

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

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

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Poprzedni okres sprawozdawczy 31/12/2024	Bieżący okres sprawozdawczy 31/12/2025
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>		<b>4 895 946.84</b>	<b>4 336 433.47</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>		<b>-808 492.92</b>	<b>-468 468.55</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>		<b>44 000.00</b>	<b>0.00</b>
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
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>		<b>852 492.92</b>	<b>468 468.55</b>
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
<b>C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>248 979.55</b>	<b>252 190.57</b>
<b>D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>		<b>4 336 433.47</b>	<b>4 120 155.49</b>

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Poprzedni okres sprawozdawczy 31/12/2024	Bieżący okres sprawozdawczy 31/12/2025
<b>I. Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>			
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
<b>II. Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>			
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 - roczne

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
<b>I. Lokaty (suma 1-12)</b>		<b>4 120 155.49</b>	<b>100.00%</b>
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0.00	0.00%
1.1.	Obligacje	0.00	0.00%
1.2.	Bony skarbowe	0.00	0.00%
1.3.	Inne	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%
3.1.	Notowane na rynku regulowanym	0.00	0.00%
3.2.	Pozostałe	0.00	0.00%
4.	Akcje	0.00	0.00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0.00	0.00%
4.2.	Pozostałe	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%
6.1.	Jednostki uczestnictwa	4 120 155.49	100.00%
6.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0.00	0.00%
6.2.1.	Funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0.00	0.00%
6.2.2.	Innych funduszy inwestycyjnych	0.00	0.00%
7.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0.00	0.00%
7.1.	Opcje	0.00	0.00%
7.2.	Kontrakty terminowe	0.00	0.00%
7.3.	Swapy walutowe	0.00	0.00%
7.4.	Swapy procentowe	0.00	0.00%
7.5.	Inne instrumenty pochodne	0.00	0.00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00%
9.	Pozyczki	0.00	0.00%
9.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0.00	0.00%
9.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0.00	0.00%
9.3.	Pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0.00	0.00%
9.4.	Inne 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%
<b>II. Środki pieniężne</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>III. Należności</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>IV. Zobowiązania</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>V. Aktywa netto (w tym)</b>		<b>4 120 155.49</b>	<b>100.00%</b>
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%