

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30. czerwca 2013 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 30/06/2012	stan na dzień 30/06/2013
I.	Aktywa	48 784 287	49 440 181
1.	lokaty	48 784 287	49 440 181
2.	środki pieniężne	-	-
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	175 537	15 474
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	175 537	15 474
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
III.	Aktywa netto (I-II)	48 608 751	49 424 707

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2012 - 30/06/2012	za okres 01/01/2013- 30/06/2013
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	47 425 656	50 565 051
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	- 713 064	- 1 412 136
I.	Zwiększenia funduszu	3 395 721	2 934 092
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 356 004	2 892 013
2.	pozostałe przychody		
3.	pozostałe zwiększenia	39 717	42 079
II.	Zmniejszenia funduszu	4 108 785	4 346 229
1.	tytułem wykupu		
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 029 432	3 325 734
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	411 229	384 894
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	653 437	635 601
6.	pozostałe koszty		
7.	pozostałe zmniejszenia	14 687	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 896 158	271 792
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	48 608 751	49 424 707

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30. czerwca 2013 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		za okres 01/01/2012 - 30/06/2012	za okres 01/01/2013- 30/06/2013
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 787 350,59885	3 695 344,49373
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 755 634,27204	3 614 470,80139
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	12,52212	13,68344
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,52212	13,56995
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,94288	14,10499
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	12,94288	13,67412

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)	49 440 181	100,03%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	49 440 181	100,03%
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	-	0,00%
IV.	Należności	-	0,00%
V.	Zobowiązania	15 474	0,03%
VI.	Aktywa netto (w tym)	49 424 707	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	49 424 707	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	-	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	-	0,00%