



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

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - Santander Akcji Polskich

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	11 433 222	15 463 969
1.	lokaty	11 433 222	15 463 969
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)	11 433 222	15 463 969

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	11 811 009	11 433 222
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-591 053	-572 492
I.	Zwiększenia funduszu	1 472 256	1 159 068
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	827 879	635 930
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	644 377	523 138
II.	Zmniejszenia funduszu	2 063 309	1 731 560
1.	tytułem wykupu	1 227 962	873 637
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	10 902	13 829
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	603 498	598 914
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	189 546	203 611
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	31 401	41 570
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	213 266	4 603 240
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	11 433 222	15 463 969

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	250 551.7338	238 440.4941
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	238 440.4941	229 027.9803
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	47.1400	47.9500
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	44.2500	48.7200
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	53.9200	67.5200
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	47.9500	67.5200

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

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - Santander Akcji Polskich

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	15 463 969	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	15 463 969	100.00%
6.1.	jednostki uczestnictwa	15 463 969	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)	15 463 969	100.00%
1.	krajowe	15 463 969	100.00%
2.	zagraniczne - państwa UE	0	0.00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	0	0.00%