



**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
I.	Aktywa	16 743 256	9 126 080
1.	Lokaty	16 743 256	9 126 080
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	4 923 432	0
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	4 923 432	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	11 819 824	9 126 080

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Eurozrównoważony

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	7 185 448	11 819 824
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	4 511 645	-3 397 643
I.	Zwiększenia funduszu	11 697 231	39 172 046
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 518 061	2 022 483
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	9 179 171	37 149 563
II.	Zmniejszenia funduszu	7 185 586	42 569 689
1.	Tytułem wykupu	461 238	963 684
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	4 166	7 513
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	237 209	489 630
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 914	8 105
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	130 118	269 089
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	6 349 941	40 831 668
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	-499 156	1 096 187
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	20 977	10 833
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku 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	0	0
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-525 458	1 083 903
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	4 256	316
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	1 069	1 135
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	621 887	0
E.	Pozostałe zmniejszenia	0	392 288
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	11 819 824	9 126 080

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
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	0	0
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	130 118	269 089
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	130 118	269 089

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	710 000	1 290 000
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 290 000	900 000
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	10.1204	9.1627
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	8.1495	8.8149
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10.1595	10.4103
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	9.1627	10.1401

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Eurozrównoważony

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:		0	0.00%
1.1.	Obligacje		0	0.00%
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%
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		9 126 080	100.00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa		9 126 080	100.00%
8.1.1	EUR RESERVE	124 337	4 687 876	51.37%
8.1.2	EUROPEAN EQUITY	209 679	4 438 204	48.63%
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.	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%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		0	0.00%

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Eurozrównoważony

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		0	0.00%
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:		9 126 080	100.00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP		0	0.00%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE		9 126 080	100.00%
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 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
1	Wysokość składki przypisanej brutto w dziale I grupa 3	1 434 816 418	1 359 235 250
2	Kwota składek z działu I grupa 5 załącznika do ustawy oraz korekta o składki niewpłacone	97 095 652	98 379 173
3	Opłaty za ryzyko potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	59 811 799	64 302 555
4	Prowizje potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	122 463 554	90 536 040
5	Inne koszty potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	9 903 856	8 053 632
6	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość wszystkich funduszy	1 339 732 861	1 294 722 196
7	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość funduszu dla którego robione jest sprawozdanie	2 518 061	2 022 483