



**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30/06/2009**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Premiowy**

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 30/06/2009
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 451 992</b>	<b>1 583 314</b>
1.	Lokaty	1 451 992	1 568 832
2.	Środki pieniężne	0	0
3.	Należności, w tym	0	14 482
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0	14 482
3.2.	Pozostałe należności	0	0
4.	Pozostałe aktywa	0	0
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>16 549</b>	<b>157 530</b>
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	1 531	123 016
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	15 018	34 514
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>1 435 443</b>	<b>1 425 784</b>

## Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30/06/2009

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Premiowy

### II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 30/06/2009
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>1 342 269</b>	<b>1 435 443</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>90 535</b>	<b>-53 961</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>596 000</b>	<b>230 673</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0	0
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	596 000	230 673
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>505 465</b>	<b>284 634</b>
1.	Tytułem wykupu	100 469	64 772
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 680	3 378
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	388	241
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0	0
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	44 837	21 535
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	358 091	194 708
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>-5 468</b>	<b>43 453</b>
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	52 718	41 492
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0
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	-61 598	0
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	243	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	2 586	578

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30/06/2009**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Premiowy**

12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	582	1 383
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>8 107</b>	<b>849</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 435 443</b>	<b>1 425 784</b>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30/06/2009**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Premiowy**

**III. KOSZTY FUNDUSZU**

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 30/06/2009
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	195	0
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	44 837	21 535
6.	Pozostałe koszty	0	0
<b>7.</b>	<b>RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):</b>	<b>45 032</b>	<b>21 535</b>

**IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

Pozycja		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 30/06/2009
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 006 124	1 055 706
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 055 706	1 045 680
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
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	1,3635
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	1,3597	1,3635

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30/06/2009**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Premiowy**

**V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU**

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1		2	3
<b>1.</b>	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>	<b>1 413 787</b>	<b>90,12%</b>
1.1	Obligacje	1 204 428	76,77%
1.2	Bony skarbowe	209 359	13,34%
1.3	Inne	0	0,00%
<b>2.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>4.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0	0,00%
4.2.	Pozostałe	0	0,00%
<b>5.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>6.</b>	<b>Akcje</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>7.</b>	<b>Udziały</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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%

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30/06/2009**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Premiowy**

<b>9.</b>	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30/06/2009**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Premiowy**

<b>11.</b>	<b>Pożyczki</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12.</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>155 045</b>	<b>9,88%</b>
<b>14.</b>	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>15.</b>	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>1 568 832</b>	<b>100,00%</b>
<b>15.1.</b>	<b>Ulokowane na terenie RP</b>	<b>1 568 832</b>	<b>100,00%</b>
<b>15.2.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>15.3.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>15.4.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>

**INFORMACJA DODATKOWA**

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 30/06/2009
1	Wysokość składki przypisanej brutto w dziale I grupa 3	1 434 816 418	668 526 326
2	Kwota składek z działu I grupa 5 załącznika do ustawy oraz korekta o składki niewpłacone	97 095 652	46 134 361
3	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	59 811 799	30 971 411
4	Prowizje potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	122 463 554	44 128 408
5	Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	9 903 856	4 376 700
6	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość wszystkich funduszy	1 339 732 861	635 184 168
7	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość funduszu dla którego robione jest sprawozdanie	0	0