

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2021	stan na dzień 31/12/2022
I.	Aktywa	26 309 527	21 659 370
1.	lokaty	24 517 259	21 339 139
2.	środki pieniężne	393 206	320 230
3.	należności	1 399 062	-
3.1	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	<i>1 399 062</i>	-
3.2	<i>pozostałe</i>	-	-
II.	Zobowiązania	957 600	-
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	957 600	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
III.	Aktywa netto (I-II)	25 351 927	21 659 370

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2021 - 31/12/2021	za okres 01/01/2022 - 31/12/2022
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	26 198 952	25 351 927
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	1 757 355
I.	Zwiększenia funduszu	1 819 378	1 657 588
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 819 378	1 657 588
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	3 177 294	3 414 943
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 226 470	2 530 437
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	444 305	461 181
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	506 519	423 324
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	510 891	-
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	25 351 927	21 659 370

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 r.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2021 - 31/12/2021	za okres 01/01/2022 - 31/12/2022
I. Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:			
1.	na początek okresu sprawozdawczego	6 367 777,98238	6 158 390,28978
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	6 158 390,28978	5 791 843,22918
II. Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:			
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4,11430	4,11665
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,08647	3,34321
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,41030	4,18242
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	4,11665	3,73963

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	21 339 139	98,52%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	13 965 166	64,48%
1.1.	<i>obligacje</i>	13 965 166	64,48%
1.2.	<i>bony skarbowe</i>	-	0,00%
1.3.	<i>Inne</i>	-	0,00%
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%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	-	0,00%
3.2.	<i>pozostałe</i>	-	0,00%
4.	akcje	7 373 973	34,05%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	7 373 973	34,05%
4.2.	<i>pozostałe</i>	-	0,00%
5.	udziały	-	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	0,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	-	0,00%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	-	0,00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	-	0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	-	0,00%
7.	instrumenty pochodne	-	0,00%
7.1.	<i>opcje</i>	-	0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	-	0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	-	0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	-	0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	-	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	0,00%
9.	pożyczki	-	0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	-	0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	-	0,00%
9.3.	<i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	-	0,00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>	-	0,00%
10.	nieruchomości	-	0,00%
11.	depozyty bankowe	-	0,00%
12.	pozostałe lokaty	-	0,00%
II.	Środki pieniężne	320 230	1,48%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	21 659 370	100,00%
1	<i>krajowe</i>	20 926 246	96,62%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	733 123	3,38%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%