

Fundusz Zrównoważony

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31-12-2012

BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Fundusz Zrównoważony

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2011	XII/2012
		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
I.	Aktywa	43 982 956,35	45 036 665,10
1.	Lokaty	38 866 450,34	44 886 568,86
2.	Środki pieniężne	5 116 506,01	150 096,24
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)	43 982 956,35	45 036 665,10

Fundusz Zrównoważony

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31-12-2012

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2011	XII/2012
		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	47 497 609,19	43 982 956,35
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 092 448,90	-3 457 726,80
I.	Zwiększenia funduszu	7 605 083,12	6 203 402,24
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 364 396,06	6 152 897,66
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	240 687,06	50 504,58
II.	Zmniejszenia funduszu	9 697 532,02	9 661 129,04
1.	Tytułem wykupu	7 101 448,01	7 273 235,29
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 323 249,86	1 206 539,21
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 170 557,26	1 128 062,11
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	102 276,89	53 292,43
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	-1 422 203,94	4 511 435,54
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	43 982 956,35	45 036 665,10

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		XII/2011	XII/2012
		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 995 056,59693	1 941 054,53124
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 941 054,53123	1 835 382,26581
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	23,80765	22,65931
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	22,54131	22,47005
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	24,04138	24,69544
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	22,65931	24,53803

Fundusz Zrównoważony

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31-12-2012

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

XII/2012

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	44 886 468,86	99,67%
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	30 769 725,02	68,32%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		
4.	Akcje	14 116 743,84	31,35%
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	150 096,24	0,33%
IV.	Należności		
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	45 036 565,10	100,00%
1	<i>krajowe</i>	45 036 565,10	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		

Fundusz Zrównoważony

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31-12-2012

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne		XII/2012	
		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	44 886 468,86	99,67%
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	30 769 725,02	68,32%
1.1	<i>Obligacje</i>	30 769 725,02	68,32%
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	14 116 743,84	31,35%
4.1	<i>Akcje notowane na rynku regulowanym</i>	14 116 743,84	31,35%
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	150 096,24	0,33%
IV.	Należności		
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	45 036 565,10	100,00%
1	<i>krajowe</i>	45 036 565,10	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		