

PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2025 ROKU

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy NN Oszczędnościowy (dawniej Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy NN pieniężny)

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31.12.2024	stan na dzień 31.12.2025
I.	Aktywa	68 670 299,63	73 680 088,62
1.	lokaty	67 939 768,49	72 598 438,99
2.	środki pieniężne	579 684,63	384 460,14
3.	należności	150 846,51	697 189,49
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	238 000,00
3.2.	pozostałe	150 846,51	459 189,49
II.	Zobowiązania	810 494,11	1 258 041,31
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	321 550,73	697 934,93
3.	pozostałe	488 943,38	560 106,38
III.	Aktywa netto (I-II)	67 859 805,52	72 422 047,31

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01.01.2024 - 31.12.2024	za okres 01.01.2025 - 31.12.2025
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	58 670 902,37	67 859 805,52
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 515 678,95	542 979,96
I.	Zwiększenia funduszu	18 676 240,02	18 957 602,20
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 466 910,29	5 432 418,86
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	13 209 329,73	13 525 183,34
II.	Zmniejszenia funduszu	13 160 561,07	18 414 622,24
1.	tytułem wykupu	2 818 523,10	3 915 955,70
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 718 451,41	1 326 004,90
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 133 974,72	1 152 109,36
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	53 856,32	22 356,35
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	222 014,13	284 983,44
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	7 213 741,39	11 713 212,49
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 673 224,20	4 019 261,83
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	67 859 805,52	72 422 047,31

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01.01.2024 - 31.12.2024	za okres 01.01.2025 - 31.12.2025
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 287 173,83732	1 408 855,16633
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 408 855,16633	1 426 345,71007
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	45,58118	48,16663
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	45,58118	48,16662
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	48,16663	50,77454
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	48,16663	50,77454

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w zł)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	72 598 438,99	100,24%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
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	0,00	0,00%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	72 598 438,99	100,24%
7.	instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie 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%
II.	Srodki pieniężne	384 460,14	0,53%
III.	Należności	697 189,49	0,96%
IV.	Zobowiązania	1 258 041,31	1,74%
V.	Aktywa netto (w tym)	72 422 047,31	100,00%
1.	krajowe	72 422 047,31	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	0,00	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0,00	0,00%

Wartości prezentowane w rocznym sprawozdaniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego za poprzedni okres sprawozdawczy zostały przygotowane w sposób zapewniający porównywalność danych z obecnym okresem sprawozdawczym.

Sprawozdanie zostało sporządzone dnia 09.02.2026 roku.