

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2013 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2012	stan na dzień 31/12/2013
I.	Aktywa	50 565 051	49 335 102
1.	lokaty	49 634 285	48 594 436
2.	środki pieniężne	930 766	740 667
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.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
4.2.	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)	50 565 051	49 335 102

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2012 - 31/12/2012	za okres 01/01/2013 - 31/12/2013
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	47 425 656	50 565 051
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	2 575 373
I.	Zwiększenia funduszu	6 540 808	5 667 080
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 484 474	5 621 263
2.	pozostałe przychody		
3.	pozostałe zwiększenia	56 334	45 817
II.	Zmniejszenia funduszu	8 394 756	8 242 453
1.	tytułem wykupu		
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 252 223	6 215 950
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	802 650	754 833
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 298 140	1 248 747
6.	pozostałe koszty		
7.	pozostałe zmniejszenia	41 743	22 924
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 993 343	1 345 424
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	50 565 051	49 335 102

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2013 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		za okres 01/01/2012 - 31/12/2012	za okres 01/01/2013 - 31/12/2013
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 787 350,59885	3 695 344,49373
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 695 344,49373	3 554 063,56010
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	12,52212	13,68344
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,62736	13,56995
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,68344	14,10499
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	13,68344	13,88132

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2013 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

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)	48 594 436	98,50%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	48 594 436	98,50%
1.1.	<i>obligacje</i>	48 594 436	98,50%
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%
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	740 667	1,50%
IV.	Należności	-	0,00%
V.	Zobowiązania	-	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	49 335 102	100,00%
1	<i>krajowe</i>	49 335 102	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	-	0,00%
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	-	0,00%