

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30 czerwca 2024 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| (w zł)      |   | stan na dzień<br>30/06/2023 | stan na dzień<br>30/06/2024 |
|-------------|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>I.</b>   | <b>Aktywa</b>   | <b>23 113 762</b>           | <b>23 444 033</b>           |
| 1.          | lokaty  | 22 563 702                  | 23 444 033                  |
| 2.          | środki pieniężne  | 550 061                     | -                           |
| 3.          | należności  | -                           | -                           |
| 3.1         | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym   | -                           | -                           |
| 3.2         | pozostałe   | -                           | -                           |
| <b>II.</b>  | <b>Zobowiązania</b>   | -                           | 11 821                      |
| 1.          | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym   | -                           | -                           |
| 2.          | wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | -                           | -                           |
| 3.          | pozostałe   | -                           | 11 821                      |
| <b>III.</b> | <b>Aktywa netto (I-II)</b>  | <b>23 113 762</b>           | <b>23 432 212</b>           |

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| (w zł)     |  | za okres<br>01/01/2023 - 30/06/2023 | za okres<br>01/01/2024 - 30/06/2024 |
|------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>A.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>  | <b>22 276 372</b>                   | <b>23 712 201</b>                   |
| <b>B.</b>  | <b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>                                       | -                                   | <b>598 927</b>                      |
| <b>I.</b>  | <b>Zwiększenia funduszu</b>  | <b>869 400</b>                      | <b>863 801</b>                      |
| 1.         | tytułem składek zwiększających wartość funduszu  | 869 400                             | 863 801                             |
| 2.         | pozostałe przychody  | -                                   | -                                   |
| 3.         | pozostałe zwiększenia  | -                                   | -                                   |
| <b>II.</b> | <b>Zmniejszenia funduszu</b>   | <b>1 530 252</b>                    | <b>1 462 727</b>                    |
| 1.         | tytułem wykupu   | -                                   | -                                   |
| 2.         | tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                                     | 1 099 207                           | 1 013 536                           |
| 3.         | tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu           | 264 670                             | 281 526                             |
| 4.         | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych   | -                                   | -                                   |
| 5.         | tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 166 375                             | 167 664                             |
| 6.         | pozostałe koszty   | -                                   | -                                   |
| 7.         | pozostałe zmniejszenia   | -                                   | -                                   |
| <b>C.</b>  | <b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>1 498 243</b>                    | <b>318 938</b>                      |
| <b>D.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>                              | <b>23 113 762</b>                   | <b>23 432 212</b>                   |

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30 czerwca 2024 r.**

**Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.**

**Fundusz kapitałowy: Bezpieczny**

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

| Pozycja    |   | za okres<br>01/01/2023 - 30/06/2023 | za okres<br>01/01/2024 - 30/06/2024 |
|------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>I.</b>  | <b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>                              |                                     |                                     |
| 1.         | na początek okresu sprawozdawczego  | 1 547 450,74730                     | 1 482 951,19086                     |
| 2.         | na koniec okresu sprawozdawczego  | 1 513 017,05962                     | 1 454 918,14308                     |
| <b>II.</b> | <b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>                             |                                     |                                     |
| 1.         | na początek okresu sprawozdawczego  | 14,39564                            | 15,98999                            |
| 2.         | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym  | 14,39564                            | 15,94657                            |
| 3.         | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 15,27672                            | 16,21556                            |
| 4.         | na koniec okresu sprawozdawczego  | 15,27672                            | 16,10552                            |

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne**

| Lokaty      |  | Wartość bilansowa<br>(w zł) | Udział w aktywach<br>netto funduszu<br>(w %) |
|-------------|--|-----------------------------|--|
| 1           |  | 2                           | 3  |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty (suma 1-12)</b>  | <b>23 444 033</b>           | <b>100,05%</b>                               |
| 1.          | papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 23 444 033                  | 100,05%                                      |
| 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>-</b>                    | <b>0,00%</b>                                 |
| <b>III.</b> | <b>Należności</b>  | <b>-</b>                    | <b>0,00%</b>                                 |
| <b>IV.</b>  | <b>Zobowiązania</b>  | <b>11 821</b>               | <b>0,05%</b>                                 |
| <b>V.</b>   | <b>Aktywa netto (w tym)</b>  | <b>23 432 212</b>           | <b>100,00%</b>                               |
| 1.          | <i>krajowe</i>   | 23 432 212                  | 100,00%                                      |
| 2.          | <i>zagraniczne - państwa UE</i>  | -                           | 0,00%  |
| 3.          | <i>zagraniczne - państwa poza UE</i>   | -                           | 0,00%  |