

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30. czerwca 2012 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 30/06/2011	stan na dzień 30/06/2012
I.	Aktywa	27 030 472	26 993 950
1.	lokaty	26 410 616	26 915 094
2.	środki pieniężne	34 730	-
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	-	-
4.	należności	585 125	78 856
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	538 560	0
4.2.	Pozostałe	46 565	78 856
II.	Zobowiązania	1 003	106 548
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	1 003	106 548
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
III.	Aktywa netto (I-II)	27 029 469	26 887 402

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2011 - 30/06/2011	za okres 01/01/2012 - 31/12/2012
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	25 975 401	25 535 261
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	186 745	- 78 798
I.	Zwiększenia funduszu	2 871 632	2 621 541
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 864 763	2 607 630
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	6 868	13 911
II.	Zmniejszenia funduszu	2 684 887	2 700 339
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 997 124	2 014 523
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	375 688	348 709
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	310 128	297 390
8.	pozostałe koszty	-	-
9.	pozostałe zmniejszenia	1 947	39 717
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	867 323	1 430 940
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	27 029 469	26 887 402

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30. czerwca 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 - 30/06/2011	za okres 01/01/2012 - 31/12/2012
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	7 933 418,45733	8 186 240,54457
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	8 060 783,16489	8 233 975,86924
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3,27418	3,11929
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3,23813	3,11929
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3,35748	3,26542
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	3,35321	3,26542

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)	26 915 094	100,10%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	16 594 700	61,72%
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	7 902 288	29,39%
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	2 418 106	8,99%
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	-	0,00%
IV.	Należności	78 856	0,29%
V.	Zobowiązania	106 548	0,40%
VI.	Aktywa netto (w tym)	26 887 402	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	26 821 535	99,76%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	65 868	0,24%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	-	0,00%