

Fundusz Regularnego Oszczędzania PZU Gotówkowy

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

BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group  
Fundusz Regularnego Oszczędzania PZU Gotówkowy

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		XII/2012	XII/2013
		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>24 605,67</b>	<b>173 136,24</b>
1.	Lokaty	24 605,67	173 136,24
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>24 605,67</b>	<b>173 136,24</b>

Fundusz Regularnego Oszczędzania PZU Gotówkowy

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>24 605,67</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>23 946,87</b>	<b>146 014,41</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>28 801,33</b>	<b>231 377,79</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	28 540,43	220 421,37
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	260,90	10 956,42
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 854,46</b>	<b>85 363,38</b>
1.	Tytułem wykupu	2 344,62	62 953,73
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 070,75	6 269,03
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	54,44	1 520,32
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	1 384,65	14 620,30
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>658,80</b>	<b>2 516,16</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>24 605,67</b>	<b>173 136,24</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	354,85541
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	354,85535	2 440,94516
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	0,00000	69,34000
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	66,87000	69,12000
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	69,40000	70,95000
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	69,34000	70,93000

Fundusz Regularnego Oszczędzania PZU Gotówkowy

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>173 136,24</b>	<b>100,00%</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	173 136,24	100,00%
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>Srodki pieniężne</b>		
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>		
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>		
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>173 136,24</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	173 136,24	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		

Fundusz Regularnego Oszczędzania PZU Gotówkowy

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne  
 Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
 sporządzone na dzień 31-12-2013 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>173 136,24</b>	<b>100,00%</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	173 136,24	100,00%
6.1	<i>Jednostki uczestnictwa</i>	173 136,24	100,00%
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>173 136,24</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	173 136,24	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		