

Fundusz Zrównoważony

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31-12-2011BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Fundusz Zrównoważony

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2010	XII/2011
		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
I.	Aktywa	47 497 609,19	43 982 956,35
1.	Lokaty	46 776 914,55	38 866 450,34
2.	Środki pieniężne	720 694,64	5 116 506,01
3.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
4.	Należności		
4.1.	<i>Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>		
4.2.	<i>Pozostałe należności</i>		
II.	Zobowiązania	0,00	0,00
1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania		
III.	Aktywa netto (I-II)	47 497 609,19	43 982 956,35

Fundusz Zrównoważony

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31-12-2011

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2010	XII/2011
		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	46 726 618,97	47 497 609,19
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-3 539 038,32	-2 092 448,90
I.	Zwiększenia funduszu	7 097 653,47	7 605 083,12
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 863 429,15	7 364 396,06
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	234 224,32	240 687,06
II.	Zmniejszenia funduszu	10 636 691,79	9 697 532,02
1.	Tytułem wykupu	7 241 623,82	7 101 448,01
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 436 051,64	1 323 249,86
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 190 041,37	1 170 557,26
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	768 974,96	102 276,89
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	4 310 028,54	-1 422 203,94
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	47 497 609,19	43 982 956,35

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		XII/2010	XII/2011
		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	2 023 732,81002	1 995 056,59693
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 995 056,59693	1 941 054,53123
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	22,23553	23,80765
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	21,96715	22,54131
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	23,94672	24,04138
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	23,80765	22,65931

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31-12-2011**

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

XII/2011

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	38 866 450,34	88,37%
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	30 561 516,02	69,48%
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		
4.	Akcje	8 304 934,32	18,88%
5.	Udziały		
6.	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		
7.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu		
9.	Pożyczki		
10.	Nieruchomości		
11.	Depozyty bankowe		
12.	Pozostałe lokaty		
II.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
III.	Środki pieniężne	5 116 506,01	11,63%
IV.	Należności		
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	43 982 956,35	100,00%
1	<i>krajowe</i>	43 982 956,35	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31-12-2011**

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

XII/2011

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	38 866 450,34	88,37%
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	30 561 516,02	69,48%
1.1	<i>Obligacje</i>	30 561 516,02	69,48%
1.2	<i>Bony skarbowe</i>		
1.3	<i>Inne</i>		
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		
3.1	<i>Notowane na rynku regulowanym</i>		
3.2	<i>Pozostałe</i>		
4.	Akcje	8 304 934,32	18,88%
4.1	<i>Akcje notowane na rynku regulowanym</i>	8 304 934,32	18,88%
4.2	<i>Pozostałe akcje</i>		
5.	Udziały		
6.	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		
6.1	<i>Jednostki uczestnictwa</i>		
6.2	<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>		
6.2.1	<i>Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>		
6.2.2	<i>Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych</i>		
7.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
7.1	<i>Opcje</i>		
7.2	<i>Kontrakty terminowe</i>		
7.3	<i>Swapy walutowe</i>		
7.4	<i>Swapy procentowe</i>		
7.5	<i>Inne instrumenty pochodne</i>		
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu		
9.	Pożyczki		
9.1	<i>Zabezpieczone hipotecznie</i>		
9.2	<i>Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>		
9.3	<i>Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>		
9.4	<i>Inne pożyczki</i>		
10.	Nieruchomości		
11.	Depozyty bankowe		
12.	Pozostałe lokaty		
II.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
III.	Środki pieniężne	5 116 506,01	11,63%
IV.	Należności		
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	43 982 956,35	100,00%
1	<i>krajowe</i>	43 982 956,35	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		