

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA  
Fundusz Gotówka

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

( w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>144 593 913</b>	<b>115 819 396</b>
1.	Lokaty	144 593 913	115 819 396
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>144 593 913</b>	<b>115 819 396</b>

Warszawa, 12 maja 2009 roku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA  
Fundusz Gotówka

II. ZMIANA AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>137 632 881</b>	<b>144 593 913</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>2 001 193</b>	<b>-34 461 144</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>340 258 904</b>	<b>513 064 106</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	340 222 685	513 056 991
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	
3.	Pozostałe zwiększenia	36 219	7 115
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>338 257 711</b>	<b>547 525 250</b>
1.	Tytułem wykupu	330 812 277	542 650 795
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	632 277	4 746 844
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	0	
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	6 616 197	0
5.	Tytułem prowizji od składek	0	
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0	
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	141 349	127 611
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	55 611	0
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>4 959 839</b>	<b>5 686 627</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 związku 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	4 959 839	5 686 627
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>144 593 913</b>	<b>115 819 396</b>

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku**

**Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA**  
Fundusz Gotówka

**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	141 349	127 611
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	<b>RAZEM koszty funduszu ( suma poz. 1-6):</b>	<b>141 349</b>	<b>127 611</b>

Warszawa, 12 maja 2009 roku

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku**

**Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA**  
Fundusz Gotówka

**IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	2 602 247,7017	2 640 984,7060
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 640 984,7060	2 040 510,8535
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej ( w zł):</b>		
2.1	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	52,89	54,75
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	53,40	54,75
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	54,75	56,89
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	54,75	56,76

Warszawa, 12 maja 2009 roku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA  
Fundusz Gotówka

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	LOKATY	Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
<b>1.</b>	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
1.1	Obligacje	0	0	0,00%
1.2	Bony skarbowe	0	0	0,00%
1.3	Inne	0	0	0,00%
<b>2.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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>4.</b>	<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>5.</b>	<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>6.</b>	<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>7.</b>	<b>Udziały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>2 040 511</b>	<b>115 819 396</b>	<b>100,00%</b>
8.1	Jednostki uczestnictwa	2 040 511	115 819 396	100,00%
8.1.1	PZU FIO GOTÓWKA	2 040 511	115 819 396	100,00%
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>9.</b>	<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>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>11.</b>	<b>Pożyczki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
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%
<b>12.</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>14.</b>	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>15.</b>	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>	<b>2 040 511</b>	<b>115 819 396</b>	<b>100,00%</b>
<b>15.1.</b>	<b>Ulokowane na terenie RP</b>	<b>2 040 511</b>	<b>115 819 396</b>	<b>100,00%</b>
<b>15.2.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>15.3.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
<b>15.4.</b>	<b>Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>