



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany Plus**

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

| (w zł) | | Okres poprzedni 31/12/2008 | Okres bieżący 31/12/2009 |
|-------------|---|-------------------------------|-----------------------------|
| I. | Aktywa | 40 153 131 | 35 526 198 |
| 1. | Lokaty | 40 153 131 | 35 526 198 |
| 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 | 457 649 | 1 232 528 |
| 1. | Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego | 42 345 | 0 |
| 2. | Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 415 304 | 1 232 528 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania | 0 | 0 |
| III. | Aktywa netto (I-II) | 39 695 482 | 34 293 670 |

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany Plus**

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) | | Okres poprzedni 31/12/2008 | Okres bieżący 31/12/2009 |
|------------|---|-------------------------------|-----------------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 43 216 671 | 39 695 482 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | -3 559 188 | -7 073 007 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 17 293 521 | 11 208 982 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 14 944 208 | 11 207 925 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 2 347 882 | 0 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 1 430 | 1 057 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 20 852 709 | 18 281 989 |
| 1. | Tytułem wykupu | 2 446 206 | 2 687 564 |
| 2. | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 53 494 | 149 672 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu | 6 778 030 | 5 398 394 |
| 4. | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 94 697 | 109 105 |
| 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 | 1 344 071 | 1 113 120 |
| 8. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0 | 817 225 |
| 9. | Pozostałe zmniejszenia | 10 136 212 | 8 006 909 |
| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów) | -163 925 | 2 196 997 |
| 1. | z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 1 580 328 | 2 115 680 |
| 2. | z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0 | 14 340 |
| 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 | -1 846 520 | 0 |
| 7. | z udziałów | 0 | 0 |
| 8. | z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | 7 284 | 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 | 77 528 | 25 488 |
| 12. | z nieruchomości | 0 | 0 |
| 13. | z depozytów bankowych | 17 454 | 41 489 |
| 14. | z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0 | 0 |
| D. | Pozostałe zwiększenia | 201 925 | 0 |
| E. | Pozostałe zmniejszenia | 0 | 525 802 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | 39 695 482 | 34 293 670 |

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany Plus**

III. KOSZTY FUNDUSZU

| (w zł) | | Okres poprzedni 31/12/2008 | Okres bieżący 31/12/2009 |
|--------|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 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 | 5 843 | 0 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 1 344 071 | 1 113 120 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0 | 0 |
| 7. | RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6): | 1 349 914 | 1 113 120 |

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

| Pozycja | | Okres poprzedni 31/12/2008 | Okres bieżący 31/12/2009 |
|-----------|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Liczba jednostek rozrachunkowych: | | |
| 1.1 | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego | 32 393 877 | 29 194 294 |
| 1.2 | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 29 194 294 | 25 042 844 |
| 2. | Wartość jednostki rozrachunkowej: | | |
| 2.1 | wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 1.3341 | 1.3597 |
| 2.2 | minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 1.3341 | 1.3597 |
| 2.3 | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 1.3597 | 1.3694 |
| 2.4 | wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego | 1.3597 | 1.3694 |

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany Plus

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

| Lokaty | | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach funduszu (w %) |
|------------|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1 | | 2 | 3 |
| 1. | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska: | 32 567 256 | 91.67% |
| 1.1 | Obligacje | 27 273 269 | 76.77% |
| 1.2 | Bony skarbowe | 5 293 987 | 14.90% |
| 1.3 | Inne | 0 | 0.00% |
| 2. | Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 189 392 | 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% |
| 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% |

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2009**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany Plus**

| | | | |
|------------|--|-------------------|----------------|
| 11. | Pożyczki | 870 438 | 2.45% |
| 11.1. | Zabezpieczone hipotecznie | 0 | 0.00% |
| 11.2. | Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 870 438 | 2.45% |
| 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 | 1 899 112 | 5.35% |
| 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: | 35 526 198 | 100.00% |
| 15.1. | Ulokowane na terenie RP | 35 526 198 | 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 31/12/2008 | Okres bieżący 31/12/2009 |
|--------|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 1 | Wysokość składki przypisanej brutto w dziale I grupa 3 | 1 434 816 418 | 1 359 235 250 |
| 2 | Kwota składek z działu I grupa 5 załącznika do ustawy oraz korekta o składki niewpłacone | 97 095 652 | 98 379 173 |
| 3 | Opłaty za ryzyko potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 59 811 799 | 64 302 555 |
| 4 | Prowizje potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 122 463 554 | 90 536 040 |
| 5 | Inne koszty potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze | 9 903 856 | 8 053 632 |
| 6 | Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość wszystkich funduszy | 1 339 732 861 | 1 294 722 196 |
| 7 | Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość funduszu dla którego robione jest sprawozdanie | 14 944 208 | 11 207 925 |