



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

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarancji Zysku

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego 31/12/2014	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 31/12/2015
I.	Aktywa	119 956 538.39	128 470 833.67
1.	lokaty	119 953 514.08	128 467 341.65
2.	środki pieniężne	3 024.31	3 492.02
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	751 023.46	362 863.28
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0.00	0.00
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	751 023.46	362 863.28
3.	pozostałe	0.00	0.00
III.	Aktywa netto (I-II)	119 205 514.93	128 107 970.39

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

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarancji Zysku

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	111 438 925.07	119 205 514.93
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 542 095.82	6 390 939.42
I.	Zwiększenia funduszu	36 834 129.14	37 321 669.47
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	24 727 479.51	22 887 330.39
2.	pozostałe przychody	0.00	0.00
3.	pozostałe zwiększenia	12 106 649.63	14 434 339.08
II.	Zmniejszenia funduszu	33 292 033.32	30 930 730.05
1.	tytułem wykupu	11 650 124.70	11 274 330.74
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	627 587.66	503 640.00
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	7 761 218.35	7 539 768.37
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	238 408.70	76 994.53
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 480 014.84	1 511 881.13
6.	pozostałe koszty	1 725.34	825.08
7.	pozostałe zmniejszenia	11 532 953.73	10 023 290.20
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 224 494.04	2 511 516.04
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	119 205 514.93	128 107 970.39

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	9 416 843.423190	9 874 136.668460
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	9 874 136.668460	10 507 228.624590
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	11.8340	12.0725
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	11.8340	12.0725
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12.0725	12.2269
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	12.0725	12.2269

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

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarancji Zysku

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)	128 467 341.65	100.28%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	62 799 770.43	49.02%
1.1.	<i>obligacje</i>	62 799 770.43	49.02%
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	0.00	0.00%
3.	inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	54 716 254.91	42.71%
3.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	19 470 536.83	15.20%
3.2.	<i>pozostałe</i>	35 245 718.08	27.51%
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	0.00	0.00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	0.00	0.00%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0.00	0.00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0.00	0.00%
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	0.00	0.00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0.00	0.00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>	0.00	0.00%
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	10 951 316.31	8.55%
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	3 492.02	0.00%
IV.	Należności	0.00	0.00%
V.	Zobowiązania	362 863.28	0.28%
VI.	Aktywa netto (w tym)	128 107 970.39	100.00%
1.	<i>krajowe</i>	128 107 970.39	100.00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0.00	0.00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0.00	0.00%

Warszawa, dnia 12 kwietnia 2016 r.