

Fundusz Gwarantowanego Zysku

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2010	XII/2011
		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
I.	Aktywa	638 907,50	1 309 938,11
1.	Lokaty		
2.	Środki pieniężne	638 907,50	1 309 938,11
3.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
4.	Należności		
4.1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
4.2.	Pozostałe należności		
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)	638 907,50	1 309 938,11

Fundusz Gwarantowanego Zysku

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	562 422,44	638 907,50
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	56 761,92	644 411,72
I.	Zwiększenia funduszu	409 115,53	805 838,73
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	359 445,47	719 440,18
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	49 670,06	86 398,55
II.	Zmniejszenia funduszu	352 353,61	161 427,01
1.	Tytułem wykupu	171 197,43	76 197,03
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	57 137,32	68 588,30
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem		0,00
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	124 018,86	16 641,68
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	19 723,14	26 618,89
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	638 907,50	1 309 938,11

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	51 711,25236	56 526,28012
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	56 526,28012	110 116,12420
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	10,87621	11,30284
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,87969	11,30284
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	11,30284	11,89599
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	11,30284	11,89597

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)		
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		
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	1 309 938,11	100,00%
IV.	Należności		
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	1 309 938,11	100,00%
1	<i>krajowe</i>	1 309 938,11	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		

Fundusz Gwarantowanego Zysku

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)		
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		
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	1 309 938,11	100,00%
IV.	Należności		
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	1 309 938,11	100,00%
1	<i>krajowe</i>	1 309 938,11	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		