

**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>28 049 298,79</b>	<b>34 310 680,01</b>
1. Lokaty	0,00	0,00
2. Środki pieniężne	0,00	0,00
3. Należności	28 049 298,79	34 310 680,01
3.1. z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2. pozostałe	28 049 298,79	34 310 680,01
<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>28 049 298,79</b>	<b>34 310 680,01</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>12 486 194,30</b>	<b>28 068 598,81</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>14 272 863,41</b>	<b>3 661 427,95</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>15 182 707,08</b>	<b>7 569 407,27</b>
1. tytułem składek zwiększających wartość funduszu	15 054 206,68	7 569 407,27
2. pozostałe przychody	128 500,40	0,00
3. pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>909 843,67</b>	<b>3 907 979,32</b>
1. tytułem wykupu	329 133,02	2 982 787,18
2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	479 754,49	756 128,34
4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	100 956,12	157 102,21
6. pozostałe koszty	0,00	0,00
7. pozostałe zmniejszenia	0,04	11 961,59
<b>C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 290 241,08</b>	<b>2 580 653,25</b>
<b>D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>28 049 298,79</b>	<b>34 310 680,01</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	8 894,1613148165	18 768,3909983439
2. na koniec okresu sprawozdawczego	18 768,3909983439	21 135,2378008389
<b>II. Wartość jednostki uczestnictwa funduszu</b>		
1. na początek okresu sprawozdawczego	1 403,86416	1 495,28058
2. minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 404,81889	1 494,49672
3. maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	1 494,49672	1 623,38746
4. na koniec okresu sprawozdawczego	1 494,49672	1 623,38746

**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>34 310 680,01</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>34 310 680,01</b>	<b>100,00%</b>
1. krajowe	0,00	0,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	34 310 680,01	100,00%