | 14,59                     |
| 4.         | wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego    | 13,85                     | 14,59                     |

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
na dzień 30 czerwca 2025 roku**

Nazwa zakładu ubezpieczeń:

**NNLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.**

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**Pieniężny UFK**

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| Lokaty                         |                                                                                                                                                             | Wartość bilansowa na<br>30.06.2025 (w zł) | Udział w aktywach<br>funduszu (w%) |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|
| 1                              |                                                                                                                                                             | 2                                         | 3                                  |
| <b>I. Lokaty (suma 1-12)</b>   |                                                                                                                                                             | <b>5 739 786,78</b>                       | <b>97,57%</b>                      |
| 1.                             | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 4 843 178,80                              | 82,33%                             |
| 2.                             | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego                                   | 0,00                                      | 0,00%                              |
| 3.                             | Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu                                                                                                     | 896 607,98                                | 15,24%                             |
| 4.                             | Akcje                                                                                                                                                       | 0,00                                      | 0,00%                              |
| 5.                             | Udziały                                                                                                                                                     | 0,00                                      | 0,00%                              |
| 6.                             | Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych                                                                               | 0,00                                      | 0,00%                              |
| 7.                             | Instrumenty pochodne                                                                                                                                        | 0,00                                      | 0,00%                              |
| 8.                             | Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu                                                                                                          | 0,00                                      | 0,00%                              |
| 9.                             | Pożyczki                                                                                                                                                    | 0,00                                      | 0,00%                              |
| 10.                            | Nieruchomości                                                                                                                                               | 0,00                                      | 0,00%                              |
| 11.                            | Depozyty bankowe                                                                                                                                            | 0,00                                      | 0,00%                              |
| 12.                            | Pozostałe lokaty                                                                                                                                            | 0,00                                      | 0,00%                              |
| <b>II. Środki pieniężne</b>    |                                                                                                                                                             | <b>141 871,42</b>                         | <b>2,41%</b>                       |
| <b>III. Należności</b>         |                                                                                                                                                             | <b>1 041,46</b>                           | <b>0,02%</b>                       |
| <b>IV. Zobowiązania</b>        |                                                                                                                                                             | <b>-120,78</b>                            | <b>0,00%</b>                       |
| <b>V. Aktywa netto (w tym)</b> |                                                                                                                                                             | <b>5 882 578,88</b>                       | <b>100,00%</b>                     |
| 1.                             | <i>krajowe</i>                                                                                                                                              | <b>5 882 578,88</b>                       | <b>100,00%</b>                     |
| 2.                             | <i>zagraniczne - państwa UE</i>                                                                                                                             | <b>0,00</b>                               | <b>0,00%</b>                       |
| 3.                             | <i>zagraniczne - państwa poza UE</i>                                                                                                                        | <b>0,00</b>                               | <b>0,00%</b>                       |