

## Fundusz Europejski

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

## I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2010	XII/2011
		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>772 068,27</b>	<b>805 261,42</b>
1.	Lokaty	365 032,92	752 607,14
2.	Środki pieniężne	407 035,35	52 654,28
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>		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania		
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>772 068,27</b>	<b>805 261,42</b>

## Fundusz Europejski

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
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>653 070,28</b>	<b>772 068,27</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>47 569,33</b>	<b>9 172,13</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>215 714,30</b>	<b>206 715,87</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	172 868,66	191 396,81
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	42 845,64	15 319,06
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>168 144,97</b>	<b>197 543,74</b>
	Tytułem wykupu	98 015,66	102 703,25
	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	47 675,30	45 982,67
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	2 063,88	19 374,78
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	20 390,13	29 483,04
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>71 428,66</b>	<b>24 021,02</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>772 068,27</b>	<b>805 261,42</b>

## III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		XII/2010	XII/2011
		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	158 373,10486	172 979,54899
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	172 979,54899	178 098,04819
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	4,08282	4,46335
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	3,80067	4,18956
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	4,71126	4,60910
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	4,46335	4,52145

**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
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>752 607,14</b>	<b>93,46%</b>
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		
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		
4.	Akcje		
5.	Udziały		
6.	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	752 607,14	93,46%
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		
<b>II.</b>	<b>Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>		
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>52 654,28</b>	<b>6,54%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>		
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>		
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>805 261,42</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	805 261,42	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
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>752 607,14</b>	<b>93,46%</b>
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
1.1	<i>Obligacje</i>		
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		
4.1	<i>Akcje notowane na rynku regulowanym</i>		
4.2	<i>Pozostałe akcje</i>		
5.	Udziały		
6.	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	<b>752 607,14</b>	<b>93,46%</b>
6.1	<i>Jednostki uczestnictwa</i>	752 607,14	93,46%
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		
<b>II.</b>	<b>Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>		
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>52 654,28</b>	<b>6,54%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>		
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>		
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>805 261,42</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	805 261,42	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		