



**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO  
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2021**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Gwarantowany**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego 31/12/2020	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego 31/12/2021
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 047 281 407.39</b>	<b>2 804 631 313.60</b>
1.	lokaty	3 021 664 908.20	2 790 652 726.97
2.	środki pieniężne	25 616 499.19	13 978 586.63
3.	należności	0.00	0.00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0.00	0.00
3.2.	pozostałe	0.00	0.00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>337 356 781.43</b>	<b>203 633 672.35</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0.00	0.00
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub upraw- nionych z umów ubezpieczenia	327 491 879.68	191 746 696.26
3.	pozostałe	9 864 901.75	11 886 976.09
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>2 709 924 625.96</b>	<b>2 600 997 641.25</b>

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO  
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2021**

Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
Fundusz Gwarantowany

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Poprzedni okres sprawozdawczy 01/01/2020 - 31/12/2020	Bieżący okres sprawozdawczy 01/01/2021 - 31/12/2021
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 831 529 084.57</b>	<b>2 709 924 625.96</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-234 903 617.21</b>	<b>-39 233 245.01</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>222 920 492.20</b>	<b>345 672 001.32</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	219 880 289.62	206 622 813.64
2.	pozostałe przychody	78 564.97	71 742.82
3.	pozostałe zwiększenia	2 961 637.61	138 977 444.86
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>457 824 109.41</b>	<b>384 905 246.33</b>
1.	tytułem wykupu	212 946 541.64	191 465 621.62
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	19 393 579.79	20 518 648.78
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	92 842 363.42	87 173 347.26
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	555 209.67	1 202 298.04
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	60 632 554.86	57 670 159.36
6.	pozostałe koszty	0.00	0.00
7.	pozostałe zmniejszenia	71 453 860.05	26 875 171.27
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>113 299 158.60</b>	<b>-69 693 739.70</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>2 709 924 625.96</b>	<b>2 600 997 641.25</b>

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

Pozycja		Poprzedni okres sprawozdawczy 01/01/2020 - 31/12/2020	Bieżący okres sprawozdawczy 01/01/2021 - 31/12/2021
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	252 195 865.916298	240 920 736.292219
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	240 920 736.292219	230 609 430.191791
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	11.2277	11.2484
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	11.2277	11.2484
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	11.2482	11.2788
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	11.2482	11.2788

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO  
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31/12/2021**

**Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.**  
**Fundusz Gwarantowany**

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne**

Lokaty		Udział w aktywach netto funduszu (w %)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		3	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1–12)</b>	<b>2 790 652 726.97</b>	<b>107.29%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	2 214 809 942.63	85.15%
1.1.	obligacje	2 214 809 942.63	85.15%
1.2.	bony skarbowe	0.00	0.00%
1.3.	inne	0.00	0.00%
2.	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0.00	0.00%
3.	inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	123 701 683.96	4.76%
3.1.	notowane na rynku regulowanym	0.00	0.00%
3.2.	pozostałe	123 701 683.96	4.76%
4.	akcje	0.00	0.00%
4.1.	notowane na rynku regulowanym	0.00	0.00%
4.2.	pozostałe	0.00	0.00%
5.	udziały	0.00	0.00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	412 261 136.26	15.85%
6.1.	jednostki uczestnictwa	412 261 136.26	15.85%
6.2.	certyfikaty inwestycyjne	0.00	0.00%
6.2.1	funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0.00	0.00%
6.2.2.	innych funduszy inwestycyjnych	0.00	0.00%
7.	instrumenty pochodne	-7 156 799.66	-0.28%
7.1.	opcje	0.00	0.00%
7.2.	kontrakty terminowe	-7 156 799.66	-0.28%
7.3.	swapy walutowe	0.00	0.00%
7.4.	swapy procentowe	0.00	0.00%
7.5.	inne instrumenty pochodne	0.00	0.00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00%
9.	pożyczki	40 051 862.57	1.54%
9.1.	zabezpieczone hipotecznie	0.00	0.00%
9.2.	zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0.00	0.00%
9.3.	pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0.00	0.00%
9.4.	inne pożyczki	40 051 862.57	1.54%
10.	nieruchomości	0.00	0.00%
11.	depozyty bankowe	6 984 901.21	0.27%
12.	pozostałe lokaty	0.00	0.00%
<b>II.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>13 978 586.63</b>	<b>0.54%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>203 633 672.35</b>	<b>7.83%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>2 600 997 641.25</b>	<b>100.00%</b>
1.	krajowe	1 821 625 284.31	70.04%
2.	zagraniczne – państwa UE	779 372 356.93	29.96%
3.	zagraniczne – państwa poza UE	0.00	0.00%

Warszawa, dnia 30 czerwca 2022 r.