

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31/12/2017

BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.  
UniKorona Zrównoważony

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec okresu poprzedniego 31/12/2016	Koniec okresu bieżącego 31/12/2017
<b>I. Aktywa</b>		<b>3 505 792.40</b>	<b>2 261 040.25</b>
1. Lokaty		3 505 792.40	2 261 040.25
2. Środki pieniężne		0.00	0.00
3. Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		0.00	0.00
4. Należności		0.00	0.00
4.1. Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		0.00	0.00
4.2. Pozostałe należności		0.00	0.00
<b>II. 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, uposażonych lub uprawionych z umów ubezpieczenia		0.00	0.00
3. Pozostałe zobowiązania		0.00	0.00
<b>III. Aktywa netto (I-II)</b>		<b>3 505 792.40</b>	<b>2 261 040.25</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Okres poprzedni 31/12/2016	Okres bieżący 31/12/2017
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>		<b>4 063 985.02</b>	<b>3 505 792.40</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>		<b>-832 193.94</b>	<b>-1 362 213.39</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>		<b>131 049.32</b>	<b>579 309.35</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu		131 049.32	579 309.35
2. Pozostałe przychody		0.00	0.00
3. Pozostałe zwiększenia		0.00	0.00
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>		<b>963 243.26</b>	<b>1 941 522.74</b>
1. Tytułem wykupu		900 863.02	1 888 581.65
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		0.00	0.00
3. Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat 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 tytułem administrowania funduszem		62 044.12	52 751.18
6. Pozostałe koszty		0.00	0.00
7. Pozostałe zmniejszenia		336.12	189.91
<b>C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>274 001.32</b>	<b>117 461.24</b>
<b>D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>		<b>3 505 792.40</b>	<b>2 261 040.25</b>

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

Pozycja		Okres poprzedni 31/12/2016	Okres bieżący 31/12/2017
<b>1. Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>			
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	14 214.708000	11 451.598629
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	11 451.598629	6 679.981809
<b>2. Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>			
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	285.90	306.14
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	330.54	306.93
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	339.19	347.48
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	306.14	338.48

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

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1	2	3	
<b>I. Lokaty (suma 1-12)</b>		<b>2 261 040.25</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	Obligacje	0.00	0.00%
1.2	Bony skarbowe	0.00	0.00%
1.3	Inne	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	Notowane na rynku regulowanym	0.00	0.00%
3.2	Pozostałe	0.00	0.00%
4.	Akcje	0.00	0.00%
4.1	Akcje notowane na rynku regulowanym	0.00	0.00%
4.2	Pozostałe akcje	0.00	0.00%
5.	Udziały	0.00	0.00%
6.	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 261 040.25	100.00%
6.1	Jednostki uczestnictwa	2 261 040.25	100.00%
6.2	Certyfikaty inwestycyjne	0.00	0.00%
6.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0.00	0.00%
6.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0.00	0.00%
7.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0.00	0.00%
7.1	Opcje	0.00	0.00%
7.2	Kontrakty terminowe	0.00	0.00%
7.3	Swapy walutowe	0.00	0.00%
7.4	Swapy procentowe	0.00	0.00%
7.5	Inne instrumenty pochodne	0.00	0.00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0.00	0.00%
9.	Pożyczki	0.00	0.00%
9.1	Zabezpieczone hipotecznie	0.00	0.00%
9.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0.00	0.00%
9.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0.00	0.00%
9.4	Inne pożyczki	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. Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>III. Środki pieniężne</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>IV. Należności</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>V. Zobowiązania</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>VI. Aktywa netto (w tym)</b>		<b>2 261 040.25</b>	<b>100.00%</b>
1	krajowe	2 261 040.25	100.00%
2	zagraniczne - kraje UE	0.00	0.00%
3	zagraniczne - kraje poza UE	0.00	0.00%