

PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2025 ROKU

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy Portfel Stabilny (dawniej Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy Portfel Konserwatywny)

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31.12.2024	stan na dzień 31.12.2025
I.	Aktywa	13 513 848,30	14 675 929,35
1.	lokaty	13 486 188,36	14 410 839,92
2.	środki pieniężne	23 269,38	258 573,96
3.	należności	4 390,56	6 515,47
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	4 390,56	6 515,47
II.	Zobowiązania	14 876,90	118 113,21
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	101 720,07
3.	pozostałe	14 876,90	16 393,14
III.	Aktywa netto (I-II)	13 498 971,40	14 557 816,14

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	11 742 620,36	13 498 971,40
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	714 735,30	-299 016,44
I.	Zwiększenia funduszu	1 553 925,84	667 708,14
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 553 300,00	667 500,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	625,84	208,14
II.	Zmniejszenia funduszu	839 190,54	966 724,58
1.	tytułem wykupu	468 882,62	276 903,91
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	152 997,96	502 994,59
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	700,22	129,96
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	160 421,46	170 270,75
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	56 188,28	16 425,37
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 041 615,74	1 357 861,18
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	13 498 971,40	14 557 816,14

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	110 442,51475	118 444,80995
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	118 444,80995	117 084,79264
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	106,32337	113,96845
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	105,11019	109,24485
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	115,77145	124,33567
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	113,96845	124,33567

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)	14 410 839,92	98,99%
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	14 410 839,92	98,99%
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.	Środki pieniężne	258 573,96	1,78%
III.	Należności	6 515,47	0,04%
IV.	Zobowiązania	118 113,21	0,81%
V.	Aktywa netto (w tym)	14 557 816,14	100,00%
1.	krajowe	13 829 117,34	94,99%
2.	zagraniczne - państwa UE	728 698,80	5,01%
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.