



Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31/12/2024

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.  
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - Santander Obligacji Skarbowych

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) |                                                                                 | Koniec analogicznego okresu<br>sprawozdawczego<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Koniec bieżącego okresu<br>sprawozdawczego |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| I.     | Aktywa                                                                          | 6 123 643                                                                         | 0                                          |
| 1.     | lokaty                                                                          | 6 123 643                                                                         | 0                                          |
| 2.     | środki pieniężne                                                                | 0                                                                                 | 0                                          |
| 3.     | należności                                                                      | 0                                                                                 | 0                                          |
| 3.1.   | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                               | 0                                                                                 | 0                                          |
| 3.2.   | pozostałe                                                                       | 0                                                                                 | 0                                          |
| II.    | Zobowiązania                                                                    | 0                                                                                 | 0                                          |
| 1.     | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                               | 0                                                                                 | 0                                          |
| 2.     | wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych<br>z umów ubezpieczenia | 0                                                                                 | 0                                          |
| 3.     | pozostałe                                                                       | 0                                                                                 | 0                                          |
| III.   | Aktywa netto (I-II)                                                             | 6 123 643                                                                         | 0                                          |

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) |                                                                                               | Analogiczny okres<br>sprawozdawczy<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Bieżący okres<br>sprawozdawczy |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| A.     | Aktywa netto funduszu na początek okresu<br>sprawozdawczego                                   | 5 010 701                                                             | 6 123 643                      |
| B.     | Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)                                                 | 384 758                                                               | -6 353 124                     |
| I.     | Zwiększenia funduszu                                                                          | 1 022 468                                                             | 564 070                        |
| 1.     | tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                               | 686 125                                                               | 381 326                        |
| 2.     | pozostałe przychody                                                                           | 0                                                                     | 0                              |
| 3.     | pozostałe zwiększenia                                                                         | 336 343                                                               | 182 744                        |
| II.    | Zmniejszenia funduszu                                                                         | 637 710                                                               | 6 917 195                      |
| 1.     | tytułem wykupu                                                                                | 264 571                                                               | 839 947                        |
| 2.     | tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                                        | 0                                                                     | 0                              |
| 3.     | tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat<br>potrącanych z funduszu           | 277 714                                                               | 127 370                        |
| 4.     | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych                                                      | 0                                                                     | 0                              |
| 5.     | tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat<br>tytułem administrowania funduszem | 90 643                                                                | 57 267                         |
| 6.     | pozostałe koszty                                                                              | 0                                                                     | 0                              |
| 7.     | pozostałe zmniejszenia                                                                        | 4 782                                                                 | 5 892 610                      |
| C.     | Wynik netto z działalności inwestycyjnej                                                      | 728 184                                                               | 229 482                        |
| D.     | Aktywa netto funduszu na koniec okresu<br>sprawozdawczego                                     | 6 123 643                                                             | 0                              |

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

| Pozycja |                                                                                | Analogiczny okres<br>sprawozdawczy<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Bieżący okres<br>sprawozdawczy |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| I.      | Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:                                        |                                                                       |                                |
| 1.      | na początek okresu sprawozdawczego                                             | 235 575.9610                                                          | 250 455.7313                   |
| 2.      | na koniec okresu sprawozdawczego                                               | 250 455.7313                                                          | 0.0000                         |
| II.     | Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:                                       |                                                                       |                                |
| 1.      | na początek okresu sprawozdawczego                                             | 21.2700                                                               | 24.4500                        |
| 2.      | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w<br>okresie sprawozdawczym  | 21.3700                                                               | 24.0600                        |
| 3.      | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w<br>okresie sprawozdawczym | 24.4900                                                               | 25.3400                        |
| 4.      | na koniec okresu sprawozdawczego                                               | 24.4500                                                               | 25.1700                        |

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego**  
sporządzone na dzień 31/12/2024

**Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.**  
**Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - Santander Obligacji Skarbowych**

