

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudzień 2012 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| (w zł) | | stan na dzień 31/12/2011 | stan na dzień 31/12/2012 |
|-------------|---|--------------------------|-----------------------------|
| I. | Aktywa | 47 425 656 | 50 565 051 |
| 1. | lokaty | 47 425 656 | 49 634 285 |
| 2. | środki pieniężne | - | 930 766 |
| 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) | 47 425 656 | 50 565 051 |

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) | | za okres 01/01/2011 - 31/12/2011 | za okres 01/01/2012 - 31/12/2012 |
|------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 46 823 320 | 47 425 656 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | - | 2 334 042 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 7 152 227 | 6 540 808 |
| 1. | tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 7 108 294 | 6 484 474 |
| 2. | pozostałe przychody | - | - |
| 3. | pozostałe zwiększenia | 43 932 | 56 334 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 9 486 268 | 8 394 756 |
| 1. | tytułem wykupu | - | - |
| 2. | tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 7 289 351 | 6 252 223 |
| 3. | tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu | 834 747 | 802 650 |
| 4. | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | - | - |
| 5. | tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 1 346 737 | 1 298 140 |
| 6. | pozostałe koszty | - | - |
| 7. | pozostałe zmniejszenia | 15 433 | 41 743 |
| C. | Wynik netto z działalności inwestycyjnej | 2 936 378 | 4 993 343 |
| D. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 47 425 656 | 50 565 051 |

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudzień 2012 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| Pozycja | | za okres 01/01/2011 - 31/12/2011 | za okres 01/01/2012 - 31/12/2012 |
|------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| I. | Liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1. | na początek okresu sprawozdawczego | 3 929 461,75489 | 3 787 350,59885 |
| 2. | na koniec okresu sprawozdawczego | 3 787 350,59885 | 3 695 344,49373 |
| II. | Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 1. | na początek okresu sprawozdawczego | 11,91596 | 12,55897 |
| 2. | minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 11,83805 | 12,62736 |
| 3. | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 12,52212 | 13,68344 |
| 4. | na koniec okresu sprawozdawczego | 12,52212 | 13,68344 |

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) | 49 634 285 | 98,16% |
| 1. | papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 49 634 285 | 98,16% |
| 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 | 930 766 | 1,84% |
| IV. | Należności | - | 0,00% |
| V. | Zobowiązania | - | 0,00% |
| VI. | Aktywa netto (w tym) | 50 565 051 | 100,00% |
| 1. | krajowe | 50 565 051 | 100,00% |
| 2. | zagraniczne - kraje UE | - | 0,00% |
| 3. | zagraniczne - kraje poza UE | - | 0,00% |