

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30 czerwca 2026 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 30/06/2025	stan na dzień 30/06/2026
I.	Aktywa	23 996 570	24 532 609
1.	lokaty	23 933 337	24 371 720
2.	środki pieniężne	63 233	160 888
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)	23 996 570	24 532 609

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2025 - 30/06/2025	za okres 01/01/2026 - 30/06/2026
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	23 470 158	24 537 529
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 603 499	- 563 042
I.	Zwiększenia funduszu	858 637	861 952
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	858 637	815 408
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	46 544
II.	Zmniejszenia funduszu	1 462 136	1 424 994
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	992 081	956 547
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	303 315	300 937
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	166 740	167 510
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 129 911	558 122
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	23 996 570	24 532 609

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30 czerwca 2026 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

Pozycja		za okres 01/01/2025 - 30/06/2025	za okres 01/01/2026 - 30/06/2026
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 431 259,29329	1 381 526,20580
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	1 404 160,15243	1 358 520,04219
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	16,39826	17,76118
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	16,39276	17,42208
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	17,14005	18,06973
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	17,08962	18,05833

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)	24 371 720	99,34%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	24 371 720	99,34%
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	160 888	0,66%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	24 532 609	100,00%
1.	krajowe	24 532 609	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	-	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	-	0,00%