

Fundusz Regularnego Oszczędzania Investor Akcji Dużych Spółek

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31-12-2015

COMPENSA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group  
Fundusz Regularnego Oszczędzania Investor Akcji Dużych Spółek

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2014	XII/2015
		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>516 394,91</b>	<b>684 930,25</b>
1.	Lokaty	516 394,91	684 930,25
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>43,55</b>	<b>1 127,09</b>
1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania	43,55	1 127,09
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>516 351,36</b>	<b>683 803,16</b>

Fundusz Regularnego Oszczędzania Inwestor Akcji Dużych Spółek

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31-12-2015

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2014	XII/2015
		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>304 673,59</b>	<b>516 351,36</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>220 519,77</b>	<b>242 863,70</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>420 500,68</b>	<b>381 009,65</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	259 048,65	286 910,45
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	161 452,03	94 099,20
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>199 980,91</b>	<b>138 145,95</b>
1.	Tytułem wykupu	22 404,23	47 890,03
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	7 985,81	8498,6
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	6 337,52	9 791,54
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	163 253,35	71 965,78
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-8 842,01</b>	<b>-75 411,89</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>516 351,36</b>	<b>683 803,16</b>

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		XII/2014	XII/2015
		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	791,97711	1 367,92687
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 367,92688	2 000,65292
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	384,70000	377,47000
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	360,41000	322,05000
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	394,93000	412,99000
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	377,47000	341,79000

Fundusz Regularnego Oszczędzania Inwestor Akcji Dużych Spółek

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31-12-2015

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

XII/2015

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>684 930,25</b>	<b>100,16%</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	684 930,25	100,16%
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>1 127,09</b>	<b>0,16%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>683 803,16</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	684 930,25	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		

## Fundusz Regularnego Oszczędzania Inwestor Akcji Dużych Spółek

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31-12-2015

## V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne

XII/2015

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>684 930,25</b>	<b>100,16%</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	684 930,25	100,16%
6.1	<i>Jednostki uczestnictwa</i>	684 930,25	100,16%
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>1 127,09</b>	<b>0,16%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>683 803,16</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	683 803,16	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		