

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2014 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2013	stan na dzień 31/12/2014
I.	Aktywa	49 335 102	50 233 627
1.	lokaty	48 594 436	50 216 760
2.	środki pieniężne	740 667	16 867
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)	49 335 102	50 233 627

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2013 - 31/12/2013	za okres 01/01/2014 - 31/12/2014
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	50 565 051	49 335 102
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	2 696 246
I.	Zwiększenia funduszu	5 667 080	4 996 303
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 621 263	4 971 850
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	45 817	24 453
II.	Zmniejszenia funduszu	8 242 453	7 692 549
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 215 950	5 787 140
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	754 833	708 574
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 248 747	1 194 055
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	22 924	2 779
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 345 424	3 594 771
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	49 335 102	50 233 627

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2014 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		za okres 01/01/2013 - 31/12/2013	za okres 01/01/2014 - 31/12/2014
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 695 344,49373	3 554 063,56010
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 554 063,56010	3 409 450,90816
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	13,68344	13,88132
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,56995	13,77117
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	14,10499	14,73516
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	13,88132	14,73364

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)	50 216 760	99,97%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	50 216 760	99,97%
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	-	0,00%
5.	udziały	-	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	0,00%
7.	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	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.	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	16 867	0,03%
IV.	Należności	-	0,00%
V.	Zobowiązania	-	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	50 233 627	100,00%
1.	krajowe	50 233 627	100,00%
2.	zagraniczne - kraje UE	-	0,00%
3.	zagraniczne - kraje poza UE	-	0,00%