



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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	4 554 440	5 572 211
1.	lokaty	4 554 440	5 572 211
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 z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	4 554 440	5 572 211

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	5 187 437	4 554 440
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-822 358	760 834
I.	Zwiększenia funduszu	737 084	1 287 437
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	478 697	481 158
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	258 387	806 279
II.	Zmniejszenia funduszu	1 559 442	526 602
1.	tytułem wykupu	1 282 085	193 165
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0	17 020
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	202 675	244 258
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	71 366	72 160
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	3 315	0
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	189 360	256 937
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 554 440	5 572 211

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	24 003.6886	20 312.3709
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	20 312.3709	22 724.2400
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	216.1100	224.2200
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	214.5800	223.2300
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	226.4800	245.2300
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	224.2200	245.2100

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

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

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1-12)	5 572 211	100.00%
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	5 572 211	100.00%
6.1. jednostki uczestnictwa	5 572 211	100.00%
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%
II. Środki pieniężne	0	0.00%
III. Należności	0	0.00%
IV. Zobowiązania	0	0.00%
V. Aktywa netto (w tym)	5 572 211	100.00%
1. krajowe	5 572 211	100.00%
2. zagraniczne - państwa UE	0	0.00%
3. zagraniczne - państwa poza UE	0	0.00%