

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30 czerwca 2024 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 30/06/2024
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>23 110 513</b>	<b>25 124 917</b>
1.	lokaty	21 821 868	24 910 824
2.	środki pieniężne	1 288 645	207 052
3.	należności	-	7 042
3.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
3.2	pozostałe	-	7 042
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>-</b>	<b>-</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>23 110 513</b>	<b>25 124 917</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		za okres 01/01/2023 - 30/06/2023	za okres 01/01/2024 - 30/06/2024
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>21 659 370</b>	<b>24 608 267</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>- 871 972</b>	<b>- 822 513</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>785 956</b>	<b>784 567</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	785 956	784 567
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 657 928</b>	<b>1 607 080</b>
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 209 568	1 117 178
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	234 956	257 650
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	213 404	232 253
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>2 323 115</b>	<b>1 339 164</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>23 110 513</b>	<b>25 124 917</b>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30 czerwca 2024 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 01/01/2024 - 30/06/2024
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 791 843,22918	5 470 826,73186
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 618 459,54454	5 338 132,01030
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3,73963	4,49809
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	3,73963	4,43573
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,11555	4,70669
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	4,11332	4,70669

**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>24 910 824</b>	<b>99,15%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	16 753 180	66,68%
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	8 157 644	32,47%
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>207 052</b>	<b>0,82%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>7 042</b>	<b>0,03%</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>25 124 917</b>	<b>100,00%</b>
1.	krajowe	24 351 216	96,92%
2.	zagraniczne - państwa UE	773 701	3,08%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	-	0,00%