

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

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

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>903 382.18</b>	<b>1 035 075.58</b>
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
<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>903 382.18</b>	<b>1 035 075.58</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>890 387.38</b>	<b>903 382.18</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>		<b>-40 919.48</b>	<b>-34 098.88</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>		<b>760.00</b>	<b>0.00</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu		760.00	0.00
2. Pozostałe przychody		0.00	0.00
3. Pozostałe zwiększenia		0.00	0.00
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>		<b>41 679.48</b>	<b>34 098.88</b>
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 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		16 621.93	16 900.47
6. Pozostałe koszty		0.00	0.00
7. Pozostałe zmniejszenia		0.00	0.00
<b>C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>53 914.28</b>	<b>165 792.28</b>
<b>D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>		<b>903 382.18</b>	<b>1 035 075.58</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	24 501.579100	23 476.667800
2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	23 476.667800	22 768.930600
<b>II. Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>			
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 rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	38.48	45.46

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>1 035 075.58</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	1 035 075.58	100.00%
6.1.	Jednostki uczestnictwa	1 035 075.58	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>1 035 075.58</b>	<b>100.00%</b>
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 4 maja 2026 r.