

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO**  
sporządzone na dzień: 31 grudnia 2024 roku  
PRUDENTIAL International Assurance Oddział w Polsce

ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy With-Profits Sub-Fund Konserwatywny

Data pierwszej wyceny Funduszu: 11 stycznia 2021 roku

**I. Wartość aktywów netto funduszu**

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I. Aktywa</b>	<b>12 486 194,30</b>	<b>28 049 298,79</b>
1. Lokaty	0,00	0,00
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności	12 486 194,30	28 049 298,79
3.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2. pozostałe	12 486 194,30	28 049 298,79
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2. wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3. pozostałe	0,00	0,00
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>	<b>12 486 194,30</b>	<b>28 049 298,79</b>

**II. Zmiany wartości aktywów netto funduszu**

(w zł)	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 877 051,83</b>	<b>12 486 194,30</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>4 366 863,71</b>	<b>14 272 863,41</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 810 974,93</b>	<b>15 182 707,08</b>
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 746 634,00	15 054 206,68
2. pozostałe przychody	64 340,93	128 500,40
3. pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>444 111,23</b>	<b>909 843,67</b>
1. tytułem wykupu	183 060,37	329 133,02
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	217 051,24	479 754,49
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	43 999,59	100 956,12
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	0,03	0,04
<b>C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 242 278,77</b>	<b>1 290 241,08</b>
<b>D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 486 194,30</b>	<b>28 049 298,79</b>

**III. Liczba i wartość jednostek uczestnictwa funduszu**

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I. Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1. na początek okresu sprawozdawczego	5 681,1094875666	8 894,1613148165
2. na koniec okresu sprawozdawczego	8 894,1613148165	18 768,390983439
<b>II. Wartość jednostki uczestnictwa funduszu</b>		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 210,51211	1 403,86416
2. minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 211,33534	1 404,81889
3. maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 403,86416	1 494,49672
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1 403,86416	1 494,49672

**V. Zestawienie lokat funduszu - roczne**

1	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	2	3
<b>I. Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
1.1 obligacje	0,00	0,00%
1.2 bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3 inne	0,00	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
3.1 notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2 pozostałe	0,00	0,00%
4. akcje	0,00	0,00%
4.1 notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2 pozostałe	0,00	0,00%
5. udziały	0,00	0,00%
6. jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1 jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2 certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1 funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2 innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1 opcje	0,00	0,00%
7.2 kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3 swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4 swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5 inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9. pożyczki	0,00	0,00%
9.1 zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2 zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3 pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4 inne pożyczki	0,00	0,00%
10. nieruchomości	0,00	0,00%
11. depozyty bankowe	0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II. Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>III. Należności</b>	<b>28 049 298,79</b>	<b>100,00%</b>
<b>IV. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>V. Aktywa netto (w tym)</b>	<b>28 049 298,79</b>	<b>100,00%</b>
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	28 049 298,79	100,00%