

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30. czerwca 2010 r.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		30/06/2009	30/06/2010
I.	Aktywa	19 210 329	23 291 747
1.	Lokaty	19 009 728	23 211 576
2.	Środki pieniężne	-	-
3.	Należności, w tym	200 601	80 172
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	135 053	-
3.2.	Pozostałe należności	65 548	80 172
4.	Pozostałe aktywa	-	-
II.	Zobowiązania	4 006	77
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	4 006	77
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	Pozostałe zobowiązania	-	-
III.	Aktywa netto (I-II)	19 206 323	23 291 670

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		30/06/2009	30/06/2010
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	17 455 859	22 542 953
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	887 198	423 660
I.	Zwiększenia funduszu	3 045 440	3 001 414
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 045 440	3 001 414
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	-	-
3.	Pozostałe zwiększenia	-	-
II.	Zmniejszenia funduszu	2 158 241	2 577 754
1.	Tytułem wykupu	-	-
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 548 248	1 903 337
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	362 923	378 536
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	Tytułem prowizji od składek	-	-
6.	Tytułem pozostałych prowizji	-	-
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	247 071	288 475
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	-	-
9.	Pozostałe zmniejszenia	-	7 406
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	863 378	325 151
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	350 295	522 908
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	-	-
3.	z listów zastawnych	-	-
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	-	26 319
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	-	-
6.	z akcji	486 939	-
7.	z udziałów	-	243 206
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-	-
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służyć zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	-
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	-	-
11.	z pożyczek	-	-
12.	z nieruchomości	-	-
13.	z depozytów bankowych	26 143	19 130
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	-	-
D.	Pozostałe zwiększenia	-	-
E.	Pozostałe zmniejszenia	112	93
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	19 206 323	23 291 670

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		30/06/2009	30/06/2010
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych		
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4.	Koszty transakcyjne		
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	247 071	288 475
6.	Pozostałe koszty		
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	247 071	288 475

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		30/06/2009	30/06/2010
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	6 744 084,57411	7 541 201,34622
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	7 148 938,73786	7 745 856,86667
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	2,58832	2,98931
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2,41368	2,96193
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2,73005	3,13182
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	2,68660	3,00698

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Wartość bilansowa	Udział
		(w zł)	w aktywach funduszu (w %)
1		2	3
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	14 765 560	63%
1.1	Obligacje	14 765 560	63%
1.2	Bony skarbowe		0%
1.3	Inne		0%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		0%
3.	Listy zastawne		0%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		0%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0%
3.1.2	Pozostałe		0%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		0%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	-	0%
4.2.	Pozostałe		0%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		0%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		0%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0%
5.1.2	Pozostałe		0%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0%
6.	Akcje	8 292 299	36%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	8 292 299	36%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	8 292 299	36%
6.1.2	Pozostałe		0%
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0%
7.	Udziały		0%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		0%
8.1.	Jednostki uczestnictwa		0%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne		0%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		0%
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		0%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		0%
9.1.	Opcje		0%
9.2.	Kontrakty terminowe		0%
9.3.	Swapy walutowe		0%
9.4.	Swapy procentowe		0%
9.5.	Prawa poboru		0%
9.6.	Inne instrumenty pochodne		0%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		0%
11.	Pożyczki		0%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		0%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		0%
11.4.	Inne pożyczki		0%
12.	Nieruchomości		0%
13.	Depozyty bankowe	153 716	1%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		0%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	23 211 576	100%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	23 036 991	99%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	174 585	1%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	-	0%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD		0%

