



**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
I.	Aktywa	46 007 421	40 153 131
1.	Lokaty	45 969 021	40 153 131
2.	Środki pieniężne	3 599	0
3.	Należności, w tym	34 801	0
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	25 225	0
3.2.	Pozostałe należności	9 576	0
4.	Pozostałe aktywa	0	0
II.	Zobowiązania	2 790 751	457 649
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	27 565	42 345
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	2 763 186	415 304
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	43 216 671	39 695 482

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2008

Aviva - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany Plus

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	41 030 043	43 216 671
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	378 258	-3 559 188
I.	Zwiększenia funduszu	18 223 913	17 293 521
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	17 219 133	14 944 208
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	1 004 780	2 347 882
3.	Pozostałe zwiększenia	0	1 430
II.	Zmniejszenia funduszu	17 845 655	20 852 709
1.	Tytułem wykupu	2 334 568	2 446 206
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	49 187	53 494
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	7 533 609	6 778 030
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	60 556	94 697
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	1 376 649	1 344 071
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	6 491 087	10 136 212
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	1 905 275	-163 925
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	1 024 909	1 580 328
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0
3.	z listów zastawnych	0	0
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0	0
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0	0
6.	z akcji	813 238	-1 846 520
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0	7 284
9.	z instrumentów pochodnych o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0	0

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

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

10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0	0
11.	z pożyczek	46 316	77 528
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	20 812	17 454
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	0	201 925
E.	Pozostałe zmniejszenia	96 906	0
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	43 216 671	39 695 482

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
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	11 633	5 843
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	1 376 649	1 344 071
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	1 388 282	1 349 914

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	31 885 330	32 393 877
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	32 393 877	29 194 294
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1,2868	1,3341
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,2868	1,3341
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,3341	1,3597
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	1,3341	1,3597

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

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

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Ilość (w szt.)	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:		37 334 022	92,98%
1.1	Obligacje		37 334 022	92,98%
1.1.1	DS0509	1 138	1 180 444	2,94%
1.1.2	DK0809	1 108	1 135 213	2,83%
1.1.3	WZ0911	5 973	5 959 748	14,84%
1.1.4	PP1013	206	198 070	0,49%
1.1.5	WZ0118	9 941	9 637 648	24,00%
1.1.6	DS1110	780	796 240	1,98%
1.1.7	WS0922	1 033	1 078 890	2,69%
1.1.8	DS1013	1 011	1 009 575	2,51%
1.1.9	IZ0816	677	705 947	1,76%
1.1.10	DS1015	720	764 747	1,90%
1.1.11	PS0310	387	404 390	1,01%
1.1.12	PS0511	580	582 699	1,45%
1.1.13	DS1017	1 644	1 646 015	4,10%
1.1.14	PS0412	1 107	1 126 066	2,80%
1.1.15	PS0413	466	483 037	1,20%
1.1.16	WS0429	105	114 172	0,28%
1.1.17	PS0414	177	187 265	0,47%
1.1.19	DS1019	122	122 952	0,31%
1.1.20	DZ0109	1 260	1 338 731	3,33%
1.1.21	DZ0709	1 950	2 033 324	5,06%
1.1.22	DZ0110	6 374	6 828 849	17,01%
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.	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%

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

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

5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		0	0,00%
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		0	0,00%
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		0	0,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa		0	0,00%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne		0	0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		0	0,00%
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		0	0,00%
9.	Inne instrumenty pochodne, które 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%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		0	0,00%
11.	Pożyczki		750 043	1,87%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		750 043	1,87%
11.2.1	Transakcja kupna z przyrzeczeniem odsprzedaży (tzw. buy-sell-back) na obligacjach OK0710	813	750 043	1,87%
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		2 069 065	5,15%
13.1	Depozyt w BZ WBK na kwotę 75 000 000 zł.	0,0147740	1 108 568	2,76%
13.2	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 60 155 000 zł.	0,0049151	295 665	0,74%
13.3	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 10 000 000 zł.	0,0147740	147 740	0,37%
13.4	Depozyt w BZ WBK na kwotę 35 000 000 zł.	0,0147740	517 092	1,29%

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

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

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:		40 153 131	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP		40 153 131	100,00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE		0	0,00%
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 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
1	Składki wpłacone przez ubezpieczających rozliczone w okresie	2 274 046 113	1 531 912 070
2	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	55 324 513	59 811 799
3	Prowizje potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	164 589 726	122 463 554
4	Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	10 123 507	9 903 856
5	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość wszystkich funduszy	2 044 008 367	1 339 732 861
6	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość funduszu dla którego robione jest sprawozdanie	17 219 133	14 944 208