

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		stan na dzień 31/12/2022	stan na dzień 31/12/2023
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>21 659 370</b>	<b>24 608 267</b>
1.	lokaty	21 339 139	23 120 736
2.	środki pieniężne	320 230	1 487 532
3.	należności	-	-
3.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
3.2	pozostałe	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>-</b>	<b>-</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>21 659 370</b>	<b>24 608 267</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		za okres 01/01/2022 - 31/12/2022	za okres 01/01/2023 - 31/12/2023
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>25 351 927</b>	<b>21 659 370</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-</b>	<b>1 706 731</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 657 588</b>	<b>1 578 486</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 657 588	1 578 486
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 414 943</b>	<b>3 285 217</b>
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 530 437	2 368 366
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	461 181	479 466
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	423 324	437 385
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-</b>	<b>1 935 202</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>21 659 370</b>	<b>24 608 267</b>

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2022 - 31/12/2022	za okres 01/01/2023 - 31/12/2023
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	6 158 390,28978	5 791 843,22918
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 791 843,22918	5 470 826,73186
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4,11665	3,73963
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	3,34321	3,73963
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,18242	4,49809
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	3,73963	4,49809

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 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
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>23 120 736</b>	<b>93,96%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	15 936 084	64,76%
1.1.	<i>obligacje</i>	15 936 084	64,76%
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	7 184 652	29,20%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	7 184 652	29,20%
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%
<b>II.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>1 487 532</b>	<b>6,04%</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>24 608 267</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	24 370 327	99,03%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	237 941	0,97%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%