

**PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2012 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konta Emerytalne

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	428 570 073	498 530 764
1.	lokaty	427 649 594	496 088 814
2.	środki pieniężne	0	0
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0	0
4.	należności	920 479	2 441 950
4.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	920 479	2 441 950
4.2	pozostałe	0	0
II.	Zobowiązania	0	0
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0	0
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	428 570 073	498 530 764

Warszawa, 09 lutego 2013 roku

**PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2012 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konta Emerytalne

II. ZMIANA WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	467 788 272	428 570 073
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 781 737	-1 051 529
I.	Zwiększenia funduszu	93 047 011	124 843 859
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	92 845 813	124 638 868
2.	pozostałe przychody	0	
3.	pozostałe zwiększenia	201 199	204 991
II.	Zmniejszenia funduszu	90 265 274	125 895 388
1.	tytułem wykupu	10 345 119	16 905 314
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 961 776	1 348 223
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	0	0
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	77 378 369	74 710 836
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0	0
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	580 010	32 931 015
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-41 999 936	71 012 220
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	428 570 073	498 530 764

Warszawa, 09 lutego 2013 roku

**PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2012 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konto Emerytalne

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

PZU Życie SA nie prowadzi wyliczeń wartości jednostki rozrachunkowej dla Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (UFK) Indywidualne Konto Emerytalne, ponieważ konstrukcja tego UFK zakłada określanie przez ubezpieczającego podziału składek pomiędzy jednostki wybranych funduszy inwestycyjnych, dostępnych w ramach produktu Indywidualne Konto Emerytalne,.

Wyceny tychże jednostek prezentowane są na stronie internetowej PZU Życie SA tj. :

PZU Życie SA <http://www.pzu.pl/grupa-pzu/tfi-pzu/notowania>

Warszawa, 09 lutego 2013 roku

**PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2012 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konta Emerytalne

IV. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3
I. Lokaty (suma 1 - 12)	496 088 814	99,51%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita		
1. Polska	0	0,00%
obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego	0	0,00%
3. inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0,00%
4. akcje	0	0,00%
5. udziały	0	0,00%
jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	496 088 814	99,51%
6. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	0	0,00%
7. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0,00%
8. pożyczki	0	0,00%
9. nieruchomości	0	0,00%
10. depozyty bankowe	0	0,00%
11. pozostałe lokaty	0	0,00%
12. pozostałe lokaty	0	0,00%
Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art.154 ust.9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0	0,00%
II. ubezpieczeniowej		
III. Środki pieniężne	0	0,00%
IV. Należności	2 441 950	0,49%
V. Zobowiązania	0	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	498 530 764	100,00%
1. krajowe	498 530 764	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0	0,00%

Warszawa, 09 lutego 2013 roku