



**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2014**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego 31/12/2013	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 31/12/2014
I.	Aktywa	3 698 743 995	3 643 929 795
1.	lokaty	3 698 670 731	3 643 847 385
2.	środki pieniężne	73 264	82 410
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	0	0
4.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
4.2.	<i>pozostałe</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
II.	Zobowiązania	361 504 503	390 082 570
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0	0
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	361 504 503	390 082 570
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	3 337 239 492	3 253 847 225

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2014**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego 31/12/2013	Bieżący okres sprawozdawczy 31/12/2014
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 433 979 384	3 337 239 492
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-208 838 410	-274 147 969
I.	Zwiększenia funduszu	360 840 514	290 489 481
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	287 478 599	287 718 029
2.	pozostałe przychody	0	0
3.	pozostałe zwiększenia	73 361 915	2 771 452
II.	Zmniejszenia funduszu	569 678 924	564 637 450
1.	tytułem wykupu	335 624 535	317 972 400
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	16 580 243	18 436 195
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	99 335 616	95 877 781
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 147 514	1 260 276
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	74 718 821	73 056 076
6.	pozostałe koszty	0	0
7.	pozostałe zmniejszenia	42 272 195	58 034 722
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	112 098 518	190 755 702
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 337 239 492	3 253 847 225

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego 31/12/2013	Bieżący okres sprawozdawczy 31/12/2014
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	341 934 459	321 667 839
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	321 667 839	305 230 362
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	10.0428	10.3748
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10.0428	10.3748
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10.3748	10.6603
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	10.3748	10.6603

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2014**

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
I.	Lokaty suma (1-12)	3 643 847 385	111.99%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	3 369 111 036	103.54%
1.1.	<i>obligacje</i>	3 369 111 036	103.54%
1.2.	<i>bony skarbowe</i>	0	0.00%
1.3.	<i>inne</i>	0	0.00%
2.	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	45 724 827	1.41%
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	226 405 770	6.96%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	203 918 735	6.27%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	22 487 035	0.69%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	22 487 035	0.69%
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	0	0.00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0	0.00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0	0.00%
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	2 605 752	0.08%
12.	pozostałe lokaty	0	0.00%
II.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0	0.00%
III.	Środki pieniężne	82 410	0.00%
IV.	Należności	0	0.00%
V.	Zobowiązania	390 082 570	11.99%
VI.	Aktywa netto (w tym)	3 253 847 225	100.00%
1.	<i>krajowe</i>	3 231 360 190	99.31%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	22 487 035	0.69%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0	0.00%