

**NORDEA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie  
S.A.**

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWYCH  
FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH**

Sporządzone na dzień 31 grudnia 2006 r.

**INFORMACJA O SKŁADCE PRZYPISANEJ BRUTTO W DZIALE I GRUPA 3.**

( w zł)	1.01 - 31.12.2005	1.01 - 31.12.2006
<b>Składka przypisana brutto w dziale I grupa 3.</b>	<b>17 199 924,22</b>	<b>16 204 210,29</b>
Zmiana stanu składki należnej na początek i koniec okresu	-147 369,13	38 481,04
Prowizje potrącane ze składek	1 045 847,33	866 214,04
Pozostałe koszty potrącane ze składek	822 406,09	774 896,63
<b>Składka netto zwiększająca aktywa funduszy (1-2-3-4)</b>	<b>15 479 039,93</b>	<b>14 524 618,58</b>
Z tego :		
Krajowy Fundusz Instrumentów Dłużnych	3 531 435,47	2 938 979,64
Krajowy Fundusz Zrównoważony	5 261 748,82	5 442 602,21
Międzynarodowy Fundusz Instrumentów Dłużnych	2 826 476,51	2 364 524,02
Międzynarodowy Fundusz Zrównoważony	3 859 379,13	3 778 512,71

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2006 r.**

**NORDEA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Krajowy Fundusz Instrumentów Dłużnych**

**I. Aktywa Funduszu**

	(w zł)	Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	14 278 956,22	14 561 713,07
1.	Lokaty	14 278 768,31	14 560 610,91
2.	Środki pieniężne	187,91	160,43
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	941,73
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	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
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto</b>	14 278 956,22	14 561 713,07

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2006 r.**

**NORDEA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Krajowy Fundusz Instrumentów Dłużnych**

**II. Zmiany aktywów netto Funduszu**

	(w zł)	Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>13 056 203,26</b>	<b>14 278 956,22</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>49 925,26</b>	<b>-234 011,09</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 826 634,38</b>	<b>3 230 856,16</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 531 435,47	2 938 979,64
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	
3.	Pozostałe zwiększenia	295 198,91	291 876,52
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 776 709,12</b>	<b>3 464 867,25</b>
1.	Tytułem wykupu	2 178 562,59	1 891 312,86
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	18 172,60	8 550,24
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	495 356,93	423 856,38
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	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	291 891,75	304 602,31

8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	792 725,25	836 545,47
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>1 172 827,69</b>	<b>516 767,95</b>
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	1 045 069,38	361 746,80
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	127 758,31	155 021,16
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>14 278 956,22</b>	<b>14 561 713,08</b>

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2006 r.**

**NORDEA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Krajowy Fundusz Instrumentów Dłużnych**

**III. Koszty Funduszu**

( w zł )		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	888,68	816,92
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	291 874,52	304 602,31
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00

7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz.1-6):	292 763,19	305 419,22
----	---------------------------------------	------------	------------

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2006 r.**

**NORDEA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Krajowy Fundusz Instrumentów Dłużnych**

**IV. Liczba i wartość jednostek rozrachunkowych**

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	801 272,8263	821 574,0056
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	821 574,0056	822 020,6944
2.	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	16,2943	17,3810
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	16,2117	17,0929
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	17,4846	17,7350
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	17,3810	17,6352

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2006 r.**

**NORDEA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Krajowy Fundusz Instrumentów Dłużnych**

**V. Zestawienie lokat Funduszu**

Lokaty		Ilość (w szt.)	wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1		2	3	4
1.	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>9 437,32</b>	<b>9 917 282,94</b>	<b>68,11</b>
1.1	Obligacje	9 437,32	9 917 282,94	68,11
1.1.1	Skarb Państwa DS0509	972,52	1 040 429,37	7,14

1.1.2	Skarb Państwa DS1013	2 517,85	2 523 691,58	17,33
1.1.3	Skarb Państwa DS1015	2 042,29	2 209 021,11	15,17
1.1.4	Skarb Państwa DZ0109	291,76	312 341,79	2,14
1.1.5	Skarb Państwa DZ0110	291,76	315 478,16	2,17
1.1.6	Skarb Państwa DZ0811	243,13	245 791,87	1,69
1.1.7	Skarb Państwa PS0507	1 947,95	2 084 038,46	14,32
1.1.8	Skarb Państwa PS0608	1 130,06	1 186 490,60	8,15
1.2	Bony skarbowe	0,00	0,00	0,00
1.3	Inne	0,00	0,00	0,00
<b>2.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00
3.1.2	Pozostałe	0,00	0,00	0,00
3.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00
<b>4.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00
4.2	Pozostałe	0,00	0,00	0,00
<b>5.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00
	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00
	pozostałe	0,00	0,00	0,00
	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00
<b>6.</b>	<b>Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	0,00
6.1.2	Pozostałe	0,00	0,00	0,00
6.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	0,00
<b>7.</b>	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
8.1	Jednostki uczestnictwa	0,00	0,00	0,00
8.2	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	0,00
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00
<b>9.</b>	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
9.1	Opcje	0,00	0,00	0,00
9.2	Kontrakty terminowe	0,00	0,00	0,00
9.3	Swapy walutowe	0,00	0,00	0,00
9.4	Swapy procentowe	0,00	0,00	0,00
9.5	Prawa poboru	0,00	0,00	0,00
9.6	Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	0,00
<b>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

11.	Pożyczki	0,00	0,00	0,00
11.1	Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	0,00
11.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	0,00
11.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	0,00
11.4	Inne pożyczki	0,00	0,00	0,00
<b>12.</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0,97</b>	<b>4 643 327,98</b>	<b>31,89</b>
13.1	<i>Bank Handlowy w Warszawie S.A.</i>	0,97	4 643 327,98	31,89
<b>14.</b>	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>15.</b>	<b>Razem lokaty (suma 1-14), w tym:</b>	<b>9 438,29</b>	<b>14 560 610,92</b>	<b>100,00</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	9 438,29	14 560 610,92	100,00
15.2	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	0,00
15.3	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	0,00
15.4	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	0,00

