

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

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
ZZZ19_A - PZU Zrównoważony

I.
WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	26 282 790	32 920 454
I.	Aktywa	26 282 790	32 920 454
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	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)	26 282 790	32 920 454

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	25 500 966	26 282 790
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 197 643	482 601
I.	Zwiększenia funduszu	14 206 631	17 126 849
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 388 039	1 709 399
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	12 818 592	15 417 451
II.	Zmniejszenia funduszu	16 404 274	16 644 248
1.	tytułem wykupu	768 019	796 196
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 856 950	1 293 176
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0	0
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	451	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0	0
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	13 778 853	14 554 875
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 979 467	6 155 063
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	26 282 790	32 920 454

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	318 602,7717	297 923,2601
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	297 923,2601	308 446,1184
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	80,0400	88,2200
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	78,2700	88,2200
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	92,0300	106,7300
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	88,2200	106,7300

IV.
ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	32 920 454	100,00%
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	32 920 454	100,00%
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	0	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	32 920 454	100,00%
1.	krajowe	32 920 454	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	0	0,00%
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
ZZZ15_A - PZU Zrównoważony

I.
WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	7 048 321	7 448 018
I.	Aktywa	7 046 237	7 444 574
2.	środki pieniężne	0	0
3.	należności	2 084	3 443
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	2 084	3 443
3.2.	pozostałe	0	0
II.	Zobowiązania	63 742	50 562
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	63 742	50 562
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	6 984 579	7 397 456

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	6 857 969	6 984 579
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-517 855	-1 039 225
I.	Zwiększenia funduszu	1 789 815	888 996
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	700 487	643 329
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	1 089 329	245 667
II.	Zmniejszenia funduszu	2 307 670	1 928 220
1.	tytułem wykupu	1 157 834	1 103 267
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 125	218 891
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	191 890	187 796
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	147 346	138 940
6.	pozostałe koszty	102	104
7.	pozostałe zmniejszenia	800 373	279 223
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	644 465	1 452 102
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	6 984 579	7 397 456

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	85 681,7717	79 172,2835
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	79 172,2835	69 309,9997
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	80,0400	88,2200
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	78,2700	88,2200
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	92,0300	106,7300
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	88,2200	106,7300

IV.
ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	7 444 574	100,64%
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	7 444 574	100,64%
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	3 443	0,05%
IV.	Zobowiązania	50 562	0,68%
V.	Aktywa netto (w tym)	7 397 456	100,00%
1.	krajowe	7 397 456	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	0	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0	0,00%

Warszawa, 06 lutego 2026 roku