

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2018 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2017	stan na dzień 31/12/2018
I.	Aktywa	37 962 237	33 175 881
1.	lokaty	37 575 675	33 175 881
2.	środki pieniężne	386 563	-
3.	należności	-	-
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
3.2.	pozostałe	-	-
II.	Zobowiązania	-	196 876
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	196 876
III.	Aktywa netto (I-II)	37 962 237	32 979 005

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2017 - 31/12/2017	za okres 01/01/2018 - 31/12/2018
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	42 937 662	37 962 237
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	- 6 494 470
I.	Zwiększenia funduszu	3 349 764	2 807 378
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 326 500	2 807 378
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	23 265	-
II.	Zmniejszenia funduszu	10 092 566	9 301 848
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 701 863	8 075 825
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	574 427	552 409
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	816 276	673 614
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 767 377	1 511 238
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	37 962 237	32 979 005

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2018 r.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2017 - 31/12/2017	za okres 01/01/2018 - 31/12/2018
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	2 898 628,12181	2 480 797,49120
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 480 797,49120	2 091 997,97204
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	14,81312	15,30240
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	14,77200	15,26482
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	15,30240	15,76438
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	15,30240	15,76438

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2018 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	33 175 881	100,60%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	33 175 881	100,60%
1.1.	<i>obligacje</i>	33 175 881	100,60%
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%
II.	Środki pieniężne	-	0,00%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	196 876	0,60%
V.	Aktywa netto (w tym)	32 979 005	100,00%
1	<i>krajowe</i>	32 979 005	100,00%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	-	0,00%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%