

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2023	stan na dzień 31/12/2024
I.	Aktywa	23 712 201	23 470 158
1.	lokaty	23 654 081	23 429 532
2.	środki pieniężne	58 120	40 625
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)	23 712 201	23 470 158

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	22 276 372	23 712 201
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 1 279 434	- 1 137 723
I.	Zwiększenia funduszu	1 719 385	1 759 945
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 719 385	1 743 116
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	16 829
II.	Zmniejszenia funduszu	2 998 818	2 897 668
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 126 998	1 984 239
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	537 169	578 123
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	334 652	335 305
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	2 715 263	895 679
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	23 712 201	23 470 158

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

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	1 547 450,74730	1 482 951,19086
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 482 951,19086	1 431 259,29329
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	14,39564	15,98999
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	14,39564	15,94657
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	16,02081	16,60501
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	15,98999	16,39826

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 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)	23 429 532	99,83%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	23 429 532	99,83%
1.1.	<i>obligacje</i>	23 429 532	99,83%
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	-	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	40 625	0,17%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	23 470 158	100,00%
1	<i>krajowe</i>	23 470 158	100,00%
2	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	-	0,00%
3	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	-	0,00%