

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

Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
UFK Santander Zrównoważony

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego 31/12/2024	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 31/12/2025
I.	Aktywa	903 382.18	1 035 075.58
1.	Lokaty	903 382.18	1 035 075.58
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)	903 382.18	1 035 075.58

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	890 387.38	903 382.18
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-40 919.48	-34 098.88
I.	Zwiększenia funduszu	760.00	0.00
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	760.00	0.00
2.	Pozostałe przychody	0.00	0.00
3.	Pozostałe zwiększenia	0.00	0.00
II.	Zmniejszenia funduszu	41 679.48	34 098.88
1.	Tytułem wykupu	25 057.55	17 198.41
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0.00	0.00
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych 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	16 621.93	16 900.47
6.	Pozostałe koszty	0.00	0.00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0.00	0.00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	53 914.28	165 792.28
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	903 382.18	1 035 075.58

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	24 501.579100	23 476.667800
2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	23 476.667800	22 768.930600
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	36.34	38.48
2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	35.64	38.35
3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	39.51	45.46
4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	38.48	45.46

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	1 035 075.58	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	1 035 075.58	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)	1 035 075.58	100.00%
1	krajowe	1 035 075.58	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.