

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2017 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		stan na dzień 31/12/2016	stan na dzień 31/12/2017
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>26 309 340</b>	<b>28 763 244</b>
1.	lokaty	25 955 216	28 492 565
2.	środki pieniężne	354 124	270 679
3.	należności	-	-
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
3.2.	pozostałe	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>-</b>	<b>86 534</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	86 534
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>26 309 340</b>	<b>28 676 710</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		za okres 01/01/2016 - 31/12/2016	za okres 01/01/2017 - 31/12/2017
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>27 009 388</b>	<b>26 309 340</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-</b>	<b>1 077 577</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 953 589</b>	<b>2 587 175</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 946 257	2 587 175
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	7 333	-
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 571 698</b>	<b>3 664 752</b>
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 495 068	2 600 117
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	514 522	490 665
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	533 332	550 706
8.	pozostałe koszty	-	-
9.	pozostałe zmniejszenia	28 775	23 265
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>918 060</b>	<b>3 444 947</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>26 309 340</b>	<b>28 676 710</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2017 r.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2016 - 31/12/2016	za okres 01/01/2017 - 31/12/2017
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	7 585 757,70388	7 262 088,99088
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	7 262 088,99088	7 108 166,96091
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3,56054	3,62283
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	3,51431	3,67233
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	3,69883	4,04994
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	3,62283	4,03433

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2017 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

**V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne**

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>28 492 565</b>	<b>99,36%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	19 322 492	67,38%
1.1.	<i>obligacje</i>	19 322 492	67,38%
1.2.	<i>bony skarbowe</i>	-	0,00%
1.3.	<i>Inne</i>	-	0,00%
2.	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	-	0,00%
3.	inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	-	0,00%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	-	0,00%
3.2.	<i>pozostałe</i>	-	0,00%
4.	akcje	9 170 072	31,98%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	9 170 072	31,98%
4.2.	<i>pozostałe</i>	-	0,00%
5.	udziały	-	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	0,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	-	0,00%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	-	0,00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	-	0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	-	0,00%
7.	instrumenty pochodne	-	0,00%
7.1.	<i>opcje</i>	-	0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	-	0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	-	0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	-	0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	-	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	0,00%
9.	pożyczki	-	0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	-	0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	-	0,00%
9.3.	<i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	-	0,00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>	-	0,00%
10.	nieruchomości	-	0,00%
11.	depozyty bankowe	-	0,00%
12.	pozostałe lokaty	-	0,00%
<b>II.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>270 679</b>	<b>0,94%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>86 534</b>	<b>0,30%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>28 676 710</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	28 676 710	100,00%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	-	0,00%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%