

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2023	stan na dzień 31/12/2024
I.	Aktywa	24 608 267	24 268 304
1.	lokaty	23 120 736	24 011 762
2.	środki pieniężne	1 487 532	256 542
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)	24 608 267	24 268 304

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2023 - 31/12/2023	za okres 01/01/2024 - 31/12/2024
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	21 659 370	24 608 267
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	1 348 789
I.	Zwiększenia funduszu	1 578 486	1 607 032
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 578 486	1 607 032
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	3 285 217	2 955 821
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 368 366	1 948 650
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	479 466	526 430
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	437 385	463 912
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	16 829
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 655 628	1 008 826
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	24 608 267	24 268 304

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 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 - 31/12/2023	za okres 01/01/2024 - 31/12/2024
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 791 843,22918	5 470 826,73186
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 470 826,73186	5 271 964,15947
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
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	4,49809	4,72319
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	4,49809	4,60328

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)	24 011 762	98,94%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	16 452 185	67,79%
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	7 559 577	31,15%
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	256 542	1,06%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	24 268 304	100,00%
1.	krajowe	23 832 635	98,20%
2.	zagraniczne - państwa UE	435 669	1,80%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	-	0,00%