

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		stan na dzień 31/12/2021	stan na dzień 31/12/2022
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>26 309 527</b>	<b>21 659 370</b>
1.	lokaty	24 517 259	21 339 139
2.	środki pieniężne	393 206	320 230
3.	należności	1 399 062	-
3.1	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	<i>1 399 062</i>	-
3.2	<i>pozostałe</i>	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>957 600</b>	-
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	957 600	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>25 351 927</b>	<b>21 659 370</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		za okres 01/01/2021 - 31/12/2021	za okres 01/01/2022 - 31/12/2022
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>26 198 952</b>	<b>25 351 927</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	-	<b>1 757 355</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 819 378</b>	<b>1 657 588</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 819 378	1 657 588
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 177 294</b>	<b>3 414 943</b>
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 226 470	2 530 437
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	444 305	461 181
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	506 519	423 324
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>510 891</b>	-
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>25 351 927</b>	<b>21 659 370</b>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU**

Pozycja		za okres 01/01/2021 - 31/12/2021	za okres 01/01/2022 - 31/12/2022
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	6 367 777,98238	6 158 390,28978
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	6 158 390,28978	5 791 843,22918
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4,11430	4,11665
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,08647	3,34321
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,41030	4,18242
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	4,11665	3,73963

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne**

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>21 339 139</b>	<b>98,52%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	13 965 166	64,48%
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%
4.	akcje	7 373 973	34,05%
5.	udziały	-	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	0,00%
7.	instrumenty pochodne	-	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	0,00%
9.	pożyczki	-	0,00%
10.	nieruchomości	-	0,00%
11.	depozyty bankowe	-	0,00%
12.	pozostałe lokaty	-	0,00%
<b>II.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>320 230</b>	<b>1,48%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>21 659 370</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	20 926 246	96,62%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	733 123	3,38%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%