



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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
I.	Aktywa	1 451 992	1 496 433
1.	Lokaty	1 451 992	1 496 433
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	16 549	51 917
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	1 531	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	15 018	51 917
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	1 435 443	1 444 516

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

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 342 269	1 435 443
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	90 535	-24 791
I.	Zwiększenia funduszu	596 000	449 698
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0	0
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	596 000	449 698
II.	Zmniejszenia funduszu	505 465	474 489
1.	Tytułem wykupu	100 469	110 370
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 680	5 784
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	388	-81
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	43 649
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	358 091	314 767
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	-5 468	86 151
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	52 718	82 963
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0	562
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	999
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	582	1 627
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	8 107	0
E.	Pozostałe zmniejszenia	0	52 287
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 435 443	1 444 516

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

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

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	195	0
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	44 837	43 649
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	45 032	43 649

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	1 006 124	1 055 706
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 055 706	1 054 853
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 Premiowy

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:		1 371 796	91.67%
1.1.	Obligacje		1 148 803	76.77%
1.1.1	BGKBH20120810	0	41 237	2.76%
1.1.2	DS1013	21	21 159	1.41%
1.1.3	DS1015	30	30 848	2.06%
1.1.4	DS1017	24	23 263	1.55%
1.1.5	DS1019	18	17 672	1.18%
1.1.6	DS1110	4	4 502	0.30%
1.1.7	DZ0110	99	106 266	7.10%
1.1.8	IDS1018	3	3 141	0.21%
1.1.9	IZ0816	19	20 443	1.37%
1.1.10	OK0112	21	19 231	1.29%
1.1.11	OK0711	8	7 334	0.49%
1.1.12	OK0712	29	25 618	1.71%
1.1.13	PP1013	9	8 647	0.58%
1.1.14	PS0412	35	36 292	2.43%
1.1.15	PS0413	28	29 335	1.96%
1.1.16	PS0414	26	27 476	1.84%
1.1.17	PS0415	4	4 000	0.27%
1.1.18	PS0511	28	28 748	1.92%
1.1.19	WS0429	5	5 006	0.33%
1.1.20	WS0922	36	34 464	2.30%
1.1.21	WZ0118	433	423 322	28.29%
1.1.22	WZ0911	230	230 799	15.42%
1.2.	Bony skarbowe		222 993	14.90%
1.2.1	BS20100224	6	63 921	4.26%
1.2.2	BS20100414	2	16 403	1.10%
1.2.3	BS20100512	5	50 663	3.39%
1.2.4	BS20100526	4	38 241	2.56%
1.2.5	BS20100616	2	19 078	1.27%
1.2.6	BS20100714	1	12 681	0.85%
1.2.7	BS20100929	2	22 006	1.47%
1.3.	Inne		0	0.00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		7 978	0.53%
2.1.	WARS191025	8	7 978	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%

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

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Premiowy

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%
11.	Pożyczki		36 665	2.45%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0	0.00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		36 665	2.45%
11.2.1.	Transakcja kupna z przyrzeczeniem odsprzedaży (tzw. buy-sell-back) na obligacjach DS1110	36	36 665	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		79 994	5.35%
13.1.	Depozyt w Banku Pekao S.A. na kwotę 100 151 370 zł	0.000476455	47 717	3.20%
13.2.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 26 704 000 zł	0.001189286	31 759	2.12%
13.3.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 805 000 zł	0.000643528	518	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:		1 496 433	100.00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP		1 496 433	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 Premiowy**

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 potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	59 811 799	64 302 555
4	Prowizje potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	122 463 554	90 536 040
5	Inne koszty potrącone 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	0	0