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

|             |                                                                                                                                                            | Wartość bilansowa<br>(w zł) | Udział w aktywach netto<br>funduszu (w %) |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------------------|
| 1           |                                                                                                                                                            | 2                           | 3                                         |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty (suma 1-12)</b>                                                                                                                                  | <b>0</b>                    | <b>0.00%</b>                              |
| 1.          | papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0                           | 0.00%                                     |
| 1.1.        | obligacje                                                                                                                                                  | 0                           | 0.00%                                     |
| 1.2.        | bony skarbowe                                                                                                                                              | 0                           | 0.00%                                     |
| 1.3.        | inne                                                                                                                                                       | 0                           | 0.00%                                     |
| 2.          | obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego                                  | 0                           | 0.00%                                     |
| 3.          | inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu                                                                                                    | 0                           | 0.00%                                     |
| 3.1.        | notowane na rynku regulowanym                                                                                                                              | 0                           | 0.00%                                     |
| 3.2.        | pozostałe                                                                                                                                                  | 0                           | 0.00%                                     |
| 4.          | akcje                                                                                                                                                      | 0                           | 0.00%                                     |
| 4.1.        | notowane na rynku regulowanym                                                                                                                              | 0                           | 0.00%                                     |
| 4.2.        | pozostałe                                                                                                                                                  | 0                           | 0.00%                                     |
| 5.          | udziały                                                                                                                                                    | 0                           | 0.00%                                     |
| 6.          | jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych                                                                              | 0                           | 0.00%                                     |
| 6.1.        | jednostki uczestnictwa                                                                                                                                     | 0                           | 0.00%                                     |
| 6.2.        | certyfikaty inwestycyjne                                                                                                                                   | 0                           | 0.00%                                     |
| 6.2.1.      | funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości                                                                                       | 0                           | 0.00%                                     |
| 6.2.2.      | innych funduszy inwestycyjnych                                                                                                                             | 0                           | 0.00%                                     |
| 7.          | instrumenty pochodne                                                                                                                                       | 0                           | 0.00%                                     |
| 7.1.        | opcje                                                                                                                                                      | 0                           | 0.00%                                     |
| 7.2.        | kontrakty terminowe                                                                                                                                        | 0                           | 0.00%                                     |
| 7.3.        | swapy walutowe                                                                                                                                             | 0                           | 0.00%                                     |
| 7.4.        | swapy procentowe                                                                                                                                           | 0                           | 0.00%                                     |
| 7.5.        | inne instrumenty pochodne                                                                                                                                  | 0                           | 0.00%                                     |
| 8.          | inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu                                                                                                         | 0                           | 0.00%                                     |
| 9.          | pożyczki                                                                                                                                                   | 0                           | 0.00%                                     |
| 9.1.        | zabezpieczone hipotecznie                                                                                                                                  | 0                           | 0.00%                                     |
| 9.2.        | zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej                                                                                                            | 0                           | 0.00%                                     |
| 9.3.        | pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie                                                                                                 | 0                           | 0.00%                                     |
| 9.4.        | inne pożyczki                                                                                                                                              | 0                           | 0.00%                                     |
| 10.         | nieruchomości                                                                                                                                              | 0                           | 0.00%                                     |
| 11.         | depozyty bankowe                                                                                                                                           | 0                           | 0.00%                                     |
| 12.         | pozostałe lokaty                                                                                                                                           | 0                           | 0.00%                                     |
| <b>II.</b>  | <b>Środki pieniężne</b>                                                                                                                                    | <b>0</b>                    | <b>0.00%</b>                              |
| <b>III.</b> | <b>Należności</b>                                                                                                                                          | <b>0</b>                    | <b>0.00%</b>                              |
| <b>IV.</b>  | <b>Zobowiązania</b>                                                                                                                                        | <b>0</b>                    | <b>0.00%</b>                              |
| <b>V.</b>   | <b>Aktywa netto (w tym)</b>                                                                                                                                | <b>0</b>                    | <b>0.00%</b>                              |
| 1.          | krajowe                                                                                                                                                    | 0                           | 0.00%                                     |
| 2.          | zagraniczne - państwa UE                                                                                                                                   | 0                           | 0.00%                                     |
| 3.          | zagraniczne - państwa poza UE                                                                                                                              | 0                           | 0.00%                                     |