

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Pogodna Jesień

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	701 734 560	638 631 131
1.	lokaty	647 971 927	632 927 741
2.	środki pieniężne	0	0
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0	0
4.	należności	53 762 633	5 703 390
4.1	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	53 762 633	5 703 390
4.2	pozostałe	0	0
II.	Zobowiązania	54 130 541	45 405 908
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	54 130 541	45 405 908
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	pozostałe	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	647 604 018	593 225 223

Warszawa, 11 lipca 2016 roku

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Pogodna Jesień

II. ZMIANA WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	684 608 802	647 604 018
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-70 859 213	-62 875 178
I.	Zwiększenia funduszu	48 217 380	45 116 810
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	47 770 889	43 622 607
2.	pozostałe przychody	0	
3.	pozostałe zwiększenia	446 492	1 494 203
II.	Zmniejszenia funduszu	119 076 593	107 991 988
1.	tytułem wykupu	47 813 045	40 407 472
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	53 704 817	51 273 572
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	333 893	314 238
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 283	21 503
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	17 218 543	15 975 018
6.	pozostałe koszty	0	
7.	pozostałe zmniejszenia	13	185
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	33 854 429	8 496 383
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	647 604 018	593 225 223

Warszawa, 11 lipca 2016 roku

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Pogodna Jesień

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1	na początek okresu sprawozdawczego	13 063 329,420777	12 009 173,047839
2	na koniec okresu sprawozdawczego	12 044 932,950115	11 089 317,667248
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	52,410708	54,014691
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	52,225507	52,845713
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,351730	54,794963
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	53,940312	53,451824

Warszawa, 11 lipca 2016 roku

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 R**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Pogodna Jesień

IV. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I. Lokaty (suma 1 - 12)		632 927 741	106,69%
	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita		
1. Polska		535 191 976	90,22%
1.1. obligacje		535 191 976	90,22%
1.2. bony skarbowe		0	0,00%
1.3. inne		0	0,00%
	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
2. terytorialnego		0	0,00%
3. inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		33 839 013	5,70%
3.1. notowane na rynku regulowanym		0	0,00%
3.2. pozostałe		33 839 013	5,70%
4. akcje		63 060 596	10,63%
4.1. notowane na rynku regulowanym		63 060 596	10,63%
4.2. pozostałe		0	0,00%
5. udziały		0	0,00%
	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		
6. jednostki uczestnictwa		0	0,00%
6.2. certyfikaty inwestycyjne		0	0,00%
6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		0	0,00%
6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych		0	0,00%
	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych		
7. techniczno - ubezpieczeniowych		0	0,00%
7.1. opcje		0	0,00%
7.2. kontrakty terminowe		0	0,00%
7.3. swapy walutowe		0	0,00%
7.4. swapy procentowe		0	0,00%
7.5. inne instrumenty pochodne		0	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		387 729	0,07%
9. pożyczki		0	0,00%
9.1. zabezpieczone hipotecznie		0	0,00%
9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		0	0,00%
9.3. pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		0	0,00%
9.4. inne pożyczki		0	0,00%
10. nieruchomości		0	0,00%
11. depozyty bankowe		448 427	0,08%
12. pozostałe lokaty		0	0,00%
II. Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art.154 ust.9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej		0	0,00%
III. Środki pieniężne		0	0,00%
IV. Należności		5 703 390	0,96%
V. Zobowiązania		45 405 908	7,65%
VI. Aktywa netto (w tym)		593 225 223	100,00%
1. krajowe		591 994 059	99,79%
2. zagraniczne - kraje UE		1 170 804	0,20%
3. zagraniczne - kraje poza UE		60 360	0,01%

Warszawa, 11 lipca 2016 roku