

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2015 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		stan na dzień 31/12/2014	stan na dzień 31/12/2015
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>50 233 627</b>	<b>45 635 652</b>
1.	lokaty	50 216 760	45 204 183
2.	środki pieniężne	16 867	2 245
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	-	-
4.	należności	-	429 224
4.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	-	429 224
4.2.	<i>pozostałe</i>	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	-	-
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>50 233 627</b>	<b>45 635 652</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		za okres 01/01/2014 - 31/12/2014	za okres 01/01/2015 - 31/12/2015
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>49 335 102</b>	<b>50 233 627</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	-	<b>5 791 691</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 996 303</b>	<b>4 268 843</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 971 850	4 233 679
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	24 453	35 164
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>7 692 549</b>	<b>10 060 534</b>
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 787 140	8 308 981
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	708 574	662 498
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 194 055	1 089 055
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	2 779	-
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>3 594 771</b>	<b>1 193 716</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>50 233 627</b>	<b>45 635 652</b>

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2015 r.**

**Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.**

**Fundusz kapitałowy: Bezpieczny**

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

Pozycja		za okres 01/01/2014 - 31/12/2014	za okres 01/01/2015 - 31/12/2015
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 554 063,56010	3 409 450,90816
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 409 450,90816	3 058 380,29097
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	13,88132	14,73364
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,77117	14,57964
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	14,73516	14,96603
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	14,73364	14,92151

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2015 r.**

**Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.**

**Fundusz kapitałowy: Bezpieczny**

**V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne**

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>45 204 183</b>	<b>99,05%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	45 204 183	99,05%
1.1.	<i>obligacje</i>	45 204 183	99,05%
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	-	0,00%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	-	0,00%
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%
<b>II.</b>	<b>Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>2 245</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	<b>429 224</b>	<b>0,94%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>45 635 652</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	45 635 652	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	-	0,00%
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	-	0,00%