

Portfel Regularnego Oszczędzania Stabilnego Wzrostu

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

BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Portfel Regularnego Oszczędzania Stabilnego Wzrostu

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU		XII/2012	XII/2013
(w zł)		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
I.	Aktywa	237 371,67	6 352 402,93
1.	Lokaty	233 371,67	6 351 953,76
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	4 000,00	449,17
4.1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	4 000,00	449,17
4.2.	Pozostałe należności		
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)	237 371,67	6 352 402,93

Portfel Regularnego Oszczędzania 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
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	237 371,67
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	186 461,69	5 796 044,41
I.	Zwiększenia funduszu	243 427,08	6 588 559,83
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	242 182,87	6 322 225,44
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	1 244,21	266 334,39
II.	Zmniejszenia funduszu	56 965,39	792 515,42
1.	Tytułem wykupu	11 014,90	366 603,55
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	9 932,17	122 734,29
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	606,39	35 713,42
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	35 411,93	267 464,16
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	50 909,98	318 986,84
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	237 371,67	6 352 402,93

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	0,00000	2 071,09694
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 071,09692	49 340,15557
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	0,00000	114,61157
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	98,41386	114,15133
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	114,61242	130,72567
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	114,61157	128,74712

Portfel Regularnego Oszczędzania 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
I.	Lokaty (suma 1-12)	6 351 953,76	99,99%
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	6 351 953,76	99,99%
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.	Środki pieniężne		
IV.	Należności	449,17	0,01%
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	6 352 402,93	100,00%
1	<i>krajowe</i>	5 732 995,49	90,25%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	485 048,36	7,64%
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	133 909,91	2,11%

Portfel Regularnego Oszczędzania 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
I.	Lokaty (suma 1-12)	6 351 953,76	99,99%
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	6 351 953,76	99,99%
6.1	<i>Jednostki uczestnictwa</i>	6 351 953,76	99,99%
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.	Srodki pieniężne		
IV.	Należności	449,17	0,01%
V.	Zobowiązania		
VI.	Aktywa netto (w tym)	6 352 402,93	100,00%
1	<i>krajowe</i>	5 733 444,66	90,26%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	485 048,36	7,64%
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	133 909,91	2,11%