



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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
I.	Aktywa	1 428 947	1 451 992
1.	Lokaty	1 427 755	1 451 992
2.	Środki pieniężne	112	0
3.	Należności, w tym	1 081	0
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	783	0
3.2.	Pozostałe należności	297	0
4.	Pozostałe aktywa	0	0
II.	Zobowiązania	86 678	16 549
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	856	1 531
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	85 822	15 018
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	1 342 269	1 435 443

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2008

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2007	Okres bieżący 31/12/2008
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 048 317	1 342 269
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	225 955	90 535
I.	Zwiększenia funduszu	520 592	596 000
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0	0
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	520 592	596 000
II.	Zmniejszenia funduszu	294 637	505 465
1.	Tytułem wykupu	81 874	100 469
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 347	1 680
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	62	388
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	38 838	44 837
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	172 516	358 091
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	53 752	-5 468
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	28 915	52 718
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	22 943	-61 598
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0	243
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 Premiowy**

10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0	0
11.	z pożyczek	1 307	2 586
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	587	582
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	14 246	8 107
E.	Pozostałe zmniejszenia	0	0
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 342 269	1 435 443

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2008

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

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	328	195
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	38 838	44 837
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	39 166	45 032

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	814 670	1 006 124
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 006 124	1 055 706
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	1,2868	1,3341
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,2868	1,3341
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	1,3341	1,3597
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	1,3341	1,3597

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2008

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:		1 350 049	92,98%
1.1	Obligacje		1 350 049	92,98%
1.1.1	DS0509	41	42 686	2,94%
1.1.2	DK0809	40	41 051	2,83%
1.1.3	WZ0911	216	215 513	14,84%
1.1.4	PP1013	7	7 162	0,49%
1.1.5	WZ0118	359	348 511	24,00%
1.1.6	DS1110	28	28 793	1,98%
1.1.7	WS0922	37	39 014	2,69%
1.1.8	DS1013	37	36 508	2,51%
1.1.9	IZ0816	24	25 528	1,76%
1.1.10	DS1015	26	27 654	1,90%
1.1.11	PS0310	14	14 623	1,01%
1.1.12	PS0511	21	21 071	1,45%
1.1.13	DS1017	59	59 522	4,10%
1.1.14	PS0412	40	40 720	2,80%
1.1.15	PS0413	17	17 467	1,20%
1.1.16	WS0429	4	4 129	0,28%
1.1.17	PS0414	6	6 772	0,47%
1.1.19	DS1019	4	4 446	0,31%
1.1.20	DZ0109	46	48 410	3,33%
1.1.21	DZ0709	71	73 528	5,06%
1.1.22	DZ0110	230	246 941	17,01%
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		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 31.12.2008**

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		27 123	1,87%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		27 123	1,87%
11.2.1	Transakcja kupna z przyrzeczeniem odsprzedaży (tzw. buy-sell-back) na obligacjach OK0710	29	27 123	1,87%
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		74 820	5,15%
13.1	Depozyt w BZ WBK na kwotę 75 000 000 zł.	0,0005342	40 087	2,76%
13.2	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 60 155 000 zł.	0,0001777	10 692	0,74%
13.3	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 10 000 000 zł.	0,0005342	5 342	0,37%
13.4	Depozyt w BZ WBK na kwotę 35 000 000 zł.	0,0005342	18 699	1,29%

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

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

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:		1 451 992	100,00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP		1 451 992	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

(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	0	0