

PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 ROKU

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
RFD27 - BGF Emerging Markets Local Currency Bond

I.
WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	128 071	121 096
I.	Aktywa	128 071	121 096
2.	środki pieniężne	0	0
3.	należności	0	0
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0	0
3.2.	pozostałe	0	0
II.	Zobowiązania	8 327	8 436
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	8 327	8 436
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	119 744	112 660

II.
ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	137 951	119 744
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-15 764	-13 911
I.	Zwiększenia funduszu	0	0
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0	0
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	0	0
II.	Zmniejszenia funduszu	15 764	13 911
1.	tytułem wykupu	0	0
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0	0
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	12 948	10 204
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	2 511	2 212
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	305	1 496
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-2 443	6 828
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	119 744	112 660

III.
LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK uczestnictwa funduszu

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 420,4151	1 260,5929
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 260,5929	1 132,1489
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	97,1200	94,9900
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	93,2500	91,1200
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	99,2400	99,8000
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	94,9900	99,5100

IV.
ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	121 096	107,49%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0	0,00%
2.	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0,00%
3.	inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0,00%
4.	akcje	0	0,00%
5.	udziały	0	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	121 096	107,49%
7.	instrumenty pochodne	0	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0	0,00%
9.	pożyczki	0	0,00%
10.	nieruchomości	0	0,00%
11.	depozyty bankowe	0	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0	0,00%
II.	Środki pieniężne	0	0,00%
III.	Należności	0	0,00%
IV.	Zobowiązania	8 436	7,49%
V.	Aktywa netto (w tym)	112 660	100,00%
1.	krajowe	0	0,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	112 660	100,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0	0,00%

Warszawa, 06 lutego 2026 roku

PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 ROKU

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
3FB43 - BGF Emerging Markets Local Currency Bond

I.

WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	676 823	544 646
I.	Aktywa	667 238	536 193
2.	środki pieniężne	0	0
3.	należności	9 585	8 452
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	9 585	8 452
3.2.	pozostałe	0	0
II.	Zobowiązania	0	0
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0	0
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	676 823	544 646

II.

ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	842 304	676 823
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-152 317	-161 896
I.	Zwiększenia funduszu	112 781	15 634
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0	0
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	112 781	15 634
II.	Zmniejszenia funduszu	265 099	177 530
1.	tytułem wykupu	205 028	124 793
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0	38 159
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	808	625
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	16 384	11 256
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	42 879	2 696
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-13 163	29 718
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	676 823	544 646

III.

LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK uczestnictwa funduszu

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	8 672,8129	7 125,2044
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	7 125,2044	5 473,2749
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	97,1200	94,9900
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	93,2500	91,1200
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	99,2400	99,8000
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	94,9900	99,5100

IV.

ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	536 193	98,45%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0	0,00%
2.	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0,00%
3.	inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0,00%
4.	akcje	0	0,00%
5.	udziały	0	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	536 193	98,45%
7.	instrumenty pochodne	0	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0	0,00%
9.	pożyczki	0	0,00%
10.	nieruchomości	0	0,00%
11.	depozyty bankowe	0	0,00%
12.	pozostałe lokaty	0	0,00%
II.	Środki pieniężne	0	0,00%
III.	Należności	8 452	1,55%
IV.	Zobowiązania	0	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	544 646	100,00%
1.	krajowe	0	0,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	544 646	100,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0	0,00%

Warszawa, 06 lutego 2026 roku