



Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu  
sporządzone na dzień 31.12.2009 r.

kapitałowego

**Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.**

**Fundusz Generali - NOVO Stabilnego Wzrostu**

**I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU**

( w zł )		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>438 754,67</b>	<b>1 237 790,95</b>
1.	Lokaty	438 754,67	1 233 589,34
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	<b>0,00</b>	<b>4 201,61</b>
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	4 201,61
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>29 767,05</b>	<b>0,00</b>
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	29 767,05	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto ( I - II )</b>	<b>408 987,62</b>	<b>1 237 790,95</b>



**Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.**

**Fundusz Generali - NOVO Stabilnego Wzrostu**

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

( w zł )		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>245 927,54</b>	<b>408 987,62</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej ( I -II )</b>	<b>259 824,71</b>	<b>631 400,59</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>452 584,66</b>	<b>3 708 536,43</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	389 003,53	523 610,54
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	63 581,13	3 184 925,89
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>192 759,95</b>	<b>3 077 135,84</b>
1.	Tytułem wykupu	19 575,80	203 150,53
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	13 692,65	10 600,16
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	4 544,16	10 886,23
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	154 947,34	2 852 498,92
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej ( po potrąceniu kosztów )</b>	<b>-100 697,42</b>	<b>209 834,67</b>
1.	z papierów emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-100 697,42	209 834,67
9.	z innych pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	0,00	0,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>3 932,79</b>	<b>0,00</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>12 431,93</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>408 987,62</b>	<b>1 237 790,95</b>



Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu  
sporządzone na dzień 31.12.2009 r.

kapitałowego

## Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

### Fundusz Generali - NOVO Stabilnego Wzrostu

#### III. KOSZTY FUNDUSZU

( w zł )		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	4 544,16	10 886,23
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	<b>RAZEM koszty funduszu ( suma poz. 1 - 6 ):</b>	<b>4 544,16</b>	<b>10 886,23</b>



Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu  
sporządzone na dzień 31.12.2009 r.

kapitałowego

**Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.**

**Fundusz Generali - NOVO Stabilnego Wzrostu**

**IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

( w zł )		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 125,889	2 381,296
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 381,296	6 172,905
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej ( w zł ):</b>		
2.1.	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	218,4300	171,7500
2.2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	164,3700	158,9600
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	202,7300	200,9000
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	171,7500	200,5200



## Generali Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

## Fundusz Generali - NOVO Stabilnego Wzrostu

## V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

(w zł)		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
	1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1	Obligacje		0,00	0,00%
1.2	Bony skarbowe		0,00	0,00%
1.3	Inne		0,00	0,00%
<b>2.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,00%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,00%
3.1.2	Pozostałe		0,00	0,00%
3.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,00%
<b>4.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,00%
4.2	Pozostałe		0,00	0,00%
<b>5.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,00%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,00%
5.1.2	Pozostałe		0,00	0,00%
5.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,00%
<b>6.</b>	<b>Akcje</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,00%
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,00%
6.1.2	Pozostałe		0,00	0,00%
6.2	Niedopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,00%
<b>7.</b>	<b>Udziały</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>		<b>1 233 589,34</b>	<b>99,66%</b>
8.1	Jednostki uczestnictwa		1 233 589,34	99,66%
8.1.1	FIO NOVO STABILNEGO WZROSTU	6 151,9517	1 233 589,34	99,66%
8.2	Certyfikaty inwestycyjne		0,00	0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszu inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		0,00	0,00%
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		0,00	0,00%
<b>9.</b>	<b>Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
9.1	Opcje		0,00	0,00%
9.2	Kontrakty terminowe		0,00	0,00%
9.3	Swapy walutowe		0,00	0,00%
9.4	Swapy procentowe		0,00	0,00%
9.5	Prawa poboru		0,00	0,00%
9.6	Inne instrumenty pochodne		0,00	0,00%
<b>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11.</b>	<b>Pożyczki</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.1	Zabezpieczone hipotecznie		0,00	0,00%
11.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		0,00	0,00%
11.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		0,00	0,00%
11.4	Inne pożyczki		0,00	0,00%
<b>12.</b>	<b>Nieruchomości</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>		<b>0,00</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>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15.</b>	<b>RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:</b>		<b>1 233 589,34</b>	<b>99,66%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP		1 233 589,34	99,66%
15.2	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE		0,00	0,00%
15.3	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD		0,00	0,00%
15.4	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD		0,00	0,00%