

PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2025 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 31.12.2025
I.	Aktywa	274 131 792,19	303 651 535,54
1.	lokaty	273 438 295,98	299 626 004,98
2.	środki pieniężne	648 148,86	3 925 979,35
3.	należności	45 347,35	99 551,21
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	45 347,35	99 551,21
II.	Zobowiązania	248 213,96	197 619,41
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	80 934,29	2 041,05
3.	pozostałe	167 279,67	195 578,36
III.	Aktywa netto (I-II)	273 883 578,23	303 453 916,13

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	245 120 686,86	273 883 578,23
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	11 459 385,42	8 729 921,12
I.	Zwiększenia funduszu	24 374 339,93	20 669 075,24
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	21 357 255,48	16 770 800,00
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	3 017 084,45	3 898 275,24
II.	Zmniejszenia funduszu	12 914 954,51	11 939 154,12
1.	tytułem wykupu	10 096 898,03	7 999 101,96
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	550 930,25	1 919 325,14
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	16 859,29	3 394,92
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 824 233,67	2 017 332,10
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	426 033,27	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	17 303 505,95	20 840 416,78
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	273 883 578,23	303 453 916,13

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	2 089 781,64145	2 199 682,40617
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 199 682,40617	2 283 525,00772
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	124,51051	132,88837
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	124,51051	132,88837

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)	299 626 004,98	98,74%
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	299 626 004,98	98,74%
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	3 925 979,35	1,29%
III.	Należności	99 551,21	0,03%
IV.	Zobowiązania	197 619,41	0,07%
V.	Aktywa netto (w tym)	303 453 916,13	100,00%
1.	krajowe	276 181 321,54	91,01%
2.	zagraniczne - państwa UE	27 272 594,59	8,99%
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.