



**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2010**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Premiowy

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2009	Okres bieżący 31/12/2010
I.	Aktywa	1 496 433	1 576 947
1.	Lokaty	1 496 433	1 576 947
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	51 917	82 326
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	51 917	82 326
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	1 444 516	1 494 621

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2010**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Premiowy

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2009	Okres bieżący 31/12/2010
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 435 443	1 444 516
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-24 791	-32 510
I.	Zwiększenia funduszu	449 698	404 788
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0	0
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	449 698	404 788
II.	Zmniejszenia funduszu	474 489	437 298
1.	Tytułem wykupu	110 370	122 271
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 784	1 593
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	-81	185
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
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	43 649	46 457
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	314 767	266 792
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	86 151	89 673
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	82 963	86 208
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	562	863
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	0	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	999	1 768
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	1 627	834
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	52 287	7 058
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 444 516	1 494 621

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2010**

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

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2009	Okres bieżący 31/12/2010
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	0	0
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	43 649	46 457
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	43 649	46 457

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni 31/12/2009	Okres bieżący 31/12/2010
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 055 706	1 054 853
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 054 853	1 075 189
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1.3597	1.3694
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1.3597	1.3694
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1.3694	1.3901
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	1.3694	1.3901

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2010**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Premiowy

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:		1 421 529	90.14%
1.1	Obligacje		1 362 682	86.41%
1.1.1	BGKBH20120810	0	47 425	3.01%
1.1.2	DS1013	30	30 759	1.95%
1.1.3	DS1015	34	35 232	2.23%
1.1.4	DS1017	27	26 882	1.70%
1.1.5	DS1019	18	17 958	1.14%
1.1.6	DS1020	39	37 552	2.38%
1.1.7	IDS1018	3	3 202	0.20%
1.1.8	IZ0816	0	56	0.00%
1.1.9	OK0112	25	23 771	1.51%
1.1.10	OK0113	19	16 880	1.07%
1.1.11	OK0711	19	18 171	1.15%
1.1.12	OK0712	52	48 567	3.08%
1.1.13	OK1012	13	12 164	0.77%
1.1.14	PP1013	10	10 099	0.64%
1.1.15	PS0412	8	8 741	0.55%
1.1.16	PS0413	19	19 617	1.24%
1.1.17	PS0414	36	38 332	2.43%
1.1.18	PS0415	32	33 152	2.10%
1.1.19	PS0511	96	98 244	6.23%
1.1.20	WS0429	4	3 994	0.25%
1.1.21	WS0922	14	13 943	0.88%
1.1.22	WZ0118	469	469 570	29.80%
1.1.23	WZ0121	63	62 261	3.95%
1.1.24	WZ0911	283	286 112	18.15%
1.2	Bony skarbowe		58 847	3.73%
1.2.1	BS20110209	1	7 416	0.47%
1.2.2	BS20110427	4	36 784	2.33%
1.2.3	BS20110608	1	14 647	0.93%
1.3	Inne		0	0.00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		8 286	0.53%
2.1.	WARS191025	8	8 286	0.53%
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%

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2010**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Premiowy

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		118 875	7.54%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0	0.00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		118 875	7.54%
11.2.1	Transakcja kupna z przyzyczeniem odprzedaży (tzw. buy-sell-back) na obligacjach OK0711	122	118 875	7.54%
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		28 257	1.79%
13.1.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 51 000 zł	0	38	0.00%
13.2.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 15 561 000 zł	0	28 219	1.79%
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:		1 576 947	100.00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP		1 576 947	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 31/12/2009	Okres bieżący 31/12/2010
1	Wysokość składki przypisanej brutto w dziale I grupa 3	1 359 235 250	1 415 010 000
2	Kwota składek z działu I grupa 5 załącznika do ustawy oraz korekta o składki niewpłacone	98 379 173	76 579 662
3	Oplaty za ryzyko potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	64 302 555	69 715 256
4	Prowizje potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	90 536 040	69 407 741
5	Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	8 053 632	6 363 510
6	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość wszystkich funduszy	1 294 722 196	1 346 103 156
7	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość funduszu dla którego robione jest sprawozdanie	0	0