

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2025

Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
UFK Santander Dłużny Krótkoterminowy

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	(w zł)	Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego 31/12/2024	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 31/12/2025
I.	Aktywa	4 336 433.47	4 120 155.49
1.	Lokaty	4 336 433.47	4 120 155.49
2.	Środki pieniężne	0.00	0.00
3.	Należności	0.00	0.00
3.1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0.00	0.00
3.2.	Pozostałe należności	0.00	0.00
II.	Zobowiązania	0.00	0.00
1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0.00	0.00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0.00	0.00
3.	Pozostałe zobowiązania	0.00	0.00
III.	Aktywa netto (I-II)	4 336 433.47	4 120 155.49

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	(w zł)	Poprzedni okres sprawozdawczy 31/12/2024	Bieżący okres sprawozdawczy 31/12/2025
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	4 895 946.84	4 336 433.47
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-808 492.92	-468 468.55
I.	Zwiększenia funduszu	44 000.00	0.00
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	32 000.00	0.00
2.	Pozostałe przychody	0.00	0.00
3.	Pozostałe zwiększenia	12 000.00	0.00
II.	Zmniejszenia funduszu	852 492.92	468 468.55
1.	Tytułem wykupu	787 777.93	382 738.54
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0.00	0.00
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0.00	0.00
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0.00	0.00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	64 714.99	73 177.81
6.	Pozostałe koszty	0.00	0.00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0.00	12 552.20
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	248 979.55	252 190.57
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 336 433.47	4 120 155.49

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

	Pozycja	Poprzedni okres sprawozdawczy 31/12/2024	Bieżący okres sprawozdawczy 31/12/2025
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	142 282.674700	119 724.833400
2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	119 724.833400	107 211.956500
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	34.41	36.22
2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	34.39	36.22
3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	36.22	38.43
4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	36.22	38.43

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	4 120 155.49	100.00%
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	4 120 155.49	100.00%
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	0.00	0.00%
III.	Należności	0.00	0.00%
IV.	Zobowiązania	0.00	0.00%
V.	Aktywa netto (w tym)	4 120 155.49	100.00%
1	krajowe	4 120 155.49	100.00%
2	zagraniczne - kraje UE	0.00	0.00%
3	zagraniczne - kraje poza UE	0.00	0.00%

Warszawa, dnia 9 lutego 2026 r.