

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31. grudnia 2010 r.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Aktywny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		31/12/2009	31/12/2010
I.	Aktywa	22 542 953	25 975 401
1.	Lokaty	22 542 953	25 975 401
2.	Środki pieniężne	-	-
3.	Należności, w tym	-	-
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego		
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)	22 542 953	25 975 401

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		31/12/2009	31/12/2010
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	17 455 859	22 542 953
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 826 789	809 568
I.	Zwiększenia funduszu	6 112 633	6 062 402
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 100 174	6 003 978
2.	Tytułem udzielonych gwarancji		
3.	Pozostałe zwiększenia	12 459	58 424
II.	Zmniejszenia funduszu	4 285 844	5 252 834
1.	Tytułem wykupu		
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	2 928 155	3 895 443
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	740 648	758 373
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	521 715	589 929
8.	Tytułem udzielonych gwarancji		
9.	Pozostałe zmniejszenia	95 326	9 088
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	3 260 712	2 623 172
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	855 878	769 437
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		
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
6.	z akcji	2 359 025	1 799 399
7.	z udziałów		
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą 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	45 810	54 335
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
D.	Pozostałe zwiększenia		
E.	Pozostałe zmniejszenia	407	292
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	22 542 953	25 975 401

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		31/12/2009	31/12/2010
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	521 715	589 929
6.	Pozostałe koszty		
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	521 715	589 929

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		31/12/2009	31/12/2010
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	6 744 084,57411	7 541 201,34622
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	7 541 201,34622	7 933 418,45733
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	2,58832	2,98931
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2,41368	2,96193
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3,00864	3,29176
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	2,98931	3,27418

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:	12 309 730	47%
1.1	Obligacje	12 309 730	47%
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	9 120 172	35%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	9 120 172	35%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	9 120 172	35%
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	4 545 499	17%
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:	25 975 401	100%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	25 906 900	100%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	68 501	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:	12 675	12 309 730	47%
1.1	Obligacje	12 675	12 309 731	47%
1.1.1	DS1019	900	882 090	3%
1.1.2	DS1020	4 000	3 840 560	15%
1.1.4	OK0113	500	455 000	2%
1.1.5	OK0711	2 000	1 957 600	8%
1.1.6	OK0712	1 500	1 399 500	5%
1.1.7	WS0922	1 095	1 088 978	4%
1.1.8	WZ0118	2 680	2 686 003	10%
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	478 580	9 120 172	35%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	478 580	9 120 172	35%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	478 580	9 120 172	35%
6.1.1.1	ASSECO	2 701	143 153	1%
6.1.1.2	ASSECO PDA J	189	10 206	0%
6.1.1.3	BIOTON SA	151 046	22 657	0%
6.1.1.4	BRE	1 414	429 856	2%
6.1.1.5	BRE PDA VIII	415	0	0%
6.1.1.6	CEZ	568	68 501	0%
6.1.1.7	GETIN	29 387	337 951	1%
6.1.1.8	GTC	10 301	252 375	1%
6.1.1.9	KETY	292	37 113	0%
6.1.1.10	KGHM	5 739	992 847	4%
6.1.1.11	PBG SA	133	28 329	0%
6.1.1.12	PEKAO	7 062	1 264 098	5%
6.1.1.13	PGE SA	18 225	422 638	2%
6.1.1.14	PGNIG SA	101 999	364 136	1%
6.1.1.15	PKN ORLEN	20 863	955 525	4%
6.1.1.16	PKO BP SA	42 137	1 826 639	7%
6.1.1.17	POLIMEXMS	33 389	133 556	1%
6.1.1.18	PZU SA	2 135	758 993	3%
6.1.1.19	TAURON	18 404	120 914	0%
6.1.1.20	TPSA	28 415	464 585	2%
6.1.1.21	TU EUROPA	2 200	462 000	2%
6.1.1.22	YAWAL	1 566	24 101	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	4 545 499	17%
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:	491 256	25 975 401	100%
15.1.	Ułokowane na terenie RP	490 688	25 906 900	100%
15.2.	Ułokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	568	68 501	0%
15.3.	Ułokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	-	-	0%
15.4.	Ułokowane poza terenem RP, UE i OECD		-	0%