



**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

**Aviva - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Pieniężny**

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
I.	Aktywa	84 305 511	529 354 379
1.	Lokaty	84 305 511	529 354 379
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	1 065	0
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	1 065	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	84 304 446	529 354 379

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2008

Aviva - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Pieniężny

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	43 930 217	84 304 446
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	39 462 044	427 154 137
I.	Zwiększenia funduszu	807 591 961	1 365 579 726
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 298 405	28 555 017
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	793 293 556	1 337 024 710
II.	Zmniejszenia funduszu	768 129 917	938 425 589
1.	Tytułem wykupu	26 336 194	216 441 213
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	261 991	1 110 056
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	264 550	2 485 741
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 868	35 760
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	806 862	4 157 407
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	740 457 452	714 195 412
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	3 042 212	17 770 777
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	2 738 846	10 748 205
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0
3.	z listów zastawnych	13 860	313 227
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	68 732	-7 133 853
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0	10 071 013
6.	z akcji	0	0
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0	2 794 440
9.	z instrumentów pochodnych o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0	0

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

**Aviva - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Pieniężny**

10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0	0
11.	z pożyczek	125 375	759 248
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	95 398	218 496
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	0	125 019
E.	Pozostałe zmniejszenia	2 130 026	0
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	84 304 446	529 354 379

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2008

Aviva - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Pieniężny

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
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	31	0
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	806 862	4 157 407
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	806 893	4 157 407

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	3 900 000	7 260 304
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	7 260 304	44 200 000
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	11,2643	11,6118
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	11,2626	11,6095
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	11,6118	11,9999
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	11,6118	11,9765

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

**Aviva - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Pieniężny**

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:		30 460 910	5,75%
1.1	Obligacje		30 460 910	5,75%
1.1.1	PKPX091004	300	30 460 910	5,75%
1.2	Bony skarbowe		0	0,00%
1.3	Inne		0	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		0	0,00%
3.	Listy zastawne		5 063 113	0,96%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		5 063 113	0,96%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0	0,96%
3.1.2	Pozostałe		5 063 113	0,96%
3.1.2	RHLZPUA3	2 500	2 516 172	0,48%
3.1.2	BREHPA2	2 500	2 546 941	0,48%
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		31 681 761	5,98%
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		31 681 761	5,98%
5.2.1	POLIMEX120725	25	2 583 866	0,49%
5.2.2	EMF120320	25	2 560 342	0,48%
5.2.3	EMF120928	50	5 112 449	0,97%
5.2.4	LUKASB04_301009	500	5 045 826	0,95%
5.2.5	LUKASB09_210211	50	5 133 863	0,97%
5.2.6	LUKASC11_040811	6	6 194 090	1,17%
5.2.7	PGF20121128	25	2 518 264	0,48%
5.2.8	PKOBP171030	25	2 533 061	0,48%
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%

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

**Aviva - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Pieniężny**

6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0	0,00%
7.	Udziały		0	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		462 148 596	87,30%
8.1.	Jednostki uczestnictwa		462 148 596	87,30%
8.1.1	CU Dłużny SFIO	51 595	53 582 731	10,12%
8.1.2	CU Pieniężny SFIO	398 282	408 565 865	77,18%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne			0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości			0,00%
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		0	0,00%
9.	Inne instrumenty pochodne, o nie stałą zmienności 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		0	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		0	0,00%
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		0	0,00%
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:		529 354 380	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP		529 354 380	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

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31.12.2008**

**Aviva - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Pieniężny**

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
1	Składki wpłacone przez ubezpieczających rozliczone w okresie	2 274 046 113	1 531 912 070
2	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	55 324 513	59 811 799
3	Prowizje potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	164 589 726	122 463 554
4	Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	10 123 507	9 903 856
5	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość wszystkich funduszy	2 044 008 367	1 339 732 861
6	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość funduszu dla którego robione jest sprawozdanie	14 298 405	28 555 017