

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

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie CARDIF POLSKA S.A.

Fundusz kapitałowy: Bezpieczny

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		31/12/2009	31/12/2010
I.	Aktywa	52 587 583	46 823 320
1.	Lokaty	52 587 583	46 823 320
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)	52 587 583	46 823 320

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		31/12/2009	31/12/2010
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	47 380 326	52 587 583
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 581 623	8 524 290
I.	Zwiększenia funduszu	8 820 474	7 609 579
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 725 148	7 600 491
2.	Tytułem udzielonych gwarancji		
3.	Pozostałe zwiększenia	95 326	9 088
II.	Zmniejszenia funduszu	7 238 851	16 133 869
1.	Tytułem wykupu		
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 881 368	13 797 247
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	846 621	852 431
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	1 498 403	1 425 768
8.	Tytułem udzielonych gwarancji		
9.	Pozostałe zmniejszenia	12 459	58 424
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	3 626 015	2 760 283
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	3 529 055	2 670 198
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	-	-
7.	z udziałów		
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służyły 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	96 960	90 085
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
D.	Pozostałe zwiększenia		
E.	Pozostałe zmniejszenia	381	257
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	52 587 583	46 823 320

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	1 498 403	1 425 768
6.	Pozostałe koszty		
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	1 498 403	1 425 768

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	4 402 285,95900	4 602 501,71445
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	4 602 501,71445	3 929 461,75489
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	11,42587	11,98007
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	11,42587	11,91596

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:	42 433 516	91%
1.1	Obligacje	42 433 516	91%
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	4 389 804	9%
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:	46 823 320	100%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	46 823 320	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:	43 542	42 433 516	91%
1.1	Obligacje	43 542	42 433 516	91%
1.1.1	DS1017	4 500	4 430 880	9%
1.1.2	DS1019	5 200	5 096 520	11%
1.1.3	DS1020	10 000	9 601 400	21%
1.1.4	OK0113	1 000	910 000	2%
1.1.5	OK0711	6 000	5 872 800	13%
1.1.6	OK0712	5 000	4 665 000	10%
1.1.7	WS0922	1 500	1 491 750	3%
1.1.8	WZ0118	10 342	10 365 166	22%
1.2	Bony skarbowe			0%
1.3	Inne		-	0%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku 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	4 389 804	9%
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:	43 543	46 823 320	100%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	43 543	46 823 320	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%