

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2025 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2024	stan na dzień 31/12/2025
I.	Aktywa	24 268 304	28 056 407
1.	lokaty	24 011 762	27 643 816
2.	środki pieniężne	256 542	412 591
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)	24 268 304	28 056 407

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2024 - 31/12/2024	za okres 01/01/2025 - 31/12/2025
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	24 608 267	24 268 304
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 1 348 789	- 1 393 153
I.	Zwiększenia funduszu	1 607 032	1 595 919
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 607 032	1 595 919
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	2 955 821	2 989 072
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 948 650	1 920 312
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	526 430	569 610
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	463 912	499 150
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	16 829	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 008 826	5 181 257
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	24 268 304	28 056 407

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 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 - 31/12/2024	za okres 01/01/2025 - 31/12/2025
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	5 470 826,73186	5 271 964,15947
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 271 964,15947	5 093 681,66555
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	4,72319	5,50808
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	4,60328	5,50808

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)	27 643 816	98,53%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	18 659 556	66,51%
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	8 984 260	32,02%
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	412 591	1,47%
III.	Należności	-	0,00%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	28 056 407	100,00%
1.	krajowe	27 042 842	96,39%
2.	zagraniczne - państwa UE	1 013 565	3,61%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	-	0,00%