

Fundusz Stabilnego Wzrostu

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2011	XII/2012
		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
I.	Aktywa	20 845 257,07	20 636 017,66
1.	Lokaty	20 583 247,31	20 636 017,66
2.	Środki pieniężne	262 009,76	0,00
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)	20 845 257,07	20 636 017,66

Fundusz Stabilnego Wzrostu

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	21 610 149,20	20 845 257,07
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 959 368,42	-1 177 522,36
I.	Zwiększenia funduszu	2 952 386,70	3 653 146,44
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 938 877,80	3 570 137,28
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	13 508,90	83 009,16
II.	Zmniejszenia funduszu	4 911 755,12	4 830 668,80
1.	Tytułem wykupu	3 214 741,66	3 562 947,76
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	738 987,73	735 156,39
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	546 979,19	532 564,65
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	411 046,54	0,00
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 194 476,29	968 282,95
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	20 845 257,07	20 636 017,66

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	1 166 089,69817	1 103 731,30558
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 103 731,30550	1 063 335,15021
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	18,53215	18,88617
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	18,33166	18,85683
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	19,17934	20,13902
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	18,88617	19,40688

Fundusz Stabilnego Wzrostu

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)	20 636 017,66	8300916,00%
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	20 636 017,66	100,00%
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		0,00%
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	0,00	0,00%
IV.	Należności		
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	20 636 017,66	8300916,00%
1	<i>krajowe</i>	20 636 017,66	8300916,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		

Fundusz Stabilnego Wzrostu

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)	20 636 017,66	100,00%
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	20 636 017,66	100,00%
1.1	<i>Obligacje</i>	20 636 017,66	100,00%
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	0,00	0,00%
IV.	Należności		
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	20 636 017,66	100,00%
1	<i>krajowe</i>	20 636 017,66	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		