

PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 30.06.2025 ROKU

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy Portfel Oszczędnościowy

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31.12.2024	stan na dzień 30.06.2025
I.	Aktywa	260 109 533,97	290 139 233,13
1.	lokaty	259 084 277,00	287 600 112,66
2.	środki pieniężne	887 279,69	2 493 784,65
3.	należności	137 977,28	45 335,82
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	137 977,28	45 335,82
II.	Zobowiązania	389 353,99	242 221,40
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	141 527,59	70 752,44
3.	pozostałe	247 826,40	171 468,96
III.	Aktywa netto (I-II)	259 720 179,98	289 897 011,73

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01.01.2024 - 31.12.2024	za okres 01.01.2025 - 30.06.2025
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	245 120 686,86	273 883 578,23
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	5 878 657,25	6 652 937,19
I.	Zwiększenia funduszu	11 658 564,70	11 113 427,46
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 866 800,00	10 544 200,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	2 791 764,70	569 227,46
II.	Zmniejszenia funduszu	5 779 907,45	4 460 490,27
1.	tytułem wykupu	4 399 380,99	2 747 871,44
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	494 122,70	734 283,38
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	9 772,36	2 351,90
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	876 631,40	975 706,15
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	0,00	277,40
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	8 720 835,87	9 360 496,31
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	259 720 179,98	289 897 011,73

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01.01.2024 - 31.12.2024	za okres 01.01.2025 - 30.06.2025
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	2 089 781,64145	2 199 682,40617
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 146 188,80681	2 260 012,22813
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	117,29488	124,51051
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	117,15848	124,50704
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	121,01805	128,27232
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	121,01460	128,27232

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)	287 600 112,66	99,21%
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	287 600 112,66	99,21%
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	2 493 784,65	0,86%
III.	Należności	45 335,82	0,02%
IV.	Zobowiązania	242 221,40	0,08%
V.	Aktywa netto (w tym)	289 897 011,73	100,00%
1.	krajowe	289 897 011,73	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 07.08.2025 roku.