

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

Erste Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
UFK Erste Prestiż 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>1 392 783.91</b>	<b>1 308 539.20</b>
1. Lokaty	1 392 783.91	1 308 539.20
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 uprawnionych z umów ubezpieczenia	0.00	0.00
3. Pozostałe zobowiązania	0.00	0.00
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 392 783.91</b>	<b>1 308 539.20</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>1 376 568.91</b>	<b>1 392 783.91</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-56 492.16</b>	<b>-168 758.00</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>0.00</b>	<b>12 000.00</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0.00	12 000.00
2. Pozostałe przychody	0.00	0.00
3. Pozostałe zwiększenia	0.00	0.00
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>56 492.16</b>	<b>180 758.00</b>
1. Tytułem wykupu	33 580.54	158 793.37
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	22 911.62	21 964.62
6. Pozostałe koszty	0.00	0.00
7. Pozostałe zmniejszenia	0.00	0.01
<b>C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>72 707.16</b>	<b>84 513.29</b>
<b>D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 392 783.91</b>	<b>1 308 539.20</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	1 123.152100	1 079.635600
2. liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 079.635600	955.759000
<b>II. Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
1. wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1 225.63	1 290.05
2. minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 224.62	1 289.68
3. maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1 290.05	1 369.11
4. wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	1 290.05	1 369.11

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>1 308 539.20</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	1 308 539.20	100.00%
6.1. Jednostki uczestnictwa	1 308 539.20	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. Pożyczki	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>1 308 539.20</b>	<b>100.00%</b>
1. krajowe	1 308 539.20	100.00%
2. zagraniczne - kraje UE	0.00	0.00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0.00	0.00%