

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2019 r.**

**Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.**

**Fundusz kapitałowy: Bezpieczny**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		stan na dzień 31/12/2018	stan na dzień 31/12/2019
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>33 175 881</b>	<b>28 941 258</b>
1.	lokaty	33 175 881	24 737 336
2.	środki pieniężne	-	184 701
3.	należności	-	4 019 220
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	4 019 220
3.2.	pozostałe	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	196 876	-
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	196 876	-
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>32 979 005</b>	<b>28 941 258</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		za okres 01/01/2018 - 31/12/2018	za okres 01/01/2019 - 31/12/2019
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>37 962 237</b>	<b>32 979 005</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	-	<b>4 830 086</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 807 378</b>	<b>2 328 177</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 807 378	2 328 177
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>9 301 848</b>	<b>7 158 263</b>
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 075 825	6 155 821
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	552 409	532 750
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	673 614	469 693
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 511 238</b>	<b>792 339</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>32 979 005</b>	<b>28 941 258</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2019 r.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2018 - 31/12/2018	za okres 01/01/2019 - 31/12/2019
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	2 480 797,49120	2 091 997,97204
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 091 997,97204	1 810 425,49448
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	15,30240	15,76438
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	15,26482	15,73508
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	15,76438	16,00294
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	15,76438	15,98591

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2019 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

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

Lokaty 1		Wartość bilansowa (w zł) 2	Udział w aktywach netto funduszu (w %) 3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>24 737 336</b>	<b>85,47%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	24 737 336	85,47%
1.1.	<i>obligacje</i>	24 737 336	85,47%
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	-	0,00%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	-	0,00%
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>184 701</b>	<b>0,64%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>4 019 220</b>	<b>13,89%</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>28 941 258</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	28 941 258	100,00%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	-	0,00%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%