

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2016 r.**

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

**Fundusz kapitałowy: Bezpieczny**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		stan na dzień 31/12/2015	stan na dzień 31/12/2016
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>45 635 652</b>	<b>42 937 662</b>
1.	lokaty	45 204 183	42 643 689
2.	środki pieniężne	2 245	293 973
3.	należności	429 224	-
3.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	429 224	-
3.2.	<i>pozostałe</i>	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	-	-
1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	-	-
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>45 635 652</b>	<b>42 937 662</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		za okres 01/01/2015 - 31/12/2015	za okres 01/01/2016 - 31/12/2016
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>50 233 627</b>	<b>45 635 652</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>- 5 791 691</b>	<b>- 2 949 843</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 268 843</b>	<b>3 679 336</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 233 679	3 650 562
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	35 164	28 775
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>10 060 534</b>	<b>6 629 179</b>
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 308 981	5 001 627
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	662 498	626 354
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 089 055	993 865
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	7 333
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 193 716</b>	<b>251 852</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>45 635 652</b>	<b>42 937 662</b>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31. grudnia 2016 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU**

Pozycja		za okres 01/01/2015 - 31/12/2015	za okres 01/01/2016 - 31/12/2016
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 409 450,90816	3 058 380,29097
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 058 380,29097	2 898 628,12181
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	14,73364	14,92151
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	14,57964	14,80024
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	14,96603	15,06136
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	14,92151	14,81312

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne**

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>42 643 689</b>	<b>99,32%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	42 643 689	99,32%
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	-	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%
<b>II.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>293 973</b>	<b>0,68%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>42 937 662</b>	<b>100,00%</b>
1.	krajowe	42 937 662	100,00%
2.	zagraniczne - państwa UE	-	0,00%
3.	zagraniczne - państwa poza UE	-	0,00%