

## Fundusz Dochodowy

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

#### Benefia Towarzystwo na Życie SA Vienna Insurance Group Fundusz Dochodowy - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU		XII/2011	XII/2012
(w zł)		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>5 989 937,29</b>	<b>4 373 597,90</b>
1.	Lokaty	5 658 825,36	4 195 515,38
2.	Środki pieniężne	160 067,62	165 334,65
3.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
4.	Należności	171 044,31	12 747,87
4.1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	171 044,31	12 747,87
4.2.	Pozostałe należności		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>44 859,87</b>	<b>51 810,46</b>
1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania	44 859,87	51 810,46
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>5 945 077,42</b>	<b>4 321 787,44</b>

## Fundusz Dochodowy

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

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU		XII/2011	XII/2012
(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>8 177 598,62</b>	<b>5 945 077,42</b>
<b>bezpieczeństwo</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-2 035 268,57</b>	<b>-2 219 372,78</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>66 038,67</b>	<b>0,00</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu		
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	66 038,67	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 101 307,24</b>	<b>2 219 372,78</b>
1.	Tytułem wykupu	2 000 000,00	2 062 832,34
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu		
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	101 307,24	111 353,87
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia		45 186,57
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-197 252,63</b>	<b>596 082,80</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>5 945 077,42</b>	<b>4 321 787,44</b>

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH		XII/2011	XII/2012
Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	743 335,66007	568 662,80501
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	568 662,80501	388 053,14577
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	11,00122	10,45449
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	9,95820	10,22022
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	11,57630	11,53317
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	10,45449	11,13710

## Fundusz Dochodowy

### 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
<b>Ubezpieczeniowy</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>4 195 515,37</b>	<b>97,08%</b>
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	3 390 744,26	78,46%
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	804 771,11	18,62%
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>Środki pieniężne</b>	<b>165 334,65</b>	<b>3,83%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	<b>12 747,87</b>	<b>0,29%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>51 810,46</b>	<b>1,20%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>4 321 787,44</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	4 263 734,90	98,66%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	20 019,25	0,46%
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	38 033,29	0,88%

Fundusz Dochodowy

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
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>4 195 515,37</b>	<b>97,08%</b>
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	3 390 744,26	78,46%
1.1	<i>Obligacje</i>	3 390 744,26	78,46%
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	804 771,11	18,62%
4.1	<i>Akcje notowane na rynku regulowanym</i>	804 771,11	18,62%
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>165 334,65</b>	<b>3,83%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	<b>12 747,87</b>	<b>0,29%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>51 810,46</b>	<b>1,20%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>4 321 787,44</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	4 263 734,90	98,66%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	20 019,25	0,46%
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	38 033,29	0,88%