



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

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
I.	Aktywa	1 761 247 667	2 166 160 408
1.	Lokaty	1 761 247 667	2 166 160 408
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	0	0
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	1 761 247 667	2 166 160 408

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

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	2 620 430 821	1 761 247 667
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-222 394 756	-28 735 681
I.	Zwiększenia funduszu	648 714 665	358 777 184
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	275 729 114	258 302 733
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	372 985 552	100 474 451
II.	Zmniejszenia funduszu	871 109 421	387 512 865
1.	Tytułem wykupu	201 346 081	150 223 081
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 398 495	5 781 385
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	68 050 232	72 609 801
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	1 246 348	1 650 775
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	31 821 607	32 929 255
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	562 246 658	124 318 568
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	-647 485 872	437 879 046
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	56 230 548	70 041
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	-745 886 601	2 083
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	41 962 496	437 800 065
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	191 673	2 527
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	16 011	4 330
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	10 697 474	0
E.	Pozostałe zmniejszenia	0	4 230 624
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	1 761 247 667	2 166 160 408

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

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

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	1 777 357	18
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	31 821 607	32 929 255
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	33 598 963	32 929 273

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	649 692 640	595 000 000
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	595 000 000	593 500 000
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	4.0389	2.9634
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	2.7112	2.5777
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	4.0389	3.6898
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	2.9634	3.6537

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

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Zrównoważony

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:		14 953 786	0.69%
1.1.	Obligacje		11 825 198	0.55%
1.1.1	BGKBH20120810	1	1 020 254	0.05%
1.1.2	DZ0110	1 393	1 492 990	0.07%
1.1.3	PP1013	126	121 974	0.01%
1.1.4	WZ0118	6 083	5 947 410	0.27%
1.1.5	WZ0911	3 234	3 242 570	0.15%
1.2.	Bony skarbowe		3 128 588	0.14%
1.2.1	BS20100224	90	895 145	0.04%
1.2.2	BS20100414	24	237 551	0.01%
1.2.3	BS20100512	72	710 611	0.03%
1.2.4	BS20100526	54	532 184	0.03%
1.2.5	BS20100616	27	265 507	0.01%
1.2.6	BS20100714	18	176 479	0.01%
1.2.7	BS20100929	32	311 111	0.01%
1.3.	Inne		0	0.00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku 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%
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		2 149 770 489	99.25%
8.1.	Jednostki uczestnictwa		2 149 770 489	99.25%
8.1.1	AI SFIO AKCYJNY	715 380	1 050 292 925	48.49%
8.1.2	AI SFIO DLUZNY	883 407	966 297 483	44.61%
8.1.3	AI SFIO PIENIEZNY	121 828	133 180 081	6.15%
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%

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

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Fundusz Zrównoważony

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		514 842	0.02%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie		0	0.00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		514 842	0.02%
11.2.1	Transakcja kupna z przyrzeczeniem odsprzedaży (tzw. buy-sell-back) na obligacjach DS1110	504	514 842	0.02%
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		921 291	0.04%
13.1.	Depozyt w Banku Pekao S.A. na kwotę 100 151 370 zł	0.009040861	905 455	0.04%
13.2.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 26 704 000 zł	0.000320508	8 559	0.00%
13.3.	Depozyt w Banku Handlowym na kwotę 805 000 zł	0.009040861	7 278	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:		2 166 160 408	100.00%
15.1.	Ulokowane na terenie RP		2 166 160 408	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 31/12/2008	Okres bieżący 31/12/2009
1	Wysokość składki przypisanej brutto w dziale I grupa 3	1 434 816 418
2	Kwota składek z działu I grupa 5 załącznika do ustawy oraz korekta o składki niewpłacone	97 095 652
3	Opłaty za ryzyko potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	59 811 799
4	Prowizje potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	122 463 554
5	Inne koszty potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze	9 903 856
6	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość wszystkich funduszy	1 339 732 861
7	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość funduszu dla którego robione jest sprawozdanie	275 729 114