

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2010**

Fundusz "UFK Credit Suisse MultiFund Balanced Global"

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| (w zł) | | Okres poprzedni | Okres bieżący |
|-------------|---|-------------------|-------------------|
| I. | Aktywa | 256 882,58 | 325 052,91 |
| 1. | Lokaty | 256 882,58 | 325 052,91 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 256 882,58 | 325 052,91 |

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) | | Okres poprzedni | Okres bieżący |
|------------|--|-------------------|-------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 195 789,65 | 256 882,58 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 18 865,55 | 42 364,69 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 121 394,33 | 224 433,15 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 52 698,37 | 153 082,22 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 68 695,96 | 71 350,93 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 102 528,78 | 182 068,46 |
| 1. | Tytułem wykupu | 86 478,76 | 134 073,60 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 981,46 | 0,00 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu | 1 886,79 | 2 451,59 |
| 4. | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 711,08 | 0,00 |
| 5. | Tytułem prowizji od składek | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Tytułem pozostałych prowizji | 4 565,30 | 4 565,30 |
| 7. | Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 6 188,45 | 12 904,27 |
| 8. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. | Pozostałe zmniejszenia | 1 716,93 | 28 073,70 |

| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów) | 42 227,38 | 25 805,64 |
|-----------|---|-------------------|-------------------|
| 1. | z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 42 227,38 | 25 805,64 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 256 882,58 | 325 052,91 |

III. KOSZTY FUNDUSZU

| (w zł) | | Okres poprzedni | Okres bieżący |
|--------|--|-----------------|------------------|
| 1. | Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Koszty przechowywania aktywów funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Koszty transakcyjne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 6 188,45 | 12 904,27 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6): | 6 188,45 | 12 904,27 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| Pozycja | Okres poprzedni | Okres bieżący |
|--|-----------------|---------------|
| 1. Liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1 liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 4 223,66762 | 4 737,06283 |
| 1.2 liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 4 737,06283 | 5 504,88599 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł): | | |
| 2.1 wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 46,3554 | 54,2282 |
| 2.2 minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 44,9672 | 52,6405 |
| 2.3 maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 55,0259 | 59,9354 |
| 2.4 wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego | 54,2282 | 59,0481 |

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: | 0,00 | 0,0000% |
| 1.1 | Obligacje | 0,00 | 0,0000% |
| 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 |
|------------|---|-------------------|------------------|
| 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 | 325 052,91 | 100,0000% |
| 8.1. | Jednostki uczestnictwa | 325 052,91 | 100,0000% |
| 8.1.1 | Aberdeen Multi Fund Balanced Global | 325 052,91 | 100,0000% |
| 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 | 0,00 | 0,0000% |
| 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: | 325 052,91 | 100,0000% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 0,00 | 0,0000% |
| 15.2. | Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE | 325 052,91 | 100,0000% |
| 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 | 195 900,86 | 266 575,07 |
| 2. | Opłata za ryzyko, potrącana ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Prowizje, potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Inne koszty, potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz | 143 202,49 | 113 492,84 |
| 5. | Składka netto zwiększająca aktywa funduszu (1-2-3-4) | 52 698,37 | 153 082,22 |