

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2013 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	33 373 409	55 398 050
1.	lokaty	32 915 456	55 283 444
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	457 953	114 606
4.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	457 953	114 606
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)	33 373 409	55 398 050

Warszawa, 30 czerwca 2014 roku

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2013 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	0	33 373 409
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	32 126 004	21 370 338
I.	Zwiększenia funduszu	36 845 979	43 239 272
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	33 852 702	43 239 272
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	2 993 277	0
II.	Zmniejszenia funduszu	4 719 976	21 868 934
1.	tytułem wykupu	4 718 476	21 863 434
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 500	5 500
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	0	0
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0	0
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	0	0
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 247 406	654 302
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	33 373 409	55 398 050

Warszawa, 30 czerwca 2014 roku

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2013 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 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, 30 czerwca 2014 roku

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2013 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)	55 283 444	99,79%
papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita		
1. Polska	0	0,00%
1.1. obligacje	0	0,00%
1.2. bony skarbowe	0	0,00%
1.3. inne	0	0,00%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0,00%
3. inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0,00%
3.1. notowane na rynku regulowanym	0	0,00%
3.2. pozostałe	0	0,00%
4. akcje	0	0,00%
4.1. notowane na rynku regulowanym	0	0,00%
4.2. pozostałe	0	0,00%
5. udziały	0	0,00%
6. jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	55 283 444	99,79%
6.1. jednostki uczestnictwa	55 283 444	99,79%
6.2. certyfikaty inwestycyjne	0	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych	0	0,00%
7. instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	0	0,00%
7.1. opcje	0	0,00%
7.2. kontrakty terminowe	0	0,00%
7.3. swapy walutowe	0	0,00%
7.4. swapy procentowe	0	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne	0	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0,00%
9. pożyczki	0	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie	0	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0	0,00%
9.4. inne pożyczki	0	0,00%
10. nieruchomości	0	0,00%
11. depozyty bankowe	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. Środki pieniężne	0	0,00%
III. Należności	114 606	0,21%
V. Zobowiązania	0	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)	55 398 050	100,00%
1. krajowe	55 398 050	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE	0	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE	0	0,00%

Warszawa, 30 czerwca 2014 roku