

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA  
Strefa Zysku

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

( w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>100 131 025</b>	<b>101 864 460</b>
1.	Lokaty	100 131 025	101 864 460
2.	Środki pieniężne	0	0
3.	Należności, w tym	0	0
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0	0
3.2.	Pozostałe należności	0	0
4.	Pozostałe aktywa	0	0
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>100 131 025</b>	<b>101 864 460</b>

Warszawa, 28 kwietnia 2010 roku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA  
Strefa Zysku

II. ZMIANA AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>148 726 755</b>	<b>100 131 025</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 456 171</b>	<b>-12 626 129</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>78 023 016</b>	<b>33 912 731</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	28 607 555	3 436 253
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	49 415 461	30 476 478
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>81 479 187</b>	<b>46 538 860</b>
1.	Tytułem wykupu	26 284 168	13 536 882
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	257 919	180 031
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	2 927 803	0
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	2 528 108	71 472
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	2 127 513
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	49 481 189	30 622 963
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>-45 139 559</b>	<b>14 359 564</b>
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	-45 139 559	14 359 564
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
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>100 131 025</b>	<b>101 864 460</b>

Warszawa, 28 kwietnia 2010 roku

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku**

**Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA**  
Strefa Zysku

**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	2 127 513
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	<b>RAZEM koszty funduszu ( suma poz. 1-6):</b>	<b>0</b>	<b>2 127 513</b>

Warszawa, 28 kwietnia 2010 roku

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku**

**Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA**  
Strefa Zysku

**IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

PZU Życie SA nie prowadzi wyliczeń wartości jednostki rozrachunkowej dla Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (UFK) Strefa Zysku, ponieważ konstrukcja tego UFK zakłada bezpośrednie inwestowanie przez ubezpieczającego w jednostki wybranych funduszy inwestycyjnych, dostępnych w ramach produktu Strefa Zysku,.

Wyceny tychże jednostek prezentowane są na stronach internetowych właściwych towarzystw funduszy inwestycyjnych tj. :

AIG TFI SA	<a href="http://www.aigfundusze.pl/down/notowania.csv">http://www.aigfundusze.pl/down/notowania.csv</a>
BZ WBK AIB TFI SA	<a href="https://sms.bzwbk24.pl/arka/history.csv">https://sms.bzwbk24.pl/arka/history.csv</a>
DWS POLSKA TFI SA	<a href="http://www.dws.pl/PL/MediaLibrary/Document/PL_historicaldata.xls">http://www.dws.pl/PL/MediaLibrary/Document/PL_historicaldata.xls</a>
LEGG MASON TFI SA	<a href="http://www.leggmason.pl/archiwum_wyceny.html">http://www.leggmason.pl/archiwum_wyceny.html</a>
PIONEER PEKAO TFI S.A.	<a href="http://www.pioneer.com.pl/pioneer/wyceny_search">http://www.pioneer.com.pl/pioneer/wyceny_search</a>
SKARBIEC TFI	<a href="http://www.skarbiec.pl/dla_klientow/notowania">http://www.skarbiec.pl/dla_klientow/notowania</a>
TFI PZU SA	<a href="http://www.pzu.pl/?nodeid=255">http://www.pzu.pl/?nodeid=255</a>
TFI SKOK S.A.	<a href="http://www.skok.pl/tfiskok/?kN7C43a2wfTo4BLIRb7Tisg/f7/EkqtShWTGZZAy6pc=:SN98204A0C29">http://www.skok.pl/tfiskok/?kN7C43a2wfTo4BLIRb7Tisg/f7/EkqtShWTGZZAy6pc=:SN98204A0C29</a>
UNION INVESTMENT TFI SA	<a href="http://www.union-investment.pl/klienci_indywidualni/wycena_i_newslettery/index_wycena">http://www.union-investment.pl/klienci_indywidualni/wycena_i_newslettery/index_wycena</a>

Warszawa, 28 kwietnia 2010 roku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2009 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA  
Strefa Zysku

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

LOKATY	Ilość w sztukach	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
1. Obligacje	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%
<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
2. 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%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
4.1 Notowane na rynku regulowanym	0	0	0,00%
4.2 Pozostałe	0	0	0,00%
<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Akcje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Udziały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>2 158 761</b>	<b>101 864 460</b>	<b>100,00%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	2 158 761	101 864 460	100,00%
8.1.1 ARKA AKCJI FIO	203 062	7 273 698	7,14%
8.1.2 ARKA KAPITAŁU FIO	117 805	2 796 686	2,75%
8.1.3 ARKA OBLIGACJI FIO	164 369	2 527 998	2,48%
8.1.4 ARKA STABILNEGO FIO	112 913	2 639 768	2,79%
8.1.5 ARKA ZROWNOWAZONY FIO	177 157	4 653 917	4,57%
8.1.6 Legg Mason AKCJI FIO	23 344	7 064 747	6,94%
8.1.7 Legg Mason PIENIEZNY FIO	1 333	287 969	0,28%
8.1.8 Legg Mason SENIOR FIO	2 983	736 353	0,72%
8.1.9 DWS AKCJI PLUS FIO	2 147	355 467	0,35%
8.1.10 DWS DLUŻNYCH FIO	272	64 114	0,06%
8.1.11 DWS ZABEZPIECZENIA FIO	1 828	38 167	0,04%
8.1.12 PZU FIO KRAKOWIAK	110 242	11 234 761	11,03%
8.1.13 PZU FIO MAZUREK	60 790	6 762 293	6,64%
8.1.14 PIONEER AKCJI EUROP	5 741	175 434	0,17%
8.1.15 PIONEER WSCHOŁZĄCYCH	260 030	2 205 051	2,16%
8.1.16 PZU FIO POLONEZ	21 739	2 310 162	2,27%
8.1.17 PZU FIO BONUSOWY	115 851	6 920 934	6,79%
8.1.18 PZU FIO EUROPA	48 870	2 267 089	2,23%
8.1.19 PZU FIO MISS	58 904	2 165 328	2,13%
8.1.20 PZU FIO OCHRONY	414 223	21 605 864	21,21%
8.1.21 PZU FIO ZROWNOWAZONY	233 264	13 732 252	13,48%
8.1.22 SKARBIEC FIO AKCJI	1 068	291 479	0,29%
8.1.23 SKARBIEC FIO FILAR	342	42 784	0,04%
8.1.24 SKARBIEC FIO GOTOWKOWY	2 293	280 414	0,28%
8.1.25 SKARBIEC FIO OBLIGACJA	365	76 752	0,08%
8.1.26 SKARBIEC FIO ZROWNOWAZONY	527	139 975	0,14%
8.1.27 SKOK FIO AKTYWNY	435	52 792	0,05%
8.1.28 SKOK FIO STABILNY	279	33 543	0,03%
8.1.29 UNIKORONA FIO AKCJE	4 837	763 356	0,77%
8.1.30 UNIKORONA FIO OBLIGACJE	2 198	524 448	0,51%
8.1.31 UNIKORONA FIO PIENIEZNY	3 140	482 680	0,48%
8.1.32 UNIKORONA FIO ZROWNOWAZONY	2 858	696 229	0,68%
8.1.33 UNISTOPROCENT FIO	3 463	417 967	0,41%
8.1.34 UNISTOPROCENT PLUS FIO	79	10 663	0,01%
8.1.35 DWS PLYNNA PLUS FIO	9	1 327	0,00%
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%
<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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. art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0	0,00%
<b>15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>2 158 761</b>	<b>101 864 460</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	2 158 761	101 864 460	100,00%
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%