

**Półroczne 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
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>25 535 261</b>	<b>28 714 374</b>
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>		
<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>25 535 261</b>	<b>28 714 374</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		za okres 01/01/2011 - 31/12/2011	za okres 01/01/2012 - 31/12/2012
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>25 975 401</b>	<b>25 535 261</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>361 580</b>	<b>-</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 660 211</b>	<b>5 074 459</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 644 778	5 060 548
2.	pozostałe przychody	-	
3.	pozostałe zwiększenia	15 433	13 911
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>5 298 631</b>	<b>5 797 258</b>
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
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-</b>	<b>3 901 912</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>25 535 261</b>	<b>28 714 374</b>

**Półroczne 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
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
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
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
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

**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>27 510 349</b>	<b>95,81%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	18 651 569	64,96%
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	8 858 780	30,85%
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%
<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>0,00%</b>
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>1 204 024</b>	<b>4,19%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	-	<b>0,00%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>28 714 374</b>	<b>100,00%</b>
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%