



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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
I.	Aktywa	3 930 662 500	3 906 103 957
1.	Lokaty	3 930 662 500	3 906 103 957
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	194 432 674	232 237 854
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	9 466 810	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	184 965 864	232 237 854
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	3 736 229 827	3 673 866 103

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

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	3 746 860 276	3 736 229 827
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-50 097 873	-251 402 850
I.	Zwiększenia funduszu	882 574 354	394 343 142
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	397 205 063	371 592 442
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	148 158 402	0
3.	Pozostałe zwiększenia	337 210 889	22 750 700
II.	Zmniejszenia funduszu	932 672 227	645 745 992
1.	Tytułem wykupu	308 709 671	340 179 535
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	12 151 337	12 676 807
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	123 382 925	127 813 540
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 895 751	2 979 627
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	79 817 935	76 781 440
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	47 271 990
9.	Pozostałe zmniejszenia	406 714 609	38 043 053
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	41 419 752	192 777 813
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	222 397 458	200 606 644
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	3 486 274
3.	z listów zastawnych	1 436 255	342 095
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	-28 062 190	0
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	30 247 771	2 566 686
6.	z akcji	-181 123 896	0
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-8 199 972	-16 528 545
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	4 190 951	1 609 444
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	533 375	695 215
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	0	0
E.	Pozostałe zmniejszenia	1 952 328	3 738 687
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	3 736 229 827	3 673 866 103

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

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

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	392 166	15
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	79 817 935	76 781 440
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	80 210 101	76 781 455

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	429 508 491	415 950 061
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	415 950 061	401 493 482
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	8.7236	8.9824
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	8.7236	8.9824
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	8.9824	9.1505
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	8.9824	9.1505

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

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Gwarantowany

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:	3 446 846 801	88.24%
1.1	Obligacje	3 144 927 603	80.51%
1.2	Bony skarbowe	301 919 198	7.73%
1.3	Inne	0	0.00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	47 021 452	1.20%
3.	Listy zastawne	6 571 305	0.17%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	6 571 305	0.17%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym	6 571 305	0.17%
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	28 138 572	0.72%
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	28 138 572	0.72%
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	225 646 574	5.78%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	165 712 765	4.24%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	59 933 809	1.53%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	59 933 809	1.53%
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%

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

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

10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0.00%
11.	Pożyczki	49 683 295	1.27%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0	0.00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	49 683 295	1.27%
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	102 195 958	2.62%
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:	3 906 103 957	100.00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	3 846 170 148	98.47%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	59 933 809	1.53%
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 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	397 205 063	371 592 442