

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2008**

Fundusz " UFK Bezpieczny"

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	4 256 164,74	5 452 937,95
1.	Lokaty	4 256 164,74	5 452 937,95
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	2 669,87	4 185,89
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	2 669,87	4 185,89
III.	Aktywa netto (I-II)	4 253 494,87	5 448 752,06

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	4 053 350,07	4 253 494,87
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	46 862,80	1 024 100,82
I.	Zwiększenia funduszu	2 195 631,87	2 971 732,71
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	985 972,36	950 197,76
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	1 209 659,51	2 021 534,95
II.	Zmniejszenia funduszu	2 148 769,07	1 947 631,89
1.	Tytułem wykupu	191 984,97	429 680,61
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 537,61	3 941,09
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	79 332,77	91 235,55
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	155,73	0,00
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	166 819,95	177 588,54
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	1 697 938,04	1 245 186,11

C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	153 282,00	171 156,37
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	142 582,00	161 625,95
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	10 700,00	9 530,42
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
E.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 253 494,87	5 448 752,06

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	1 000,00	1 000,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	2 600,00	2 600,00
4.	Koszty transakcyjne	2 342,22	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	10 727,78	177 588,54
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	16 670,00	181 188,54

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	302 549,77272	314 488,97753
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	314 488,97753	393 926,50757
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	13,3973	13,5251
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,3973	13,5251
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	13,5423	13,8319
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	13,5251	13,8319

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Ilość	Wartość bilansowa (w zł)	Udział 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:		5 341 324,74	97,9532%
1.1	Obligacje		5 341 324,74	97,9532%
1.1.1	DS0509	374,1	386 516,01	7,0882%
1.1.2	DS1110	85,9	87 665,45	1,6077%
1.1.3	DZ0109	55,2	58 622,03	1,0751%
1.1.4	DZ0110	557,4	597 272,31	10,9532%
1.1.5	DZ0811	261,9	264 567,24	4,8518%
1.1.6	OK0709	542,7	526 719,57	9,6594%
1.1.7	PS0310	711,4	743 330,02	13,6317%
1.1.8	PS0412	1 226,5	1 246 169,65	22,8532%
1.1.9	WZ0118	438,5	426 958,08	7,8299%
1.1.10	WZ0911	1 005,7	1 003 504,41	18,4030%
1.2	Bony skarbowe		0,00	0,0000%
1.3	Inne		0,00	0,0000%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		0,00	0,0000%
3.	Listy zastawne		0,00	0,0000%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,0000%
3.1.2	Pozostałe		0,00	0,0000%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		0,00	0,0000%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,0000%
4.2.	Pozostałe		0,00	0,0000%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		0,00	0,0000%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,0000%
5.1.2	Pozostałe		0,00	0,0000%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%

	1	2	3	4
6. Akcje			0,00	0,0000%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu			0,00	0,0000%
6.1.1. Notowane na rynku regulowanym			0,00	0,0000%
6.1.2. Pozostałe			0,00	0,0000%
6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu			0,00	0,0000%
7. Udziały			0,00	0,0000%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych			0,00	0,0000%
8.1. Jednostki uczestnictwa			0,00	0,0000%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne			0,00	0,0000%
8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości			0,00	0,0000%
8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych			0,00	0,0000%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych			0,00	0,0000%
9.1. Opcje			0,00	0,0000%
9.2. Kontrakty terminowe			0,00	0,0000%
9.3. Swapy walutowe			0,00	0,0000%
9.4. Swapy procentowe			0,00	0,0000%
9.5. Prawa poboru			0,00	0,0000%
9.6. Inne instrumenty pochodne			0,00	0,0000%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu			0,00	0,0000%
11. Pożyczki			0,00	0,0000%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie			0,00	0,0000%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej			0,00	0,0000%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie			0,00	0,0000%
11.4. Inne pożyczki			0,00	0,0000%
12. Nieruchomości			0,00	0,0000%
13. Depozyty bankowe			111 613,21	2,0468%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej			0,00	0,0000%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:			5 452 937,95	100,0000%
15.1. Ulokowane na terenie RP			5 452 937,95	100,0000%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE			0,00	0,0000%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD			0,00	0,0000%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD			0,00	0,0000%

VI. INFORMACJA DODATKOWA O SKŁADCE PRZYPISANEJ BRUTTO ORAZ OPŁATACH POTRĄCANYCH PRZED JEJ PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZ

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Wysokość składki przypisanej brutto funduszu	1 295 682,40	1 103 759,38
2.	Opłata za ryzyko, potrącana ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	0,00	0,00
3.	Prowizje, potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	0,00	0,00
4.	Inne koszty, potrącone ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	309 710,04	153 561,63
5.	Składka netto zwiększająca aktywa funduszu (1-2-3-4)	985 972,36	950 197,76