

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2021	stan na dzień 31/12/2022
I.	Aktywa	28 352 925	22 276 372
1.	lokaty	22 227 013	22 088 590
2.	środki pieniężne	129 932	187 782
3.	należności	5 995 980	-
3.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	5 995 980	-
3.2	pozostałe	-	-
II.	Zobowiązania	2 872 800	-
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	2 872 800	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
III.	Aktywa netto (I-II)	25 480 125	22 276 372

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	29 071 333	25 480 125
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 1 355 735	- 2 109 940
I.	Zwiększenia funduszu	2 004 553	2 071 091
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 004 553	2 071 091
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	3 360 288	4 181 030
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 438 721	3 304 939
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	514 523	536 004
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	407 044	340 087
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	- 2 235 473	- 1 093 813
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	25 480 125	22 276 372

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

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	1 737 346,47090	1 675 259,57575
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 675 259,57575	1 547 450,74730
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	16,73328	15,20976
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	15,20976	13,70553
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	16,78482	15,20112
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	15,20976	14,39564

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

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)	22 088 590	99,16%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	21 587 171	96,91%
1.1.	<i>obligacje</i>	21 587 171	96,91%
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	501 419	2,25%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	501 419	2,25%
3.2.	<i>pozostałe</i>	-	0,00%
4.	akcje	-	0,00%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	-	0,00%
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	187 782	0,84%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	22 276 372	100,00%
1	<i>krajowe</i>	22 276 372	100,00%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	-	0,00%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%