

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 30/06/2025	stan na dzień 30/06/2026
I.	Aktywa	27 013 628	29 011 672
1.	lokaty	26 158 170	28 190 682
2.	środki pieniężne	827 726	818 875
3.	należności	27 732	2 115
3.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
3.2	pozostałe	27 732	2 115
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)	27 013 628	29 011 672

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	24 268 304	28 056 407
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 629 833	- 785 840
I.	Zwiększenia funduszu	784 346	748 211
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	784 346	748 211
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	1 414 179	1 534 051
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	885 608	938 619
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	284 365	286 144
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	244 206	262 743
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	46 544
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 375 158	1 741 105
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	27 013 629	29 011 672

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

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	5 271 964,15947	5 093 681,66555
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	5 191 166,56700	4 998 166,55925
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	4,60328	5,50808
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	4,66598	5,47492
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	5,20377	5,80446
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	5,20377	5,80446

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)	28 190 682	97,17%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	20 228 646	69,73%
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	7 962 036	27,44%
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	818 875	2,82%
III.	Należności	2 115	0,01%
IV.	Zobowiązania	-	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	29 011 672	100,00%
1.	krajowe	27 875 937	96,09%
2.	zagraniczne - państwa UE	1 135 736	3,91%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	-	0,00%