

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

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

**Fundusz kapitałowy: Bezpieczny**

**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>42 937 662</b>	<b>37 962 237</b>
1.	lokaty	42 643 689	37 575 675
2.	środki pieniężne	293 973	386 563
3.	należności	-	-
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
3.2.	pozostałe	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	-	-
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>42 937 662</b>	<b>37 962 237</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>45 635 652</b>	<b>42 937 662</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-</b>	<b>6 742 802</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 679 336</b>	<b>3 349 764</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 650 562	3 326 500
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	28 775	23 265
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 629 179</b>	<b>10 092 566</b>
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 001 627	8 701 863
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	626 354	574 427
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	993 865	816 276
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	7 333	-
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>251 852</b>	<b>1 767 377</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>42 937 662</b>	<b>37 962 237</b>

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

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	3 058 380,29097	2 898 628,12181
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	2 898 628,12181	2 480 797,49120
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	14,92151	14,81312
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	14,80024	14,77200
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	15,06136	15,28315
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	14,81312	15,30240

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2017 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
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>37 575 675</b>	<b>98,98%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	37 575 675	98,98%
1.1.	<i>obligacje</i>	37 575 675	98,98%
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>386 563</b>	<b>1,02%</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>37 962 237</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	37 962 237	100,00%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	-	0,00%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%