

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		30/06/2009	30/06/2010
I.	Aktywa	49 700 245	46 830 219
1.	Lokaty	48 892 239	46 830 219
2.	Środki pieniężne	-	-
3.	Należności, w tym	808 006	-
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	808 006	-
3.2.	Pozostałe należności	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-
II.	Zobowiązania	-	-
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	-	-
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	-	-
3.	Pozostałe zobowiązania	-	-
III.	Aktywa netto (I-II)	49 700 245	46 830 219

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		30/06/2009	30/06/2010
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	47 380 326	52 587 583
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	792 780	7 801 230
I.	Zwiększenia funduszu	4 484 267	3 919 341
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 484 267	3 911 936
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	-	-
3.	Pozostałe zwiększenia	-	7 406
II.	Zmniejszenia funduszu	3 691 487	11 720 572
1.	Tytułem wykupu	-	-
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 522 308	10 563 035
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	423 319	427 094
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	745 861	730 443
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	-	-
9.	Pozostałe zmniejszenia	-	-
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	1 527 242	2 044 004
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	1 476 097	1 848 728
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	-	133 339
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	-	-
6.	z akcji	-	-
7.	z udziałów	-	-
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	51 145	61 936
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	-	-
D.	Pozostałe zwiększenia	-	-
E.	Pozostałe zmniejszenia	103	138
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	49 700 245	46 830 219

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	745 861	730 443
6.	Pozostałe koszty		
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	745 861	730 443

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	4 402 285,95900	4 602 501,71445
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	4 503 995,19099	3 965 314,78143
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	10,76266	11,42587
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,74382	11,42587
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	11,03470	11,83580
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	11,03470	11,80996

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział 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:	44 840 746	96%
1.1	Obligacje	44 840 746	96%
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	-	0%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	-	0%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym		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 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	1 989 474	4%
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:	46 830 219	100%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	46 830 219	100%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	-	0%
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 (w %)
1		2	3	4
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	44 796	44 840 746	96%
1.1	Obligacje	44 796	44 840 746	96%
1.1.1	DS1017	201	203 868	0%
1.1.2	DS1019	2 000	2 034 340	4%
1.1.3	DS1020	5 000	4 978 350	11%
1.1.4	DS1110	5 753	6 010 965	13%
1.1.5	OK0711	3 000	2 873 700	6%
1.1.6	OK0712	3 000	2 730 000	6%
1.1.7	OK1012	1 000	901 000	2%
1.1.8	PS0412	2 000	2 023 180	4%
1.1.9	PS0413	1 000	1 019 490	2%
1.1.10	PS0415	2 500	2 524 875	5%
1.1.11	PS0511	3 500	3 516 835	8%
1.1.12	WS0922	5 500	5 632 605	12%
1.1.13	WZ0118	10 342	10 391 538	22%
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	-	-	0%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	-	-	0%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym		-	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	1 989 474	4%
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:	44 797	46 830 219	100%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	44 797	46 830 219	100%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	-	-	0%
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%