



**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31/12/2023**

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.  
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - PKO Dynamicznej Alokacji

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 438 422</b>	<b>3 956 053</b>
1.	lokaty	3 438 422	3 956 053
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
<b>II.</b>	<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
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 438 422</b>	<b>3 956 053</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 635 070</b>	<b>3 438 422</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>230 617</b>	<b>195 578</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>745 335</b>	<b>726 961</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	518 656	489 116
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	226 680	237 845
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>514 718</b>	<b>531 383</b>
1.	tytułem wykupu	205 187	229 656
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0	0
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	229 886	222 570
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	63 698	64 616
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	15 947	14 541
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-427 265</b>	<b>322 052</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 438 422</b>	<b>3 956 053</b>

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU**

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	21 791.6795	23 297.1212
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	23 297.1212	24 521.4933
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	166.8100	147.5900
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	129.9100	148.0900
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	169.5800	161.6900
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	147.5900	161.3300

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31/12/2023**

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.  
Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - PKO Dynamicznej Alokacji

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

1		Wartość bilansowa (w zł)	2	Udział w aktywach netto funduszu (w %)	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>		<b>3 956 053</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%
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		3 956 053		100.00%
6.1.	jednostki uczestnictwa		3 956 053		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%
<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>3 956 053</b>		<b>100.00%</b>
1.	krajowe		3 956 053		100.00%
2.	zagraniczne - państwa UE		0		0.00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE		0		0.00%