

Portfel Regularnego Oszczędzania Zrównoważony

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

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

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU		XII/2012	XII/2013
(w zł)		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>383 345,00</b>	<b>6 889 293,77</b>
1.	Lokaty	355 864,77	6 849 261,93
2.	Środki pieniężne	21 480,23	38 777,87
3.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
4.	Należności	6 000,00	1 253,97
4.1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	6 000,00	1 253,97
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>383 345,00</b>	<b>6 889 293,77</b>

**Portfel Regularnego Oszczędzania Zrównoważony**

**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>383 345,00</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>326 011,25</b>	<b>6 083 407,60</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>386 751,65</b>	<b>7 149 470,02</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	385 143,52	6 815 336,64
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	1 608,13	334 133,38
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>60 740,40</b>	<b>1 066 062,42</b>
1.	Tytułem wykupu	15 051,81	504 399,88
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	12 995,56	125 067,26
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 097,49	39 514,36
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	31 595,54	397 080,92
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>57 333,75</b>	<b>422 541,17</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>383 345,00</b>	<b>6 889 293,77</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	3 292,15883
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	3 292,15884	51 409,23325
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	0,00000	116,44183
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	96,89816	115,99764
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	116,61600	137,70938
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	116,44183	134,00888

Portfel Regularnego Oszczędzania Zrównoważony

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>6 849 261,93</b>	<b>99,42%</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		
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		
4.	Akcje		
5.	Udziały		
6.	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	6 849 261,93	99,42%
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>38 777,87</b>	<b>0,56%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	<b>1 253,97</b>	<b>0,02%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>		
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>6 889 293,77</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	5 518 696,58	80,11%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	1 060 254,44	15,39%
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	310 342,75	4,50%

Portfel Regularnego Oszczędzania Zrównoważony

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>6 849 261,93</b>	<b>99,42%</b>
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	6 849 261,93	99,42%
6.1	<i>Jednostki uczestnictwa</i>	6 849 261,93	99,42%
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>38 777,87</b>	<b>0,56%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	<b>1 253,97</b>	<b>0,02%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>		
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>6 889 293,77</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	5 518 696,58	80,11%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	1 060 254,44	15,39%
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	310 342,75	4,50%