

Portfel Konserwatywny

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

BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group  
Portfel Konserwatywny

| I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU |                                                                                                        | XII/2012                      | XII/2013                   |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| (w zł)                            |                                                                                                        | Koniec okresu<br>poprzedniego | Koniec okresu<br>bieżącego |
| <b>I.</b>                         | <b>Aktywa</b>                                                                                          | <b>901 924,69</b>             | <b>3 205 430,13</b>        |
| 1.                                | Lokaty                                                                                                 | 901 924,69                    | 3 205 430,13               |
| 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.                              | Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                                                      |                               |                            |
| 4.2.                              | Pozostałe należności                                                                                   |                               |                            |
| <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>901 924,69</b>             | <b>3 205 430,13</b>        |

Portfel Konserwatywny

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>0,00</b>       | <b>901 924,69</b>   |
| <b>B.</b>  | <b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>                                        | <b>827 584,53</b> | <b>2 237 418,41</b> |
| <b>I.</b>  | <b>Zwiększenia funduszu</b>                                                                | <b>936 044,91</b> | <b>3 506 831,52</b> |
| 1.         | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                            | 700 020,43        | 3 500 926,65        |
| 2.         | Pozostałe przychody                                                                        |                   |                     |
| 3.         | Pozostałe zwiększenia                                                                      | 236 024,48        | 5 904,87            |
| <b>II.</b> | <b>Zmniejszenia funduszu</b>                                                               | <b>108 460,38</b> | <b>1 269 413,11</b> |
| 1.         | Tytułem wykupu                                                                             | 0,00              | 154 270,33          |
| 2.         | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                                     |                   |                     |
| 3.         | Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu           | 0,00              | 0,00                |
| 4.         | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych                                                   |                   |                     |
| 5.         | Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 7 363,38          | 18 907,60           |
| 6.         | Pozostałe koszty                                                                           |                   |                     |
| 7.         | Pozostałe zmniejszenia                                                                     | 101 097,00        | 1 096 235,18        |
| <b>C.</b>  | <b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>                                            | <b>74 340,16</b>  | <b>66 087,03</b>    |
| <b>D.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>                              | <b>901 924,69</b> | <b>3 205 430,13</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  | 0,00000         | 0,00000       |
| 1.2       | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego    | 0,00000         | 28 684,47756  |
| <b>2.</b> | <b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>                             |                 |               |
| 2.1       | wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego  | 0,00000         | 109,49723     |
| 2.2       | minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym  | 100,61470       | 108,78407     |
| 2.3       | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 109,49723       | 111,74790     |
| 2.4       | wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego    | 109,49723       | 111,74790     |

Portfel Konserwatywny

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

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

XII/2013

|             |                                                                                                                                                            | Wartość<br>bilansowa (w zł) | Udział w<br>aktywach netto<br>funduszu (w %) |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|
|             | 1                                                                                                                                                          | 2                           | 3                                            |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty (suma 1-12)</b>                                                                                                                                  | <b>3 205 430,13</b>         | <b>100,00%</b>                               |
| 1.          | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 99 574,40                   | 3,11%                                        |
| 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                                                                              | 3 105 855,73                | 96,89%                                       |
| 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>IV.</b>  | <b>Należności</b>                                                                                                                                          |                             |                                              |
| <b>V.</b>   | <b>Zobowiązania</b>                                                                                                                                        |                             |                                              |
| <b>VI.</b>  | <b>Aktywa netto (w tym)</b>                                                                                                                                | <b>3 205 430,13</b>         | <b>100,00%</b>                               |
| 1           | krajowe                                                                                                                                                    | 3 205 430,13                | 100,00%                                      |
| 2           | zagraniczne - kraje UE                                                                                                                                     |                             |                                              |
| 3           | zagraniczne - kraje poza UE                                                                                                                                |                             |                                              |

Portfel Konserwatywny

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

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

XII/2013

|             |                                                                                                                                                            | Wartość<br>bilansowa (w zł) | Udział w<br>aktywach netto<br>funduszu (w %) |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|
|             | 1                                                                                                                                                          | 2                           | 3                                            |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty (suma 1-12)</b>                                                                                                                                  | <b>3 205 430,13</b>         | <b>100,00%</b>                               |
| 1.          | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 99 574,40                   | 3,11%                                        |
| 1.1         | <i>Obligacje</i>                                                                                                                                           | 99 574,40                   | 3,11%                                        |
| 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                                                                              | 3 105 855,73                | 96,89%                                       |
| 6.1         | <i>Jednostki uczestnictwa</i>                                                                                                                              | 3 105 855,73                | 96,89%                                       |
| 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>3 205 430,13</b>         | <b>100,00%</b>                               |
| 1           | <i>krajowe</i>                                                                                                                                             | 3 205 430,13                | 100,00%                                      |
| 2           | <i>zagraniczne - kraje UE</i>                                                                                                                              |                             |                                              |
| 3           | <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>                                                                                                                         |                             |                                              |