

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30. czerwca 2015 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 30/06/2014	stan na dzień 30/06/2015
I.	Aktywa	49 700 124	46 468 176
1.	lokaty	48 661 022	45 875 475
2.	środki pieniężne	1 039 102	592 701
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>	-	-
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)	49 700 124	46 468 176

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2014 - 30/06/2014	za okres 01/01/2015 - 30/06/2015
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	49 335 094	50 233 627
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	3 753 802
I.	Zwiększenia funduszu	2 551 873	2 224 621
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 551 516	2 210 919
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	357	13 702
II.	Zmniejszenia funduszu	3 932 756	5 978 422
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 971 415	5 079 572
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	360 337	336 023
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	601 004	562 827
6.	pozostałe koszty	-	-
7.	pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 745 914	-
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	49 700 124	46 468 176

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30. czerwca 2015 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		za okres 01/01/2014 - 30/06/2014	za okres 01/01/2015 - 30/06/2015
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3 554 063,56010	3 409 450,90816
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	3 477 693,41331	3 176 410,83135
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	13,88132	14,73364
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,77117	14,57964
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	14,29112	14,90324
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	14,29112	14,62914

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)	45 875 475	98,72%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	45 875 475	98,72%
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	-	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	592 701	1,28%
IV.	Należności	-	0,00%
V.	Zobowiązania	-	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	46 468 176	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	46 468 176	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	-	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	-	0,00%