

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 30/06/2011	stan na dzień 30/06/2012
I.	Aktywa	47 564 832	48 784 287
1.	lokaty	47 564 832	48 784 287
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	73 958	175 537
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	73 958	175 537
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	pozostałe	-	-
III.	Aktywa netto (I-II)	47 490 874	48 608 751

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	46 823 320	47 425 656
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	713 064
I.	Zwiększenia funduszu	3 669 166	3 395 721
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 667 219	3 356 004
2.	pozostałe przychody		
3.	pozostałe zwiększenia	1 947	39 717
II.	Zmniejszenia funduszu	4 682 693	4 108 785
1.	tytułem wykupu	-	
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 580 298	3 029 432
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	415 255	411 229
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	680 272	653 437
6.	pozostałe koszty		
7.	pozostałe zmniejszenia	6 868	14 687
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 681 082	1 896 158
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	47 490 874	48 608 751

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30. czerwca 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 - 30/06/2011	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	3 869 746,93246	3 755 634,27204
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	11,91596	12,52212
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	11,83805	12,52212
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,27234	12,94288
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	12,27234	12,94288

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)	48 784 288	100,36%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	48 784 288	100,36%
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	175 537	0,36%
VI.	Aktywa netto (w tym)	48 608 751	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	48 608 751	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	-	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	-	0,00%