

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30 czerwca 2023 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		stan na dzień 30/06/2023	stan na dzień 30/06/2023
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>21 412 963</b>	<b>23 110 513</b>
1.	lokaty	21 349 743	21 821 868
2.	środki pieniężne	51 638	1 288 645
3.	należności	11 581	-
3.1	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	-	-
3.2	<i>pozostałe</i>	11 581	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>26 075</b>	<b>-</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	26 075	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>21 386 888</b>	<b>23 110 513</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		za okres 01/01/2023 - 30/06/2023	za okres 01/01/2023 - 30/06/2023
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>25 351 927</b>	<b>21 659 370</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>- 1 071 406</b>	<b>- 871 972</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>843 595</b>	<b>785 956</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	843 595	785 956
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 915 000</b>	<b>1 657 928</b>
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 462 803	1 209 568
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	229 629	234 956
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	222 569	213 404
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>- 2 893 633</b>	<b>2 323 115</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>21 386 888</b>	<b>23 110 513</b>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30 czerwca 2023 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

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

Pozycja		za okres 01/01/2023 - 30/06/2023	za okres 01/01/2023 - 30/06/2023
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	6 158 390,28978	5 791 843,22918
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 932 998,06913	5 618 459,54454
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4,11665	3,73963
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	3,56851	3,73963
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,18242	4,11555
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	3,60474	4,11332

**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>21 821 868</b>	<b>94,42%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	15 286 090	66,14%
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	6 535 778	28,28%
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>1 288 645</b>	<b>5,58%</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>23 110 513</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	22 151 857	95,85%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	958 656	4,15%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%