

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2007 roku**

**BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Fundusz Strategia Dochodowa**

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa		6 289 251
1.	Lokaty		6 150 179
2.	Środki pieniężne		139 071
3.	Należności, w tym		0
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego		0
3.2.	Pozostałe należności		0
4.	Pozostałe aktywa		0
II.	Zobowiązania		6 944
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego		0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		0
3.	Pozostałe zobowiązania		6 944
III.	Aktywa netto (I-II)		6 282 307

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2007 roku**

**BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Fundusz Strategia Dochodowa**

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu		0
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)		
I.	Zwiększenia funduszu		6 300 000
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu		6 300 000
2.	Tytułem udzielonych gwarancji		0
3.	Pozostałe zwiększenia		0
II.	Zmniejszenia funduszu		34 932
1.	Tytułem wykupu		0
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		0
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu		0
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		0
5.	Tytułem prowizji od składek		0
6.	Tytułem pozostałych prowizji		0
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem		34 932
8.	Tytułem udzielonych gwarancji		
9.	Pozostałe zmniejszenia		0
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)		17 239
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		0
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		101 278
3.	z listów zastawnych		0

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2007 roku**

**BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Fundusz Strategia Dochodowa**

4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu		0
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		0
6.	z akcji		-88 974
7.	z udziałów		0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		0
9.	z instrumentów pochodnych o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		0
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		0
11.	z pożyczek		0
12.	z nieruchomości		0
13.	z depozytów bankowych		4 936
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		0
D.	Pozostałe zwiększenia		0
E.	Pozostałe zmniejszenia		0
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego		6 282 307

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2007 roku**

**BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Fundusz Strategia Dochodowa**

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych		0
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		0
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu		0
4.	Koszty transakcyjne		
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem		34 932
6.	Pozostałe koszty		0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):		34 932

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego		630 000
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego		626 510
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego		10,0000
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym		9,8823
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym		10,1370
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego		10,0275

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2007 roku**

**BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Fundusz Strategia Dochodowa**

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1		2	3	4
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	5980	5 872 924	93,49%
1.1	Obligacje	5 980	5 872 924	93,49%
1.1.1	DS1017	369	354 070	5,64%
1.1.2	DZ0811	29	28 931	0,46%
1.1.3	OK0709	305	278 770	4,44%
1.1.4	OK0808	3	2 900	0,05%
1.1.5	PS0412	337	331 281	5,27%
1.1.6	TZ0508	170	17 094	0,27%
1.1.7	WZ0118	2 814	2 876 471	45,79%
1.1.8	WZ0911	1 953	1 983 408	31,57%
1.2	Bony skarbowe	0	0	0,00%
1.3	Inne	0	0	0,00%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0	0,00%
3.	Listy zastawne	0	0	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0,00%
3.1.2	Pozostałe	0	0	0,00%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0,00%
4.2.	Pozostałe	0	0	0,00%

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2007 roku**

**BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Fundusz Strategia Dochodowa**

5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0,00%
5.1.2	Pozostałe	0	0	0,00%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
6.	Akcje	13 305	277 255	4,40%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	13 305	277 255	4,40%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	13 305	277 255	4,40%
6.1.1.1	AMREST	57	7 638	0,12%
6.1.1.2	BZWBK	27	6 777	0,11%
6.1.1.3	GTC	292	12 994	0,21%
6.1.1.4	HANDLOWY	266	26 573	0,42%
6.1.1.5	KOMPUTRONIK	87	3 303	0,05%
6.1.1.6	MILLENIUM	1 100	12 793	0,20%
6.1.1.7	MISPOL	119	1 837	0,03%
6.1.1.8	NEPENTES SA	540	9 180	0,15%
6.1.1.9	NEPENTES-PDA	255	5 126	0,08%
6.1.1.10	NOBLEBANK	1 018	12 725	0,20%
6.1.1.11	PEKAO	40	9 080	0,14%
6.1.1.12	PGNIG	2 437	12 429	0,20%
6.1.1.13	PKNA	246	12 767	0,20%
6.1.1.14	PKOBP	1 242	65 329	1,04%
6.1.1.15	POL-MOT WARFAMA PDA	2 978	11 882	0,19%
6.1.1.16	PROKOM	193	25 611	0,41%
6.1.1.17	TPSA	1 706	38 402	0,61%
6.1.1.18	WARFAMA	702	2 808	0,04%
6.1.2	Pozostałe	0	0	0,00%
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
7.	Udziały	0	0	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0	0	0,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	0	0	0,00%

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2007 roku**

**BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Fundusz Strategia Dochodowa**

8.2.	Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0	0	0,00%
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0	0	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0	0	0,00%
9.1.	Opcje	0	0	0,00%
9.2.	Kontrakty terminowe	0	0	0,00%
9.3.	Swapy walutowe	0	0	0,00%
9.4.	Swapy procentowe	0	0	0,00%
9.5.	Prawa poboru	0	0	0,00%
9.6.	Inne instrumenty pochodne	0	0	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0	0,00%
11.	Pożyczki	0	0	0,00%
11.1.	Zabezpieczone hipotecznie	0	0	0,00%
11.2.	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0	0	0,00%
11.3.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0	0	0,00%
11.4.	Inne pożyczki	0	0	0,00%
12.	Nieruchomości	0	0	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0	0	0,00%
13.1		0	0	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	19 285	6 150 179	97,89%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	19 285	6 150 179	97,89%
15.2.	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0	0	0,00%

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2007 roku**

**BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Fundusz Strategia Dochodowa**

15.3.	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0	0	0,00%
15.4.	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0	0	0,00%

INFORMACJA DODATKOWA

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1	Składki wpłacone przez ubezpieczających rozliczone w okresie		185 058 398
2	Opłaty za ryzyko potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze		0
3	Prowizje potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze		0
4	Inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze		0
5	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość wszystkich funduszy		185 058 398
6	Wielkość składek po potrąceniu kosztów zwiększających wartość funduszu dla którego robione jest sprawozdanie		6 300 000