



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

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

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>40 153 131</b>	<b>35 526 198</b>
1.	Lokaty	40 153 131	35 526 198
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
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>457 649</b>	<b>1 232 528</b>
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	42 345	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	415 304	1 232 528
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>39 695 482</b>	<b>34 293 670</b>

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

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

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>43 216 671</b>	<b>39 695 482</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 559 188</b>	<b>-7 073 007</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>17 293 521</b>	<b>11 208 982</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 944 208	11 207 925
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	2 347 882	0
3.	Pozostałe zwiększenia	1 430	1 057
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>20 852 709</b>	<b>18 281 989</b>
1.	Tytułem wykupu	2 446 206	2 687 564
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	53 494	149 672
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	6 778 030	5 398 394
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	94 697	109 105
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	1 344 071	1 113 120
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	817 225
9.	Pozostałe zmniejszenia	10 136 212	8 006 909
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>-163 925</b>	<b>2 196 997</b>
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	1 580 328	2 115 680
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	14 340
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	-1 846 520	0
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	7 284	0
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	77 528	25 488
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	17 454	41 489
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>201 925</b>	<b>0</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>525 802</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>39 695 482</b>	<b>34 293 670</b>

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

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

**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	5 843	0
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	1 344 071	1 113 120
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	<b>RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):</b>	<b>1 349 914</b>	<b>1 113 120</b>

**IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

Pozycja		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	32 393 877	29 194 294
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	29 194 294	25 042 844
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1.3341	1.3597
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1.3341	1.3597
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1.3597	1.3694
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	1.3597	1.3694

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

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	
<b>1.</b>	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>		<b>32 567 256</b>	<b>91.67%</b>
<b>1.1.</b>	<b>Obligacje</b>		<b>27 273 269</b>	<b>76.77%</b>
1.1.1	BGKBH20120810	1	979 015	2.76%
1.1.2	DS1013	507	502 337	1.41%
1.1.3	DS1015	714	732 340	2.06%
1.1.4	DS1017	580	552 271	1.55%
1.1.5	DS1019	439	419 549	1.18%
1.1.6	DS1110	105	106 883	0.30%
1.1.7	DZ0110	2354	2 522 811	7.10%
1.1.8	IDS1018	75	74 558	0.21%
1.1.9	IZ0816	440	485 334	1.37%
1.1.10	OK0112	505	456 562	1.29%
1.1.11	OK0711	187	174 119	0.49%
1.1.12	OK0712	691	608 198	1.71%
1.1.13	PP1013	212	205 291	0.58%
1.1.14	PS0412	838	861 589	2.43%
1.1.15	PS0413	675	696 435	1.96%
1.1.16	PS0414	627	652 303	1.84%
1.1.17	PS0415	93	94 959	0.27%
1.1.18	PS0511	668	682 488	1.92%
1.1.19	WS0429	122	118 842	0.33%
1.1.20	WS0922	843	818 184	2.30%
1.1.21	WZ0118	10279	10 049 908	28.29%
1.1.22	WZ0911	5465	5 479 293	15.42%
<b>1.2.</b>	<b>Bony skarbowe</b>		<b>5 293 987</b>	<b>14.90%</b>
1.2.1	BS20100224	153	1 517 503	4.26%
1.2.2	BS20100414	39	389 414	1.10%
1.2.3	BS20100512	122	1 202 775	3.39%
1.2.4	BS20100526	92	907 864	2.56%
1.2.5	BS20100616	46	452 934	1.27%
1.2.6	BS20100714	31	301 059	0.85%
1.2.7	BS20100929	54	522 438	1.47%
<b>1.3.</b>	<b>Inne</b>		<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>2</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego</b>		<b>189 392</b>	<b>0.53%</b>
<b>2.1.</b>	<b>WARS191025</b>	<b>187</b>	<b>189 392</b>	<b>0.53%</b>
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>		<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>3.1.</b>	<b>Dopuszczone do publicznego obrotu</b>		<b>0</b>	<b>0.00%</b>
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0	0.00%
3.1.2	Pozostałe		0	0.00%
<b>3.2.</b>	<b>Niedopuszczone do publicznego obrotu</b>		<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>4.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>		<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>4.1.</b>	<b>Notowane na rynku regulowanym</b>		<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>4.2.</b>	<b>Pozostałe</b>		<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>5.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>5.1.</b>	<b>Dopuszczone do publicznego obrotu</b>		<b>0</b>	<b>0.00%</b>
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0	0.00%
5.1.2	Pozostałe		0	0.00%
<b>5.2.</b>	<b>Niedopuszczone do publicznego obrotu</b>		<b>0</b>	<b>0.00%</b>

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

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

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.	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%
11.	Pożyczki		870 438	2.45%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0	0.00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		870 438	2.45%
11.2.1.	Transakcja kupna z przyrzeczeniem odsprzedaży (tzw. buy-sell-back) na obligacjach DS1110	852	870 438	2.45%
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		1 899 112	5.35%
13.1.	Depozyt w Banku Pekao S.A. na kwotę 100 151 370 zł	0.011311315	1 132 843	3.20%
13.2.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 26 704 000 zł	0.028234342	753 970	2.12%
13.3.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 805 000 zł	0.015277725	12 299	0.03%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		0	0.00%
15.	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>		<b>35 526 198</b>	<b>100.00%</b>
15.1.	Ulokowane na terenie RP		35 526 198	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%

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

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

**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	Oplaty 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	14 944 208	11 207 925