



Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31/12/2019

Santander-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
UFK Aviva Oszczędnościowy

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| (w zł)      |   | Koniec poprzedniego<br>okresu<br>sprawozdawczego<br>31/12/2018 | Koniec bieżącego<br>okresu<br>sprawozdawczego<br>31/12/2019 |
|-------------|---|--|---|
| <b>I.</b>   | <b>Aktywa</b>   | <b>60 234.41</b>   | <b>36 509.72</b>  |
| 1.          | Lokaty  | 60 234.41  | 36 509.72   |
| 2.          | Środki pieniężne  | 0.00   | 0.00  |
| 3.          | Należności  | 0.00   | 0.00  |
| 3.1.        | Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym   | 0.00   | 0.00  |
| 3.2.        | Pozostałe należności  | 0.00   | 0.00  |
| <b>II.</b>  | <b>Zobowiązania</b>   | <b>0.00</b>  | <b>0.00</b>   |
| 1.          | Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym   | 0.00   | 0.00  |
| 2.          | Zobowiązania wobec ubezpieczających, ubezpieczonych,<br>uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0.00   | 0.00  |
| 3.          | Pozostałe zobowiązania  | 0.00   | 0.00  |
| <b>III.</b> | <b>Aktywa netto (I-II)</b>  | <b>60 234.41</b>   | <b>36 509.72</b>  |

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| (w zł)     |   | Poprzedni okres<br>sprawozdawczy<br>31/12/2018 | Bieżący okres<br>sprawozdawczy<br>31/12/2019 |
|------------|---|--|--|
| <b>A.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>   | <b>74 715.85</b>                               | <b>60 234.41</b>                             |
| <b>B.</b>  | <b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>   | <b>8 006.66</b>                                | <b>-58 910.53</b>                            |
| <b>I.</b>  | <b>Zwiększenia funduszu</b>   | <b>67 598.31</b>                               | <b>971.65</b>                                |
| 1.         | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu   | 32 752.82                                      | 971.65                                       |
| 2.         | Pozostałe przychody   | 0.00   | 0.00   |
| 3.         | Pozostałe zwiększenia   | 34 845.49                                      | 0.00   |
| <b>II.</b> | <b>Zmniejszenia funduszu</b>  | <b>59 591.66</b>                               | <b>59 882.18</b>                             |
| 1.         | Tytułem wykupu  | 57 945.23                                      | 55 819.08                                    |
| 2.         | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych  | 0.00   | 0.00   |
| 3.         | Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat<br>potrącanych z funduszu           | 0.00   | 0.00   |
| 4.         | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych  | 0.00   | 0.00   |
| 5.         | Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat<br>tytułem administrowania funduszem | 1 646.43                                       | 779.06                                       |
| 6.         | Pozostałe koszty  | 0.00   | 0.00   |
| 7.         | Pozostałe zmniejszenia  | 0.00   | 3 284.04                                     |
| <b>C.</b>  | <b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>   | <b>-22 488.09</b>                              | <b>35 185.84</b>                             |
| <b>D.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu<br/>sprawozdawczego</b>                             | <b>60 234.41</b>                               | <b>36 509.72</b>                             |

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

| Pozycja    |   | Poprzedni okres<br>sprawozdawczy<br>31/12/2018 | Bieżący okres<br>sprawozdawczy<br>31/12/2019 |
|------------|---|--|--|
| <b>I.</b>  | <b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>                                |  |  |
| 1          | liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu<br>sprawozdawczego  | 754.248478                                     | 648.379000                                   |
| 2          | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu<br>sprawozdawczego    | 648.379000                                     | 354.497700                                   |
| <b>II.</b> | <b>Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>                                |  |  |
| 1          | wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu<br>sprawozdawczego  | 99.06  | 92.90  |
| 2          | minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie<br>sprawozdawczym  | 92.90  | 92.55  |
| 3          | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie<br>sprawozdawczym | 102.53   | 102.99                                       |
| 4          | wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu<br>sprawozdawczego    | 92.90  | 102.99                                       |

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

|             |  | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach netto funduszu (w %) |
|-------------|--|--------------------------|--|
| 1           |  | 2                        | 3                                      |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty (suma 1-12)</b>  | <b>36 509.72</b>         | <b>100.00%</b>                         |
| 1.          | Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 1.1.        | <i>Obligacje</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 1.2.        | <i>Bony skarbowe</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 1.3.        | <i>Inne</i>  | 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  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 3.1         | <i>Notowane na rynku regulowanym</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 3.2         | <i>Pozostałe</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 4.          | Akcje  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 4.1         | <i>Notowane na rynku regulowanym</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 4.2         | <i>Pozostałe</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 5.          | Udziały  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 6.          | Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych  | 36 509.72                | 100.00%                                |
| 6.1         | <i>Jednostki uczestnictwa</i>  | 36 509.72                | 100.00%                                |
| 6.2         | <i>Certyfikaty inwestycyjne</i>  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 6.2.1       | <i>Funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 6.2.2       | <i>Innych funduszy inwestycyjnych</i>  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 7.          | Instrumenty pochodne   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 7.1         | <i>Opcje</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 7.2         | <i>Kontrakty terminowe</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 7.3         | <i>Swapy walutowe</i>  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 7.4         | <i>Swapy procentowe</i>  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 7.5         | <i>Inne instrumenty pochodne</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 8.          | Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 9.          | Pożyczki   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 9.1         | <i>Zabezpieczone hipotecznie</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 9.2         | <i>Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 9.3         | <i>Pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 9.4         | <i>Inne pożyczki</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 10.         | Nieruchomości  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 11.         | Depozyty bankowe   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 12.         | Pozostałe lokaty   | 0.00                     | 0.00%                                  |
| <b>II.</b>  | <b>Środki pieniężne</b>  | <b>0.00</b>              | <b>0.00%</b>                           |
| <b>III.</b> | <b>Należności</b>  | <b>0.00</b>              | <b>0.00%</b>                           |
| <b>IV.</b>  | <b>Zobowiązania</b>  | <b>0.00</b>              | <b>0.00%</b>                           |
| <b>V.</b>   | <b>Aktywa netto (w tym)</b>  | <b>36 509.72</b>         | <b>100.00%</b>                         |
| 1           | <i>krajowe</i>   | 36 509.72                | 100.00%                                |
| 2           | <i>zagraniczne - kraje UE</i>  | 0.00                     | 0.00%                                  |
| 3           | <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>   | 0.00                     | 0.00%                                  |

Warszawa, dnia 15 czerwca 2020 r.