

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 roku**

UFK Gwarantowany typu E pro  
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>3 415 980,71</b>	<b>4 655 142,27</b>
1.	lokaty	3 415 980,71	4 655 142,27
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	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>8 996,40</b>	<b>5 844,23</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	pozostałe	8 996,40	5 844,23
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>3 406 984,31</b>	<b>4 649 298,04</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 158 486,78</b>	<b>3 406 984,31</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>205 688,70</b>	<b>1 183 112,67</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>767 004,23</b>	<b>1 642 149,84</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	629 406,05	767 129,27
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	137 598,18	875 020,57
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>561 315,53</b>	<b>459 037,17</b>
1.	tytułem wykupu	1 499,65	51,58
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	370 606,45	186 465,96
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	113 037,86	52 602,39
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	9,12	0,44
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	76 162,45	219 916,80
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>42 808,83</b>	<b>59 201,06</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>3 406 984,31</b>	<b>4 649 298,04</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK uczestnictwa funduszu

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	245 605,5039	265 134,9658
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	265 134,9658	361 531,7294
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki jednostki uczestnictwa:</b>		
1.	wartość jednostki uczestnictwa funduszu na początek okresu sprawozdawczego	12,86	12,85
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	12,83	12,82
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	12,86	12,88
4.	wartość jednostki uczestnictwa funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	12,85	12,86

### IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>4 655 142,27</b>	<b>100,13%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	2 812 859,32	60,50%
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%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
7.	instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	pożyczki	0,00	0,00%
10.	nieruchomości	0,00	0,00%
11.	depozyty bankowe	1 842 282,95	39,62%
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>VI.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>5 844,23</b>	<b>0,13%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>4 649 298,04</b>	<b>100,00%</b>
1	krajowe	4 649 298,04	100,00%
2	zagraniczne - państwa UE	0,00	0,00%
3	zagraniczne - państwa poza UE	0,00	0,00%

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

		Wartość bilansowa zł) (w	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>4 655 142,27</b>	<b>100,13%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	2 812 859,32	60,50%
1.1	obligacje	2 812 859,32	60,50%
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	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	0,00	0,00%
6.1	jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
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	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	1 842 282,95	39,62%
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>VI.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>5 844,23</b>	<b>0,13%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>4 649 298,04</b>	<b>100,00%</b>
1	krajowe	4 649 298,04	100,00%
2	zagraniczne - państwa UE	0,00	0,00%
3	zagraniczne - państwa poza UE	0,00	0,00%