

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konta Emerytalne

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	420 981 201	467 788 272
1.	Lokaty	420 981 201	467 442 394
2.	Środki pieniężne	0	0
3.	Należności, w tym	0	345 878
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0	345 878
3.2.	Pozostałe należności	0	0
4.	Pozostałe aktywa	0	0
II.	Zobowiązania	0	0
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	420 981 201	467 788 272

Warszawa, 4 lipca 2011 roku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konta Emerytalne

II. ZMIANA AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	368 392 747	420 981 201
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	8 012 806	9 144 378
I.	Zwiększenia funduszu	93 218 496	83 956 578
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	93 218 496	83 956 578
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	0	0
II.	Zmniejszenia funduszu	85 205 689	74 812 200
1.	Tytułem wykupu	4 709 977	4 671 923
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 650 619	1 742 936
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	0	0
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	78 644 056	68 014 436
5.	Tytułem prowizji od składek	0	0
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0	0
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0	0
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	201 038	382 906
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	44 575 648	37 662 693
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0	0
2.	z obligacji emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0
3.	z listów zastawnych	0	0
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0	0
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	0	0
6.	z akcji	0	0
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	44 575 648	37 662 693
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0	0
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0	0
11.	z pożyczek	0	0
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	0	0
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	0	0
E.	Pozostałe zmniejszenia	0	0
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu	420 981 201	467 788 272

Warszawa, 4 lipca 2011 roku

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konta Emerytalne

III. KOSZTY FUNDUSZU

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

Warszawa, 4 lipca 2011 roku

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konta Emerytalne

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

PZU Życie SA nie prowadzi wyliczeń wartości jednostki rozrachunkowej dla Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (UFK) Indywidualne Konto Emerytalne, ponieważ konstrukcja tego UFK zakłada określanie przez ubezpieczającego podziału składek pomiędzy jednostki wybranych funduszy inwestycyjnych, dostępnych w ramach produktu Indywidualne Konto Emerytalne,. Wyceny tychże jednostek prezentowane są na stronie internetowej PZU Życie SA tj. :

PZU Życie SA <http://www.pzu.pl/grupa-pzu/tfi-pzu/notowania>

Warszawa, 4 lipca 2011 roku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2010 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Indywidualne Konta Emerytalne

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	LOKATY	Ilość w sztukach	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe	0	0	0,00%
1.1	Obligacje	0	0	0,00%
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%
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	0	0	0,00%
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0,00%
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	4 467 741	467 442 394	99,93%
8.1	Jednostki uczestnictwa	4 467 741	467 442 394	99,93%
8.1.1	PZU GOTOWKOWY	529 244	33 035 407	7,06%
8.1.2	PZU KRAKOWIAK	603 205	71 648 697	15,32%
8.1.3	PZU MAZUREK	2 376 330	285 254 625	60,98%
8.1.4	PZU NOWA EUROPA	88 439	4 715 576	1,01%
8.1.5	PZU POLONEZ	347 092	38 100 287	8,14%
8.1.6	PZU ZROWNOWAZONY	523 431	34 687 801	7,42%
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%
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:	4 467 741	467 442 394	99,93%
15.1	Ulokowane na terenie RP	4 467 741	467 442 394	99,93%
15.2	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0	0	0,00%
15.3	Ulokowane poza terenem RP UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0	0	0,00%
15.4	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0	0	0,00%

Warszawa, 4 lipca 2011 roku