

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2022	stan na dzień 31/12/2023
I.	Aktywa	21 659 370	24 608 267
1.	lokaty	21 339 139	23 120 736
2.	środki pieniężne	320 230	1 487 532
3.	należności	-	-
3.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
3.2	pozostałe	-	-
II.	Zobowiązania	-	-
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
III.	Aktywa netto (I-II)	21 659 370	24 608 267

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2022 - 31/12/2022	za okres 01/01/2023 - 31/12/2023
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	25 351 927	21 659 370
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	1 706 731
I.	Zwiększenia funduszu	1 657 588	1 578 486
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 657 588	1 578 486
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	3 414 943	3 285 217
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 530 437	2 368 366
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	461 181	479 466
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	423 324	437 385
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-	1 935 202
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	21 659 370	24 608 267

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2022 - 31/12/2022	za okres 01/01/2023 - 31/12/2023
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	6 158 390,28978	5 791 843,22918
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 791 843,22918	5 470 826,73186
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4,11665	3,73963
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	3,34321	3,73963
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,18242	4,49809
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	3,73963	4,49809

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	23 120 736	93,96%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	15 936 084	64,76%
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	7 184 652	29,20%
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%
II.	Środki pieniężne	1 487 532	6,04%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	24 608 267	100,00%
1.	krajowe	24 370 327	99,03%
2.	zagraniczne - państwa UE	237 941	0,97%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	-	0,00%