

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2013 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		stan na dzień 31/12/2012	stan na dzień 31/12/2013
I.	Aktywa	28 714 374	28 388 517
1.	lokaty	27 510 349	28 063 766
2.	środki pieniężne	1 204 024	324 751
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)	28 714 374	28 388 517

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		za okres 01/01/2012 - 31/12/2012	za okres 01/01/2013 - 31/12/2013
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	25 535 261	28 714 374
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-	-
I.	Zwiększenia funduszu	5 074 459	4 439 482
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 060 548	4 416 558
2.	pozostałe przychody		
3.	pozostałe zwiększenia	13 911	22 924
II.	Zmniejszenia funduszu	5 797 258	5 499 926
1.	tytułem wykupu		
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 446 842	4 209 055
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	680 777	644 055
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
7.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	600 067	600 999
8.	pozostałe koszty		
9.	pozostałe zmniejszenia	69 573	45 817
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 901 912	734 588
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	28 714 374	28 388 517

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2013 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		za okres 01/01/2012 - 31/12/2012	za okres 01/01/2013 - 31/12/2013
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	8 186 239,61222	8 118 556,17325
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	8 118 556,17325	7 956 491,43866
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	3,11929	3,53688
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3,14340	3,40778
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3,53688	3,63862
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	3,53688	3,56797

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2013 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	28 063 766	98,86%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	18 622 791	65,60%
1.1.	<i>obligacje</i>	18 622 791	65,60%
1.2.	<i>bony skarbowe</i>	-	0,00%
1.3.	<i>Inne</i>	-	0,00%
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%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	-	0,00%
3.2.	<i>pozostałe</i>	-	0,00%
4.	akcje	9 440 975	33,26%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	9 440 975	33,26%
4.2.	<i>pozostałe</i>	-	0,00%
5.	udziały	-	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	-	0,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	-	0,00%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	-	0,00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	-	0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	-	0,00%
7.	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	-	0,00%
7.1.	<i>opcje</i>	-	0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	-	0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	-	0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	-	0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	-	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	0,00%
9.	pożyczki	-	0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	-	0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	-	0,00%
9.3.	<i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	-	0,00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>	-	0,00%
10.	nieruchomości	-	0,00%
11.	depozyty banków	-	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	324 751	1,14%
IV.	Należności	-	0,00%
V.	Zobowiązania	-	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	28 388 517	100,00%
1	<i>krajowe</i>	28 249 293	99,51%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	139 224	0,49%
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	-	0,00%