

## Fundusz Zrównoważony

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30-06-2012BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group  
Fundusz Zrównoważony

## I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		VI/2011	VI/2012
		Koniec okresu poprzedniego	Koniec okresu bieżącego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>46 781 845,61</b>	<b>44 076 115,18</b>
1.	Lokaty	44 403 536,15	43 950 922,24
2.	Środki pieniężne	2 308 062,84	0,00
3.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
4.	Należności	70 246,62	125 192,94
4.1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
4.2.	Pozostałe należności	70 246,62	125 192,94
<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>46 781 845,61</b>	<b>44 076 115,18</b>

## Fundusz Zrównoważony

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30-06-2012

## II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		I-VI/2011	I-VI/2012
		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>47 497 609,19</b>	<b>43 982 956,35</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 396 445,37</b>	<b>-1 484 127,24</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 574 922,19</b>	<b>3 542 654,33</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 563 674,35	3 266 603,66
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia	11 247,84	276 050,67
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 971 367,56</b>	<b>5 026 781,57</b>
1.	Tytułem wykupu	3 509 065,65	3 679 046,08
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	675 456,97	620 026,05
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	595 194,57	561 976,71
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia	191 650,37	165 732,73
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>680 681,79</b>	<b>1 577 286,07</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>46 781 845,61</b>	<b>44 076 115,18</b>

## III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		VI/2011	VI/2012
		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 994 020,54196	1 933 249,63001
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 955 927,95086	1 897 303,90273
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	23,82002	22,75079
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	23,49017	22,47005
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	24,04138	23,99262
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	23,91798	23,23092

## Fundusz Zrównoważony

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 30-06-2012**

## IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

VI/2012

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>43 950 922,24</b>	<b>99,72%</b>
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	30 556 258,05	69,33%
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	13 394 664,19	30,39%
5.	Udziały		
6.	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		
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>125 192,94</b>	<b>0,28%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>		
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>44 076 115,18</b>	<b>100,00%</b>
1	<i>krajowe</i>	44 076 115,18	100,00%
2	<i>zagraniczne - kraje UE</i>		
3	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>		