

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2023	stan na dzień 31/12/2024
I.	Aktywa	24 608 267	24 268 304
1.	lokaty	23 120 736	24 011 762
2.	środki pieniężne	1 487 532	256 542
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)	24 608 267	24 268 304

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2023 - 31/12/2023	za okres 01/01/2024 - 31/12/2024
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	21 659 370	24 608 267
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 1 706 731	- 1 348 789
I.	Zwiększenia funduszu	1 578 486	1 607 032
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 578 486	1 607 032
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	3 285 217	2 955 821
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 368 366	1 948 650
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	479 466	526 430
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	437 385	463 912
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	16 829
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 655 628	1 008 826
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	24 608 267	24 268 304

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 r.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2023 - 31/12/2023	za okres 01/01/2024 - 31/12/2024
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 791 843,22918	5 470 826,73186
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 470 826,73186	5 271 964,15947
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3,73963	4,49809
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	3,73963	4,43573
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,49809	4,72319
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	4,49809	4,60328

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 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)	24 011 762	98,94%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	16 452 185	67,79%
1.1.	<i>obligacje</i>	16 452 185	67,79%
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	7 559 577	31,15%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	7 559 577	31,15%
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	256 542	1,06%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	24 268 304	100,00%
1	<i>krajowe</i>	23 832 635	98,20%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	435 669	1,80%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%