

Fundusz Gwarantowanego Zysku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31-12-2013

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2012	XII/2013
		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
I.	Aktywa	4 781 822,35	6 838 246,32
1.	Lokaty		
2.	Środki pieniężne	4 781 822,35	6 838 246,32
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)	4 781 822,35	6 838 246,32

Fundusz Gwarantowanego Zysku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31-12-2013

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2012	XII/2013
		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	1 309 938,11	4 781 822,35
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 357 989,21	1 945 099,24
I.	Zwiększenia funduszu	4 018 517,61	4 168 184,86
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 742 722,79	3 753 330,37
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	275 794,82	414 854,49
II.	Zmniejszenia funduszu	660 528,40	2 223 085,62
1.	Tytułem wykupu	358 552,59	1 766 650,01
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	240 808,21	398 542,74
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	61 167,60	57 892,87
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	113 895,03	111 324,74
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	4 781 822,35	6 838 246,32

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		XII/2012	XII/2013
		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	110 116,12395	376 096,18948
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	376 096,18966	519 293,30054
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	11,89597	12,71436
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	11,92655	12,71436
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,71436	13,16837
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	12,71436	13,16837

Fundusz Gwarantowanego Zysku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31-12-2013

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

XII/2013

		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.	Srodki pieniężne	6 838 246,32	100,00%
IV.	Należności		
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	6 838 246,32	100,00%
1	<i>krajowe</i>	6 838 246,32	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 31-12-2013

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

XII/2013

		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	6 838 246,32	100,00%
IV.	Należności		
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	6 838 246,32	100,00%
1	<i>krajowe</i>	6 838 246,32	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		