



**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu
kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2015**

Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
Fundusz db Zrównoważony

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	20.399.228,94	23.175.461,93
1.	lokaty	20.382.600,82	23.175.461,93
2.	środki pieniężne	0,00	0,00
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	należności	16.628,12	0,00
4.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
4.2.	pozostałe	16.628,12	0,00
II.	Zobowiązania	142.199,46	210.836,76
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	142.199,46	210.836,76
III.	Aktywa netto (I-II)	20.257.029,48	22.964.625,17



**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu
kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2015**

Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Fundusz db Zrównoważony

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	16.119.733,40	20.257.029,48
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3.409.978,65	2.794.771,08
I.	Zwiększenia funduszu	5.792.606,23	4.892.135,05
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5.240.662,76	4.707.689,23
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	551.943,47	184.445,82
II.	Zmniejszenia funduszu	2.382.627,58	2.097.363,97
1.	tytułem wykupu	851.334,03	557.719,75
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	11.832,13	36.342,60
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	104,00	20,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	524.853,92	639.955,12
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	994.503,50	863.326,50
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	727.317,43	-87.175,39
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	20.257.029,48	22.964.625,17



**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu
kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2015**

Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
Fundusz db Zrównoważony

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1.294.788,903	1.606.502,251
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1.606.502,251	1.875.091,872
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	12,4497	12,6094
2.2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,1982	12,0381
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,9088	13,1910
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	12,6094	12,2472



Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu
kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2015

Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
Fundusz db Zrównoważony

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	23.175.461,93	100,92%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	7.792.246,03	33,93%
1.1.	obligacje	7.792.246,03	33,93%
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	2.164.627,33	9,43%
3.1.	notowane na rynku regulowanym	1.088.355,22	4,74%
3.2.	pozostałe	1.076.272,11	4,69%
4.	akcje	0,00	0,00%
4.1.	notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2.	pozostałe	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	10.707.855,83	46,63%
6.1.	jednostki uczestnictwa	10.707.855,83	46,63%
6.2.	certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1.	funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2.	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.	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	2.510.732,74	10,93%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
III.	Środki pieniężne	0,00	0,00%
IV.	Należności	0,00	0,00%
V.	Zobowiązania	210.836,76	0,92%
VI.	Aktywa netto (w tym)	22.964.625,17	100,00%
1	krajowe	18.692.026,08	81,39%
2	zagraniczne - kraje UE	4.272.599,09	18,61%
3	zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%