

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2020	stan na dzień 31/12/2021
I.	Aktywa	26 198 952	26 309 527
1.	lokaty	22 031 756	24 517 259
2.	środki pieniężne	4 161 749	393 206
3.	należności	5 447	1 399 062
3.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	1 399 062
3.2	pozostałe	5 447	-
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)	26 198 952	25 351 927

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2020 - 31/12/2020	za okres 01/01/2021 - 31/12/2021
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	26 883 186	26 198 952
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	1 357 916
I.	Zwiększenia funduszu	1 959 339	1 819 378
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 959 339	1 819 378
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	3 604 666	3 177 294
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 689 961	2 226 470
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	435 889	444 305
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	478 817	506 519
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	961 093	510 891
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	26 198 952	25 351 927

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2020 - 31/12/2020	za okres 01/01/2021 - 31/12/2021
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	6 687 107,96218	6 367 777,98238
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	6 367 777,98238	6 158 390,28978
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4,02015	4,11430
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	3,44364	4,08647
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,11430	4,41030
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	4,11430	4,11665

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

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)	24 517 259	96,71%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	15 788 097	62,28%
1.1.	<i>obligacje</i>	15 788 097	62,28%
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	8 729 162	34,43%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	8 729 162	34,43%
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	393 206	1,55%
III.	Należności	1 399 062	5,52%
IV.	Zobowiązania	957 600	3,78%
V.	Aktywa netto (w tym)	25 351 927	100,00%
1	<i>krajowe</i>	24 876 280	98,12%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	475 646	1,88%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%