



Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30/06/2026

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) |                                                                              | Koniec analogicznego<br>okresu sprawozdawczego<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Koniec bieżącego okresu<br>sprawozdawczego |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| I.     | <b>Aktywa</b>                                                                | <b>14 103 244</b>                                                                 | <b>17 692 802</b>                          |
| 1.     | lokaty                                                                       | 14 103 244                                                                        | 17 692 802                                 |
| 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.    | <b>Zobowiązania</b>                                                          | <b>0</b>                                                                          | <b>0</b>                                   |
| 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.   | <b>Aktywa netto (I-II)</b>                                                   | <b>14 103 244</b>                                                                 | <b>17 692 802</b>                          |

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) |                                                                                               | Analogiczny okres<br>sprawozdawczy<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Bieżący okres<br>sprawozdawczy |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| A.     | <b>Aktywa netto funduszu na początek okresu<br/>sprawozdawczego</b>                           | <b>11 433 222</b>                                                     | <b>15 463 969</b>              |
| B.     | <b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>                                          | <b>-336 235</b>                                                       | <b>-236 068</b>                |
| I.     | <b>Zwiększenia funduszu</b>                                                                   | <b>539 059</b>                                                        | <b>561 507</b>                 |
| 1.     | tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                               | 313 024                                                               | 296 554                        |
| 2.     | pozostałe przychody                                                                           | 0                                                                     | 0                              |
| 3.     | pozostałe zwiększenia                                                                         | 226 035                                                               | 264 953                        |
| II.    | <b>Zmniejszenia funduszu</b>                                                                  | <b>875 294</b>                                                        | <b>797 575</b>                 |
| 1.     | tytułem wykupu                                                                                | 541 371                                                               | 466 964                        |
| 2.     | tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                                        | 13 829                                                                | 24 345                         |
| 3.     | tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat<br>potrącanych z funduszu           | 224 335                                                               | 191 526                        |
| 4.     | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych                                                      | 0                                                                     | 0                              |
| 5.     | tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat<br>tytułem administrowania funduszem | 95 758                                                                | 114 741                        |
| 6.     | pozostałe koszty                                                                              | 0                                                                     | 0                              |
| 7.     | pozostałe zmniejszenia                                                                        | 0                                                                     | 0                              |
| C.     | <b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>                                               | <b>3 006 257</b>                                                      | <b>2 464 901</b>               |
| D.     | <b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu<br/>sprawozdawczego</b>                             | <b>14 103 244</b>                                                     | <b>17 692 802</b>              |

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

| Pozycja |                                                                                | Analogiczny okres<br>sprawozdawczy<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Bieżący okres<br>sprawozdawczy |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| I.      | <b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>                                 |                                                                       |                                |
| 1.      | na początek okresu sprawozdawczego                                             | 238 440.4941                                                          | 229 027.9803                   |
| 2.      | na koniec okresu sprawozdawczego                                               | 232 266.8619                                                          | 225 156.5550                   |
| II.     | <b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>                                |                                                                       |                                |
| 1.      | na początek okresu sprawozdawczego                                             | 47.9500                                                               | 67.5200                        |
| 2.      | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie<br>sprawozdawczym  | 48.7200                                                               | 67.9100                        |
| 3.      | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w<br>okresie sprawozdawczym | 61.2300                                                               | 80.8800                        |
| 4.      | na koniec okresu sprawozdawczego                                               | 60.7200                                                               | 78.5800                        |

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30/06/2026**

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

**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>17 692 802</b>           | <b>100.00%</b>                            |
| 1.          | papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 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%                                     |
| 4.          | akcje                                                                                                                                                      | 0                           | 0.00%                                     |
| 5.          | udziały                                                                                                                                                    | 0                           | 0.00%                                     |
| 6.          | jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych                                                                              | 17 692 802                  | 100.00%                                   |
| 7.          | instrumenty pochodne                                                                                                                                       | 0                           | 0.00%                                     |
| 8.          | inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu                                                                                                         | 0                           | 0.00%                                     |
| 9.          | 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>17 692 802</b>           | <b>100.00%</b>                            |
| 1.          | krajowe                                                                                                                                                    | 17 692 802                  | 100.00%                                   |
| 2.          | zagraniczne - państwa UE                                                                                                                                   | 0                           | 0.00%                                     |
| 3.          | zagraniczne - państwa poza UE                                                                                                                              | 0                           | 0.00%                                     |