



**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2015**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego 31/12/2014	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 31/12/2015
I.	Aktywa	3 643 929 795.20	3 467 627 053.74
1.	lokaty	3 643 847 384.76	3 463 785 943.81
2.	środki pieniężne	82 410.44	3 841 109.93
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0.00	0.00
4.	należności	0.00	0.00
4.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0.00	0.00
4.2.	<i>pozostałe</i>	0.00	0.00
II.	Zobowiązania	390 082 570.10	322 339 071.26
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0.00	0.00
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	390 082 570.10	322 339 071.26
3.	pozostałe	0.00	0.00
III.	Aktywa netto (I-II)	3 253 847 225.10	3 145 287 982.48

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2015**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego 31/12/2014	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 31/12/2015
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	3 337 239 492.13	3 253 847 225.10
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-274 147 969.01	-157 308 670.86
I.	Zwiększenia funduszu	290 489 480.49	345 986 868.21
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	287 718 028.62	273 725 979.61
2.	pozostałe przychody	0.00	72 717.81
3.	pozostałe zwiększenia	2 771 451.87	72 188 170.79
II.	Zmniejszenia funduszu	564 637 449.50	503 295 539.07
1.	tytułem wykupu	317 972 400.25	290 921 653.79
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	18 436 194.88	19 737 158.61
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	95 877 780.93	95 149 798.46
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 260 275.52	799 371.86
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	73 056 075.70	70 955 141.58
6.	pozostałe koszty	0.00	0.00
7.	pozostałe zmniejszenia	58 034 722.22	25 732 414.78
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	190 755 701.98	48 749 428.24
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 253 847 225.10	3 145 287 982.48

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego 31/12/2014	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 31/12/2015
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	321 667 838.620500	305 230 361.725280
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	305 230 361.725280	319 809 187.086361
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	10.3748	10.6603
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10.3748	10.6603
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10.6603	10.8428
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	10.6603	10.8428

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2015**

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)	3 463 785 943.81	110.13%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	2 942 431 178.93	93.56%
1.1.	<i>obligacje</i>	2 942 431 178.93	93.56%
1.2.	<i>bony skarbowe</i>	0.00	0.00%
1.3.	<i>inne</i>	0.00	0.00%
2.	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	44 501 751.03	1.41%
3.	inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0.00	0.00%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0.00	0.00%
3.2.	<i>pozostałe</i>	0.00	0.00%
4.	akcje	0.00	0.00%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0.00	0.00%
4.2.	<i>pozostałe</i>	0.00	0.00%
5.	udziały	0.00	0.00%
6.	jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	364 287 942.49	11.58%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	363 514 608.56	11.56%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	773 333.93	0.02%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	773 333.93	0.02%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0.00	0.00%
7.	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0.00	0.00%
7.1.	<i>opcje</i>	0.00	0.00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	0.00	0.00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	0.00	0.00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	0.00	0.00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	0.00	0.00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00%
9.	pożyczki	52 496 808.86	1.67%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0.00	0.00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	52 496 808.86	1.67%
9.3.	<i>życie</i>	0.00	0.00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>	0.00	0.00%
10.	nieruchomości	0.00	0.00%
11.	depozyty bankowe	60 068 262.50	1.91%
12.	pozostałe lokaty	0.00	0.00%
II.	154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności	0.00	0.00%
III.	Środki pieniężne	3 841 109.93	0.12%
IV.	Należności	0.00	0.00%
V.	Zobowiązania	322 339 071.26	10.25%
VI.	Aktywa netto (w tym)	3 145 287 982.48	100.00%
1.	<i>krajowe</i>	3 144 514 648.55	99.98%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	773 333.93	0.02%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0.00	0.00%

Warszawa, dnia 12 kwietnia 2016 r.