



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30/06/2010**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany**

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2009	Okres bieżący 30/06/2010
I.	Aktywa	3 906 103 957	3 903 471 047
1.	Lokaty	3 906 103 957	3 903 471 047
2.	Środki pieniężne	0	0
3.	Należności, w tym	0	0
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0	0
3.2.	Pozostałe należności	0	0
4.	Pozostałe aktywa	0	0
II.	Zobowiązania	232 237 854	284 518 837
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	232 237 854	284 518 837
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	3 673 866 103	3 618 952 210

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30/06/2010**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany**

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2009	Okres bieżący 30/06/2010
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 736 229 827	3 673 866 103
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-251 402 850	-190 155 665
I.	Zwiększenia funduszu	394 343 142	182 207 412
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	371 592 442	179 105 937
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	22 750 700	3 101 475
II.	Zmniejszenia funduszu	645 745 992	372 363 077
1.	Tytułem wykupu	340 179 535	167 892 716
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 676 807	7 286 643
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	127 813 540	62 340 350
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 979 627	1 183 261
5.	Tytułem prowizji od składek	0	0
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0	0
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	76 781 440	38 402 384
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	47 271 990	52 280 983
9.	Pozostałe zmniejszenia	38 043 053	42 976 740
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	192 777 813	134 885 945
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	200 606 644	135 511 924
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	3 486 274	3 127 679
3.	z listów zastawnych	342 095	78 780
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0	0
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	2 566 686	810 206
6.	z akcji	0	0
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-16 528 545	-5 893 833
9.	z instrumentów pochodnych o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0	0
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0	0
11.	z pożyczek	1 609 444	1 197 610
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	695 215	53 579
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	0	355 827
E.	Pozostałe zmniejszenia	3 738 687	0
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 673 866 103	3 618 952 210

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30/06/2010**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany**

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2009	Okres bieżący 30/06/2010
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0	0
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0	0
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0	0
4.	Koszty transakcyjne	15	52
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	76 781 440	38 402 384
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	76 781 455	38 402 436

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni 31/12/2009	Okres bieżący 30/06/2010
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	415 950 061	401 493 482
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	401 493 482	390 710 090
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	8.9824	9.1505
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	8.9824	9.1505
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9.1505	9.2625
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	9.1505	9.2625

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30/06/2010**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany

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:	3 517 646 004	90.12%
1.1.	Obligacje	3 379 159 454	86.57%
1.2.	Bony skarbowe	138 486 550	3.55%
1.3.	Inne	0	0.00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	48 790 138	1.25%
3.	Listy zastawne	0	0.00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0.00%
3.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0	0.00%
3.1.2.	Pozostałe	0	0.00%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0.00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0.00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0	0.00%
4.2.	Pozostałe	0	0.00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	28 157 644	0.72%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0.00%
5.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0	0.00%
5.1.2.	Pozostałe	0	0.00%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	28 157 644	0.72%
6.	Akcje	0	0.00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0.00%
6.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0	0.00%
6.1.2.	Pozostałe	0	0.00%
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0.00%
7.	Udziały	0	0.00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	297 950 684	7.63%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	239 736 424	6.14%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	58 214 260	1.49%
8.2.1.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	58 214 260	1.49%
8.2.2.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0	0.00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0	0.00%
9.1.	Opcje	0	0.00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0	0.00%
9.3.	Swapy walutowe	0	0.00%
9.4.	Swapy procentowe	0	0.00%
9.5.	Prawa poboru	0	0.00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0	0.00%

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30/06/2010**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany**

10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0.00%
11.	Pożyczki	0	0.00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0	0.00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0	0.00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0	0.00%
11.4.	Inne pożyczki	0	0.00%
12.	Nieruchomości	0	0.00%
13.	Depozyty bankowe	10 926 577	0.28%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0.00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	3 903 471 047	100.00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	3 845 256 787	98.51%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	58 214 260	1.49%
15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0	0.00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0	0.00%

INFORMACJA DODATKOWA

	(w zł)	Okres poprzedni 31/12/2009	Okres bieżący 30/06/2010
1	Wysokość składki przypisanej brutto w dziale I grupa 3	1 359 235 250	702 436 265
2	Kwota składek z działu I grupa 5 załącznika do ustawy oraz korekta o składki niewpłacone	98 379 173	38 387 748
3	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	64 302 555	34 135 235
4	Prowizje potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	90 536 040	36 291 977
5	Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	8 053 632	3 341 700
6	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość wszystkich funduszy	1 294 722 196	667 055 100
7	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość funduszu dla którego robione jest sprawozdanie	371 592 442	179 105 937