



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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
I.	Aktywa	3 930 662 500	3 906 103 957
1.	Lokaty	3 930 662 500	3 906 103 957
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	194 432 674	232 237 854
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	9 466 810	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	184 965 864	232 237 854
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	3 736 229 827	3 673 866 103

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

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 746 860 276	3 736 229 827
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-50 097 873	-251 402 850
I.	Zwiększenia funduszu	882 574 354	394 343 142
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	397 205 063	371 592 442
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	148 158 402	0
3.	Pozostałe zwiększenia	337 210 889	22 750 700
II.	Zmniejszenia funduszu	932 672 227	645 745 992
1.	Tytułem wykupu	308 709 671	340 179 535
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 151 337	12 676 807
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	123 382 925	127 813 540
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 895 751	2 979 627
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	79 817 935	76 781 440
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	47 271 990
9.	Pozostałe zmniejszenia	406 714 609	38 043 053
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	41 419 752	192 777 813
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	222 397 458	200 606 644
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0	3 486 274
3.	z listów zastawnych	1 436 255	342 095
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	-28 062 190	0
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	30 247 771	2 566 686
6.	z akcji	-181 123 896	0
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-8 199 972	-16 528 545
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	4 190 951	1 609 444
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	533 375	695 215
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	0	0
E.	Pozostałe zmniejszenia	1 952 328	3 738 687
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 736 229 827	3 673 866 103

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

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

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	392 166	15
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	79 817 935	76 781 440
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	80 210 101	76 781 455

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	429 508 491	415 950 061
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	415 950 061	401 493 482
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	8.7236	8.9824
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	8.7236	8.9824
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	8.9824	9.1505
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	8.9824	9.1505

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

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany

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:		3 446 846 801	88.24%
1.1	Obligacje		3 144 927 603	80.51%
1.1.1	BGKBH20120810	74	75 498 826	1.93%
1.1.2	DS1013	126 000	124 925 220	3.20%
1.1.3	DS1015	177 595	182 175 175	4.66%
1.1.4	DS1017	144 204	137 407 665	3.52%
1.1.5	DS1019	108 961	104 245 168	2.67%
1.1.6	DS1110	26 098	26 669 024	0.68%
1.1.7	DZ0110	134 286	143 925 049	3.69%
1.1.8	IDS1018	18 583	18 511 270	0.47%
1.1.9	IZ0816	109 634	120 806 927	3.09%
1.1.10	OK0112	125 435	113 462 229	2.90%
1.1.11	OK0711	46 457	43 229 632	1.11%
1.1.12	OK0712	171 893	151 317 408	3.87%
1.1.13	PKPX110206	284	28 952 584	0.74%
1.1.14	PP1013	12 103	11 716 241	0.30%
1.1.15	PS0412	208 318	214 255 063	5.49%
1.1.16	PS0413	167 758	173 191 682	4.43%
1.1.17	PS0414	155 926	162 320 525	4.16%
1.1.18	PS0415	23 229	23 698 110	0.61%
1.1.19	PS0511	166 039	169 673 594	4.34%
1.1.20	WS0429	30 258	29 506 996	0.76%
1.1.21	WS0922	209 738	203 450 055	5.21%
1.1.22	WZ0118	586 454	573 381 940	14.68%
1.1.23	WZ0911	311 781	312 607 220	8.00%
1.2	Bony skarbowe		301 919 198	7.73%
1.2.1	BS20100224	8 716	86 689 828	2.22%
1.2.2	BS20100414	2 265	22 418 927	0.57%
1.2.3	BS20100512	6 975	68 840 434	1.76%
1.2.4	BS20100526	5 228	51 523 315	1.32%
1.2.5	BS20100616	2 614	25 705 003	0.66%
1.2.6	BS20100714	1 742	17 079 218	0.44%
1.2.7	BS20100929	3 051	29 662 473	0.76%
1.3	Inne		0	0.00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		47 021 452	1.20%
2.1	WARS191025	46 457	47 021 453	1.20%
3.	Listy zastawne		6 571 305	0.17%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		6 571 305	0.17%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		6 571 305	0.17%
3.1.2.1	RHLZPA3	6 500	6 571 305	0.17%
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		28 138 572	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		28 138 572	0.72%
5.2.1	ECHO110525	100	9 960 287	0.25%
5.2.2	GTCSA002_280414	180	18 178 285	0.47%
6.	Akcje		0	0.00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		0	0.00%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0	0.00%

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

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany

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		225 646 574	5.78%
8.1.	Jednostki uczestnictwa		165 712 765	4.24%
8.1.1	AI SFIO AKCYJNY	112 871	165 712 765	4.24%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne		59 933 809	1.53%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		59 933 809	1.53%
8.2.1.1	AVIVA CENTRAL EUROPEAN PROPERTY	18 236 031	59 933 809	1.53%
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		49 683 295	1.27%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0	0.00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		49 683 295	1.27%
11.2.1	Transakcja kupna z przyrzeczeniem odsprzedaży (tzw. buy-sell-back) na obligacjach DS1110	48 637	49 683 295	1.27%
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		102 195 958	2.62%
13.1.	Depozyt w Banku Pekao S.A. na kwotę 100 151 370 zł	0.7796599071	78 084 007	2.00%
13.2.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 26 704 000 zł	0.8766587133	23 410 294	0.60%
13.3.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 805 000 zł	0.8716221671	701 656	0.02%
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:		3 906 103 957	100.00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP		3 846 170 148	98.47%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE		59 933 809	1.53%
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	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	397 205 063	371 592 442