



**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO  
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2012**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Gwarantowany

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego 31/12/2011	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 31/12/2012
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 781 354 851</b>	<b>3 868 812 195</b>
1.	lokaty	3 780 428 256	3 868 812 567
2.	środki pieniężne	0	-372
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0	0
4.	należności	926 595	0
4.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	926 595	0
4.2.	<i>pozostałe</i>	0	0
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>282 199 137</b>	<b>434 832 811</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0	0
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	282 199 137	434 832 811
3.	pozostałe	0	0
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 499 155 714</b>	<b>3 433 979 384</b>

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO  
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2012**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Gwarantowany

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego 31/12/2011	Bieżący okres sprawozdawczy 31/12/2012
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 583 899 165</b>	<b>3 499 155 714</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-222 270 158</b>	<b>-419 347 508</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>375 823 640</b>	<b>304 945 919</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	325 481 859	303 523 523
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	50 341 781	1 422 396
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>598 093 798</b>	<b>724 293 427</b>
1.	tytułem wykupu	317 207 612	341 234 039
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	16 511 876	16 199 663
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	110 473 535	105 620 509
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 590 064	1 080 571
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	75 945 966	75 741 232
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	76 364 745	184 417 413
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>137 526 707</b>	<b>354 171 178</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 499 155 714</b>	<b>3 433 979 384</b>

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego 31/12/2011	Bieżący okres sprawozdawczy 31/12/2012
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	381 436 298	361 300 139
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	361 300 139	341 934 459
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	9.3958	9.6849
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9.3958	9.6849
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9.6849	10.0428
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	9.6849	10.0428

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO  
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2012**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Gwarantowany

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne**

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty suma (1-12)</b>	<b>3 868 812 567</b>	<b>112.66%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	3 592 730 096	104.62%
1.10	<i>obligacje</i>	3 477 589 928	101.27%
1.20	<i>bony skarbowe</i>	115 140 168	3.35%
1.30	<i>inne</i>	0	0.00%
2.	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	41 565 528	1.21%
3.	inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0.00%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0	0.00%
3.2.	<i>pozostałe</i>	0	0.00%
4.	akcje	0	0.00%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0	0.00%
4.2.	<i>pozostałe</i>	0	0.00%
5.	Udziały	0	0.00%
6.	jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	197 663 435	5.76%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	150 830 951	4.39%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	46 832 484	1.36%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	46 832 484	1.36%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0	0.00%
7.	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0	0.00%
7.1.	<i>opcje</i>	0	0.00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	0	0.00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	0	0.00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	0	0.00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	0	0.00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0	0.00%
9.	pożyczki	36 853 508	1.07%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0	0.00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	36 853 508	1.07%
9.3.	<i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0	0.00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>	0	0.00%
10.	nieruchomości	0	0.00%
11.	depozyty bankowe	0	0.00%
12.	pozostałe lokaty	0	0.00%
<b>II.</b>	<b>Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>-372</b>	<b>0.00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>434 832 811</b>	<b>12.66%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>3 433 979 384</b>	<b>100.00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	3 387 146 900	98.64%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	46 832 484	1.36%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0	0.00%