



**Roczne 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

**Roczne 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 potrącanych 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 związku 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

**Roczne 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

**Roczne 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		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1	2	3	4	
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%
1.1.1	BGKBH20120810	1	979 015	2.76%
1.1.2	DS1013	507	502 337	1.41%
1.1.3	DS1015	714	732 340	2.06%
1.1.4	DS1017	580	552 271	1.55%
1.1.5	DS1019	439	419 549	1.18%
1.1.6	DS1110	105	106 883	0.30%
1.1.7	DZ0110	2354	2 522 811	7.10%
1.1.8	IDS1018	75	74 558	0.21%
1.1.9	IZ0816	440	485 334	1.37%
1.1.10	OK0112	505	456 562	1.29%
1.1.11	OK0711	187	174 119	0.49%
1.1.12	OK0712	691	608 198	1.71%
1.1.13	PP1013	212	205 291	0.58%
1.1.14	PS0412	838	861 589	2.43%
1.1.15	PS0413	675	696 435	1.96%
1.1.16	PS0414	627	652 303	1.84%
1.1.17	PS0415	93	94 959	0.27%
1.1.18	PS0511	668	682 488	1.92%
1.1.19	WS0429	122	118 842	0.33%
1.1.20	WS0922	843	818 184	2.30%
1.1.21	WZ0118	10279	10 049 908	28.29%
1.1.22	WZ0911	5465	5 479 293	15.42%
1.2.	Bony skarbowe		5 293 987	14.90%
1.2.1	BS20100224	153	1 517 503	4.26%
1.2.2	BS20100414	39	389 414	1.10%
1.2.3	BS20100512	122	1 202 775	3.39%
1.2.4	BS20100526	92	907 864	2.56%
1.2.5	BS20100616	46	452 934	1.27%
1.2.6	BS20100714	31	301 059	0.85%
1.2.7	BS20100929	54	522 438	1.47%
1.3.	Inne		0	0.00%
2	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego		189 392	0.53%
2.1.	WARS191025	187	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%

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

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

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%
11.	Pożyczki		870 438	2.45%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0	0.00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		870 438	2.45%
11.2.1.	Transakcja kupna z przyrzeczeniem odsprzedaży (tzw. buy-sell-back) na obligacjach DS1110	852	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%
13.1.	Depozyt w Banku Pekao S.A. na kwotę 100 151 370 zł	0.011311315	1 132 843	3.20%
13.2.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 26 704 000 zł	0.028234342	753 970	2.12%
13.3.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 805 000 zł	0.015277725	12 299	0.03%
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%

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

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

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	Oplaty 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