

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30 czerwca 2025 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 30/06/2024	stan na dzień 30/06/2025
I.	Aktywa	25 124 917	27 013 628
1.	lokaty	24 910 824	26 158 170
2.	środki pieniężne	207 052	827 726
3.	należności	7 042	27 732
3.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
3.2	pozostałe	7 042	27 732
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)	25 124 917	27 013 628

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2024 - 30/06/2024	za okres 01/01/2025 - 30/06/2025
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	24 608 267	24 268 304
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 822 513	- 629 833
I.	Zwiększenia funduszu	784 567	784 346
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	784 567	784 346
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	1 607 080	1 414 179
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 117 178	885 608
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	257 650	284 365
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	232 253	244 206
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 339 164	3 375 158
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	25 124 917	27 013 629

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30 czerwca 2025 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2024 - 30/06/2024	za okres 01/01/2025 - 30/06/2025
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 470 826,73186	5 271 964,15947
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 338 132,01030	5 191 166,56700
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4,49809	4,60328
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,43573	4,66598
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,70669	5,20377
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	4,70669	5,20377

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	26 158 170	96,83%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	18 677 728	69,14%
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%
4.	akcje	7 480 442	27,69%
5.	udziały	-	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	0,00%
7.	instrumenty pochodne	-	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	0,00%
9.	pożyczki	-	0,00%
10.	nieruchomości	-	0,00%
11.	depozyty bankowe	-	0,00%
12.	pozostałe lokaty	-	0,00%
II.	Środki pieniężne	827 726	3,06%
III.	Należności	27 732	0,10%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	27 013 628	100,00%
1.	krajowe	26 447 722	97,91%
2.	zagraniczne - państwa UE	565 907	2,09%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	-	0,00%