

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2014 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2013	stan na dzień 31/12/2014
I.	Aktywa	28 388 517	29 233 085
1.	lokaty	28 063 766	27 963 532
2.	środki pieniężne	324 751	1 235 168
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	-	-
4.	należności	-	34 384
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	-	-
4.2.	pozostałe	-	34 384
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)	28 388 517	29 233 085

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2013 - 31/12/2013	za okres 01/01/2014 - 31/12/2014
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	28 714 374	28 388 517
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	1 103 669
I.	Zwiększenia funduszu	4 439 482	3 890 094
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 416 558	3 887 315
2.	pozostałe przychody	-	-
3.	pozostałe zwiększenia	22 924	2 779
II.	Zmniejszenia funduszu	5 499 926	4 993 763
1.	tytułem wykupu	-	-
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 209 055	3 767 877
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	644 055	603 921
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	-	-
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	600 999	597 512
8.	pozostałe koszty	-	-
9.	pozostałe zmniejszenia	45 817	24 453
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	734 588	1 948 236
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	28 388 517	29 233 085

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2014 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		za okres 01/01/2013 - 31/12/2013	za okres 01/01/2014 - 31/12/2014
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	8 118 556,17325	7 956 491,43866
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	7 956 491,43866	7 793 581,07864
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3,53688	3,56797
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3,40778	3,54640
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3,63862	3,77967
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	3,56797	3,75092

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)	27 963 532	95,66%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	22 476 692	76,89%
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	5 486 841	18,77%
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	1 235 168	4,23%
IV.	Należności	34 384	0,12%
V.	Zobowiązania	-	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	29 233 085	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	29 181 489	99,82%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	51 595	0,18%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	-	0,00%