

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 30/06/2024	stan na dzień 30/06/2025
I.	Aktywa	23 444 033	23 996 570
1.	lokaty	23 444 033	23 933 337
2.	środki pieniężne	-	63 233
3.	należności	-	-
3.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
3.2	pozostałe	-	-
II.	Zobowiązania	11 821	-
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	11 821	-
III.	Aktywa netto (I-II)	23 432 212	23 996 570

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	23 712 201	23 470 158
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 598 927	- 603 499
I.	Zwiększenia funduszu	863 801	858 637
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	863 801	858 637
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	1 462 727	1 462 136
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 013 536	992 081
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	281 526	303 315
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	167 664	166 740
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	318 938	1 129 911
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	23 432 212	23 996 570

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

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	1 482 951,19086	1 431 259,29329
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 454 918,14308	1 404 160,15243
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	15,98999	16,39826
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	15,94657	16,39276
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	16,21556	17,14005
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	16,10552	17,08962

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)	23 933 337	99,74%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	23 933 337	99,74%
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	-	0,00%
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	63 233	0,26%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	23 996 570	100,00%
1.	krajowe	23 996 570	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	-	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	-	0,00%