

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudzień 2012 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2011	stan na dzień 31/12/2012
I.	Aktywa	25 535 261	28 714 374
1.	lokaty	25 535 261	27 510 349
2.	środki pieniężne		1 204 024
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej		-
4.	należności		
4.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>		
4.2.	<i>Pozostałe</i>		
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)	25 535 261	28 714 374

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2011 - 31/12/2011	za okres 01/01/2012 - 31/12/2012
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	25 975 401	25 535 261
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	361 580	-
I.	Zwiększenia funduszu	5 660 211	5 074 459
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 644 778	5 060 548
2.	pozostałe przychody	-	
3.	pozostałe zwiększenia	15 433	13 911
II.	Zmniejszenia funduszu	5 298 631	5 797 258
1.	tytułem wykupu	-	
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 908 924	4 446 842
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	736 041	680 777
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	609 733	600 067
8.	pozostałe koszty	-	
9.	pozostałe zmniejszenia	43 932	69 573
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-	3 901 912
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	25 535 261	28 714 374

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudzień 2012 r.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		za okres 01/01/2011 - 31/12/2011	za okres 01/01/2012 - 31/12/2012
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	7 933 418,45733	8 186 239,61222
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	8 186 239,61222	8 118 556,17325
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3,27418	3,11929
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3,10719	3,14340
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3,35748	3,53688
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	3,11929	3,53688

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudzień 2012 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	27 510 349	95,81%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	18 651 569	64,96%
1.1.	<i>obligacje</i>	18 651 569	64,96%
1.2.	<i>bony skarbowe</i>		0,00%
1.3.	<i>Inne</i>		0,00%
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%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>		0,00%
3.2.	<i>pozostałe</i>		0,00%
4.	akcje	8 858 780	30,85%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	8 858 780	30,85%
4.2.	<i>pozostałe</i>		0,00%
5.	udziały		0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		0,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>		0,00%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>		0,00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>		0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>		0,00%
7.	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		0,00%
7.1.	<i>opcje</i>		0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>		0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>		0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>		0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>		0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu		0,00%
9.	pożyczki		0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>		0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>		0,00%
9.3.	<i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>		0,00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>		0,00%
10.	nieruchomości		0,00%
11.	depozyty banków		0,00%
12.	pozostałe lokaty	-	0,00%
II.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	-	0,00%
III.	Środki pieniężne	1 204 024	4,19%
IV.	Należności	-	0,00%
V.	Zobowiązania	-	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	28 714 373	100,00%
1	<i>krajowe</i>	28 651 416	99,78%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	62 957	0,22%
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	-	0,00%