

**PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) | | Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego | Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego |
|-------------|---|--|--|
| I. | Aktywa | 76 604 847 | 110 502 434 |
| 1. | lokaty | 76 590 825 | 110 493 908 |
| 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 | 14 021 | 8 526 |
| 4.1 | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym | 14 021 | 8 526 |
| 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) | 76 604 847 | 110 502 434 |

Warszawa, 09 lutego 2016 roku

**PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

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 | 55 398 050 | 76 604 847 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 20 408 692 | 34 093 716 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 37 002 702 | 47 280 887 |
| 1. | tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 37 002 702 | 47 280 887 |
| 2. | pozostałe przychody | 0 | 0 |
| 3. | pozostałe zwiększenia | 0 | 0 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 16 594 010 | 13 187 171 |
| 1. | tytułem wykupu | 13 842 608 | 9 930 228 |
| 2. | tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 71 766 | 109 354 |
| 3. | tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu | 0 | |
| 4. | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 0 | |
| 5. | tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 944 295 | 1 439 155 |
| 6. | pozostałe koszty | 0 | |
| 7. | pozostałe zmniejszenia | 1 735 342 | 1 708 435 |
| C. | Wynik netto z działalności inwestycyjnej | 798 105 | -196 129 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 76 604 847 | 110 502 434 |

Warszawa, 09 lutego 2016 roku

**PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

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

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 2016 roku

**PÓLROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego

IV. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| | | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach netto funduszu (w %) |
|---|---|-----------------------------|--|
| | 1 | 2 | 3 |
| I. Lokaty (suma 1 - 12) | | 110 493 908 | 99,99% |
| | 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% |
| 6. jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | 110 493 908 | 99,99% |
| | instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| 7. techniczno - ubezpieczeniowych | | 0 | 0,00% |
| 8. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | | 0 | 0,00% |
| 9. pożyczki | | 0 | 0,00% |
| 10. nieruchomości | | 0 | 0,00% |
| 11. depozyty bankowe | | 0 | 0,00% |
| 12. pozostałe lokaty | | 0 | 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 | 0,00% |
| III. Środki pieniężne | | 0 | 0,00% |
| IV. Należności | | 8 526 | 0,01% |
| V. Zobowiązania | | 0 | 0,00% |
| VI. Aktywa netto (w tym) | | 110 502 434 | 100,00% |
| 1. krajowe | | 110 502 434 | 100,00% |
| 2. zagraniczne - kraje UE | | 0 | 0,00% |
| 3. zagraniczne - kraje poza UE | | 0 | 0,00% |

Warszawa, 09 lutego 2016 roku