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa		Udział	
			(w zł)		w aktywach funduszu	
1		2	3	4		
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	14 735	14 765 560	63%		
1.1	Obligacje	14 735	14 765 560	63%		
1.1.1	DS1020	1 500	1 493 505	6%		
1.1.2	DS1110	1 500	1 567 260	7%		
1.1.4	OK0711	500	478 950	2%		
1.1.5	OK0712	1 000	910 000	4%		
1.1.6	OK1012	500	450 500	2%		
1.1.7	PS0412	500	505 795	2%		
1.1.8	PS0413	3 050	3 109 445	13%		
1.1.9	PS0415	900	908 955	4%		
1.1.10	PS0511	1 010	1 014 858	4%		
1.1.11	WS0922	1 595	1 633 455	7%		
1.1.12	WZ0118	2 680	2 692 837	12%		
1.2	Bony skarbowe		-	0%		
1.3	Inne		-	0%		
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		-	0%		
3.	Listy zastawne		-	0%		
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		-	0%		
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		-	0%		
3.1.2	Pozostałe		-	0%		
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		-	0%		
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		-	0%		
4.1.	Notowane na rynku regulowanym		-	0%		
4.2.	Pozostałe		-	0%		
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		-	0%		
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		-	0%		
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		-	0%		
5.1.2	Pozostałe		-	0%		
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		-	0%		
6.	Akcje	511 938	8 292 299	36%		
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	511 938	8 292 299	36%		
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	511 938	8 292 299	36%		
6.1.1.1	AMREST	267	18 156	0%		
6.1.1.2	ASSECO	5 197	280 638	1%		
6.1.1.3	BIOTON SA	151 046	30 209	0%		
6.1.1.4	BOGDANKA	987	75 851	0%		
6.1.1.5	BRE	999	226 773	1%		
6.1.1.6	BRE PDA VIII	415	91 749	0%		
6.1.1.7	BZ WBK	200	38 760	0%		
6.1.1.8	CEZ	1 111	156 429	1%		
6.1.1.9	CYFR POLSAT	6 588	93 484	0%		
6.1.1.10	ECHO INVEST	4 540	18 886	0%		
6.1.1.11	GETIN	22 471	213 025	1%		
6.1.1.12	GTC	10 301	239 704	1%		
6.1.1.13	HANDLOWY	7 435	550 190	2%		
6.1.1.14	INGBSK	330	249 150	1%		
6.1.1.15	KETY	292	29 638	0%		
6.1.1.16	KGHM	7 378	653 691	3%		
6.1.1.17	NAFTOBUDOWA	804	21 306	0%		
6.1.1.18	ORBIS	462	16 415	0%		
6.1.1.19	PBG SA	133	27 797	0%		
6.1.1.20	PEKAO	5 777	901 212	4%		
6.1.1.21	PGE SA	18 225	382 725	2%		
6.1.1.22	PGNIG SA	101 999	335 577	1%		
6.1.1.23	PKN ORLEN	24 066	853 862	4%		
6.1.1.24	PKO BP SA	40 068	1 460 479	6%		
6.1.1.25	POLAQUA	225	3 618	0%		
6.1.1.26	POLIMEXMS	33 389	146 244	1%		
6.1.1.27	PZU SA	1 127	394 450	2%		
6.1.1.28	TAURON	18 404	92 940	0%		
6.1.1.29	TPSA	46 136	659 745	3%		
6.1.1.30	YAWAL	1 566	29 597	0%		
6.1.2	Pozostałe		-	0%		
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		-	0%		
7.	Udziały		-	0%		
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		-	0%		
8.1.	Jednostki uczestnictwa		-	0%		
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne		-	0%		
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		-	0%		
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		-	0%		
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		-	0%		
9.1.	Opcje		-	0%		
9.2.	Kontrakty terminowe		-	0%		
9.3.	Swapy walutowe		-	0%		
9.4.	Swapy procentowe		-	0%		
9.5.	Prawa poboru		-	0%		
9.6.	Inne instrumenty pochodne		-	0%		
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu		-	0%		
11.	Pożyczki		-	0%		
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		-	0%		
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		-	0%		
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		-	0%		
11.4.	Inne pożyczki		-	0%		
12.	Nieruchomości		-	0%		
13.	Depozyty bankowe	1	153 716	1%		
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		-	0%		
15.	Razem lokaty (suma 1-14), w tym:	526 674	23 211 576	100%		
15.1.	Ulokowane na terenie RP	525 296	23 036 991	99%		
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	1 378	174 585	1%		
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	-	-	0%		
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD		-	0%		