

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2022	stan na dzień 31/12/2023
I.	Aktywa	22 276 372	23 712 201
1.	lokaty	22 088 590	23 654 081
2.	środki pieniężne	187 782	58 120
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)	22 276 372	23 712 201

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	25 480 125	22 276 372
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 2 109 940	- 1 279 434
I.	Zwiększenia funduszu	2 071 091	1 719 385
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 071 091	1 719 385
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	4 181 030	2 998 818
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 304 939	2 126 998
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	536 004	537 169
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	340 087	334 652
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	- 1 093 813	2 715 263
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	22 276 372	23 712 201

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 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 - 31/12/2022	za okres 01/01/2023 - 31/12/2023
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 675 259,57575	1 547 450,74730
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 547 450,74730	1 482 951,19086
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	15,20976	14,39564
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	13,70553	14,39564
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	15,20112	16,02081
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	14,39564	15,98999

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)	23 654 081	99,75%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	23 654 081	99,75%
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%
II.	Środki pieniężne	58 120	0,25%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	23 712 201	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	23 712 201	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	-	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%