

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		stan na dzień 30/06/2022	stan na dzień 30/06/2023
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>22 773 270</b>	<b>23 113 762</b>
1.	lokaty	22 344 254	22 563 702
2.	środki pieniężne	429 017	550 061
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>22 773 270</b>	<b>23 113 762</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		za okres 01/01/2022 - 30/06/2022	za okres 01/01/2023 - 30/06/2023
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>25 480 125</b>	<b>22 276 372</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	-	<b>660 852</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>930 559</b>	<b>869 400</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	930 559	869 400
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>1 918 321</b>	<b>1 530 252</b>
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 477 827	1 099 207
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	264 562	264 670
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	175 931	166 375
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	-	<b>1 498 243</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>22 773 270</b>	<b>23 113 762</b>

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

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

Pozycja		za okres 01/01/2022 - 30/06/2022	za okres 01/01/2023 - 30/06/2023
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 675 259,57575	1 547 450,74730
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 617 138,59143	1 513 017,05962
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	15,20976	14,39564
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	13,81097	14,39564
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	15,20976	15,27672
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	14,08255	15,27672

**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>22 563 702</b>	<b>97,62%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	22 563 702	97,62%
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	-	0,00%
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>550 061</b>	<b>2,38%</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>23 113 762</b>	<b>100,00%</b>
1.	krajowe	23 113 762	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	-	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	-	0,00%