

## Fundusz Stabilnego Wzrostu

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

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

### I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2012	XII/2013
		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>20 636 017,66</b>	<b>19 673 718,75</b>
1.	Lokaty	20 636 017,66	19 673 718,75
2.	Środki pieniężne	0,00	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>		
<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>20 636 017,66</b>	<b>19 673 718,75</b>

## Fundusz Stabilnego Wzrostu

### 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
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>20 845 257,07</b>	<b>20 636 017,66</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 177 522,36</b>	<b>-1 661 593,09</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 653 146,44</b>	<b>3 047 147,30</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 570 137,28	2 993 065,41
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	83 009,16	54 081,89
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 830 668,80</b>	<b>4 708 740,39</b>
1.	Tytułem wykupu	3 562 947,76	3 294 188,94
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	735 156,39	717 515,50
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	532 564,65	530 397,20
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	166 638,75
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>968 282,95</b>	<b>699 294,18</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>20 636 017,66</b>	<b>19 673 718,75</b>

#### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		XII/2012	XII/2013
		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 103 731,30558	1 063 335,15043
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 063 335,15021	999 036,12760
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	18,88617	19,40688
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	18,85683	18,96696
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	20,13902	20,05963
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	19,40688	19,69270

Fundusz Stabilnego Wzrostu

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
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>19 673 718,75</b>	<b>100,00%</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	19 673 718,75	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		
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>Srodki pieniężne</b>		
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>		
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>		
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>19 673 718,75</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	19 673 718,75	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		

## Fundusz Stabilnego Wzrostu

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

## V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

XII/2013

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>19 673 718,75</b>	<b>100,00%</b>
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	19 673 718,75	100,00%
1.1	<i>Obligacje</i>	19 673 718,75	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		
<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>IV.</b>	<b>Należności</b>		
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>		
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>19 673 718,75</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	19 673 718,75	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		